

Центральный банк Российской Федерации

П Р С

**Платежные и расчетные
системы**

Выпуск 38

**Законодательство в сфере
национальной платежной
системы
(Часть III)**

2013

© Центральный банк Российской Федерации, 2007
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов Банка России
E-mail: prs@cbr.ru, тел.8(495) 771-45-64, факс 8(495) 771-97-11

Издание подготовлено к печати отделом периодических изданий Банка России
Департамента внешних и общественных связей

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:
<http://www.cbr.ru>

Отпечатано в ООО «Полиграфический комплекс ТОЧКА». Тел.: 8 (495) 995 5280
www.pc-t.ru

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В СФЕРЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

(Часть III)

Содержание

Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы»	7
Приложение 1. Заявление о регистрации оператора платежной системы (регистрационное заявление)	11
Приложение 1 к регистрационному заявлению. Перечень операторов по переводу денежных средств	12
Приложение 2 к регистрационному заявлению. Список лиц, имеющих право подписывать документы в соответствии с пунктом 7 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	13
Приложение 2. Заявление о регистрации оператора другой платежной системы (дополнительное регистрационное заявление)	14
Приложение 1 к дополнительному регистрационному заявлению. Перечень операторов по переводу денежных средств	15
Приложение 2 к дополнительному регистрационному заявлению. Список лиц, имеющих право подписывать документы в соответствии с пунктом 7 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	16
Приложение 3. Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры	17
Приложение 4. Свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство)	19
Приложение 5. Уведомление о регистрации оператора платежной системы	20
Приложение 6. Свидетельство о регистрации оператора платежных систем (регистрационное свидетельство)	21
Приложение 7. Уведомление об отказе в регистрации	22
Приложение 8. Уведомление об изменении сведений об операторе платежной системы ..	23
Приложение 9. Уведомление об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем	25
Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»	26
Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе»	29
Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 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»	35
Приложение 1. Поручение на проведение инспекционной проверки поднадзорной организации	40
Приложение 2. Дополнение к поручению на проведение инспекционной проверки поднадзорной организации	42
Приложение 3. Акт инспекционной проверки поднадзорной организации	44
Приложение 4. Акт о противодействии проведению инспекционной проверки поднадзорной организации	46

Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»	48
Приложение 1. Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов	60
Приложение 2. Перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия	63
Указание Банка России от 02 мая 2012 года № 2814-У «О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы»	76
Указание Банка России от 02 мая 2012 года № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой»	77
Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем»	78
Приложение. Сведения по платежным системам оператора платежных систем	79
Указание Банка России от 07 июня 2012 года № 2829-У «О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств»	87
Приложение. Уведомление о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств	88
Указание Банка России от 09 июня 2012 года № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»	90
Приложение 1. Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	91
Приложение 2. Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	95
Указание Банка России от 09 июня 2012 года № 2832-У «Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах»	100
Указание Банка России от 19 июня 2012 года № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе»	101
Указание Банка России от 20 июня 2012 года № 2837-У «О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи»	103
Письмо Банка России от 07 июля 2011 года № 99-Т «О требованиях законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе»	104
Письмо Банка России от 21 ноября 2011 года № 166-Т «По вопросам применения законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе»	105
Письмо Банка России от 14 декабря 2012 года № 172-Т «О рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»	106
Приложение. Рекомендации по вопросам применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»	107

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы

Настоящее Положение в соответствии со статьей 15 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) устанавливает порядок направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы, включающий направление кредитными организациями (далее – заявители – кредитные организации), организациями, не являющимися кредитными организациями и созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – заявители-организации), Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) (при совместном упоминании – заявители) заявления о регистрации оператора платежной системы (далее – регистрационное заявление), заявления о регистрации оператора другой платежной системы (далее – дополнительное регистрационное заявление), а также рассмотрение Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления) и уведомление о результатах рассмотрения Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления).

Глава 1. Направление регистрационного заявления в Банк России

1.1. Заявители направляют в Банк России (Департамент регулирования расчетов) регистрационное заявление по форме, содержащейся в приложении 1 к настоящему Положению.

1.2. Заявители, являющиеся операторами платежных систем и намеревающиеся осуществлять функции оператора другой платежной системы, направляют в Банк России (Департамент регулирования расчетов) дополнительное регистрационное заявление по форме, содержащейся в приложении 2 к настоящему Положению.

1.3. К регистрационному заявлению (дополнительному регистрационному заявлению) заявители прилагают оригиналы документов, предусмотренных частью 8 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ. Документы, предусмотренные пунктами 1, 7 и 8 части 10 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, могут быть представлены в виде копий или выписок, заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.4. Документы, прилагаемые заявителями вместе с регистрационным заявлением (дополнительным регистрационным заявлением), должны быть оформлены с учетом следующего:

1.4.1. Письменное согласие кредитной организации, осуществляющей не менее одного года перевод денежных средств по открытым у нее банковским счетам, стать расчетным центром платежной системы должно быть составлено в форме заключенного с ней договора либо в произвольной форме, подписано единоличным исполнительным органом или лицом, которому делегированы соответствующие полномочия, и скреплено оттиском печати.

1.4.2. Для подтверждения сведений о размере чистых активов заявителя-организации представляются: справка о расчете оценки стоимости чистых активов, составленная на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления ее в Банк России для регистрации, с расшифровкой дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более 5 процентов баланса заявителя-организации и долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, с указанием вида финансовых вложений;

бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и приложения к указанным формам: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств). Указанные формы отчетности должны быть составлены на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Банк России для регистрации. Справка и формы отчетности должны быть подписаны единоличным исполнительным органом заявителя-организации и главным бухгалтером (их заместителями).

1.4.3. Для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым Федеральным законом № 161-ФЗ к физическим лицам, занимающим должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя-организации, представляются:

документы о наличии высшего профессионального образования, соответствующего требованиям пункта 2 части 9 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, а при наличии иного высшего образования – выписки из трудовых книжек для подтверждения стажа работы в должности руководителя отдела или иного подразделения кредитной организации или оператора платежной системы в течение двух лет, предшествующих дню подачи в Банк России регистрационного заявления. Если единоличный исполнительный орган и (или) главный бухгалтер являются иностранными гражданами, представляются документы, подтверждающие право иностранных граждан на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации;

документы, подтверждающие отсутствие у указанных физических лиц судимости за преступления в сфере экономики;

выписки из трудовых книжек для подтверждения отсутствия (наличия) фактов расторжения с указанными физическими лицами трудового договора (контракта) по инициативе работодателя на основании, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; 2006, № 27, ст. 2878), в течение двух лет, предшествующих дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

1.4.4. Правила платежной системы, бизнес-план развития платежной системы, решение органа управления заявителя – кредитной организации, уполномоченного органа заявителя-организации об организации платежной системы должны быть утверждены советом директоров (наблюдательным советом) или единоличным исполнительным органом с указанием даты утверждения и наименования утвердившего их органа.

1.4.5. Документы должны быть составлены на русском языке. В случае представления документов, составленных полностью или в части на иностранном языке, должно быть обеспечено их сопровождение переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Документы, объем которых превышает один лист, должны быть скреплены и пронумерованы.

1.5. Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, рекомендуется представлять с учетом приложения 3 к настоящему Положению.

1.6. Документы представляются на бумажном носителе. Правила платежной системы и перечень операторов услуг платежной инфраструктуры дополнительно представляются в электронном виде (текстовый файл в формате Microsoft Office Word) на машинном носителе (дискеты, flash-память). Информация, предоставляемая в электронном виде, должна быть идентична информации, предоставляемой на бумажном носителе.

1.7. Регистрационное заявление (дополнительное регистрационное заявление) с приложенными к нему документами направляется заявителями в Банк России (Департамент регулирования расчетов) по почте либо представляется нарочным в экспедицию Банка России. Днем получения Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления) является день его регистрации в экспедиции Банка России.

Глава 2. Рассмотрение Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления) и уведомление заявителей о результатах рассмотрения регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления)

2.1. По результатам рассмотрения Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления) и представленных вместе с ним документов Банк России принимает решение о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы либо об отказе в регистрации.

Срок рассмотрения Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления) и принятия решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы либо об отказе в регистрации не может превышать 30 календарных дней со дня получения Банком России регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления).

2.2. В случае представления регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления) с полным комплектом документов, соответствующих требованиям Федерального закона № 161-ФЗ и настоящего Положения, а также соответствия заявителя-организации требованиям Федерального закона № 161-ФЗ Банк России принимает решение о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы.

2.3. Банк России присваивает заявителю регистрационный номер и включает информацию о заявителе в реестр операторов платежных систем.

2.4. Реестр операторов платежных систем размещается на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru).

2.5. Банк России оформляет свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) по форме приложения 4 к настоящему Положению и направляет его заявителю по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо путем вручения представителю заявителя под роспись в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы.

2.6. При принятии решения о регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы Банк России включает информацию об этом в реестр операторов платежных систем без присвоения оператору платежной системы нового регистрационного номера и направляет ему уведомление о регистрации оператора платежной системы по форме приложения 5 к настоящему Положению по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо путем вручения представителю оператора платежной системы под роспись в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения о регистрации оператора другой платежной системы.

2.6.1. Банк России оформляет свидетельство о регистрации оператора платежных систем (регистрационное свидетельство) по форме приложения 6 к настоящему Положению и направляет его организации, являющейся оператором другой платежной системы, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо путем вручения представителю оператора платежной системы под роспись на следующий рабочий день после дня получения ранее выданного регистрационного свидетельства.

2.7. Банком России принимается решение об отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы по основаниям, установленным частями 17 и 18 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, в регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы по основаниям, установленным частями 28 и 29 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ.

2.7.1. Банк России в письменной форме уведомляет заявителя (оператора платежной системы) об отказе в регистрации его в качестве оператора платежной системы (оператора другой платежной системы) согласно приложению 7 к настоящему Положению с указанием оснований отказа и перечня документов, подлежащих возврату заявителю (оператору платежной системы) в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.

2.7.2. Банк России направляет заявителю (оператору платежной системы) уведомление об отказе в регистрации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо путем вручения представителю заявителя (оператора платежной системы) под роспись. Документы, представленные заявителем (оператором платежной системы) для регистрации и подлежащие возврату, вручаются (передаются) под роспись представителю заявителя (оператора платежной системы) либо направляются по почте.

2.8. В случае изменения сведений об операторе платежной системы, указанных им в документах, представленных при регистрации, оператор платежной системы направляет в Банк России уведомление об изменении сведений об операторе платежной системы по форме приложения 8 к настоящему Положению.

2.8.1. Уведомление об изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при его регистрации, направляется по почте с уведомлением о вручении почтового отправления или нарочным через экспедицию Банка России в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений. Изменения в правила платежной системы, перечень операторов услуг платежной инфраструктуры и в учредительные документы предоставляются на бумажном носителе и в электронном виде (текстовый файл в формате Microsoft Office Word) на машинном носителе (дискеты, flash-память). Информация, предоставляемая в электронном виде, должна быть идентична информации, предоставляемой на бумажном носителе.

2.8.2. Банк России в течение трех рабочих дней после дня получения уведомления об изменении сведений об операторе платежной системы вносит соответствующие изменения в реестр операторов платежных систем. Днем получения Банком России указанного уведомления считается день его регистрации в экспедиции Банка России.

2.8.3. Банк России в срок не позднее семи рабочих дней после дня получения уведомления об изменении сведений об операторе платежной системы, содержащего информацию об изменении наименования оператора платежной системы, места нахождения оператора платежной системы (за исключением случаев, когда изменение места нахождения (адреса) оператора платежной системы не связано с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), наименования платежной системы, оформляет новое регистрационное свидетельство и направляет его вместе с сопроводительным письмом оператору платежной системы по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления. В сопроводительном письме указывается, что оператор платежной системы не позднее

дня, следующего за днем получения нового свидетельства, должен направить в Банк России (Департамент регулирования расчетов) выданное ему ранее регистрационное свидетельство по почте или представить нарочным в экспедицию Банка России.

2.9. Банк России вправе принять решение об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем по основаниям и в сроки, которые предусмотрены частью 31 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ.

Решение об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем на основании его заявления принимается Банком России в рабочий день, предшествующий дню, указанному в заявлении оператора платежной системы.

Внесение соответствующей записи в реестр операторов платежных систем осуществляется в день, указанный в заявлении оператора платежной системы.

В случае поступления заявления оператора платежной системы в Банк России не более чем за два рабочих дня до дня, указанного в его заявлении, а также в день или позднее дня, указанного в заявлении оператора платежной системы, решение об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем принимается Банком России в срок не позднее семи рабочих дней после дня поступления заявления. Днем поступления в Банк России указанного заявления является день его регистрации в экспедиции Банка России.

2.10. На основании принятого решения об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем Банк России издает приказ об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем и вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем.

2.11. Банк России не позднее дня, следующего за днем исключения сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем, направляет организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра операторов платежных систем согласно приложению 9 к настоящему Положению.

Уведомление об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем направляется заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления. При исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем из-за ликвидации оператора платежной системы как юридического лица уведомление не направляется.

Организация не позднее дня, следующего за днем получения от Банка России уведомления об исключении сведений из реестра операторов платежных систем, направляет в Банк России (Департамент регулирования расчетов) свидетельство о регистрации оператора платежной системы заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо нарочным через экспедицию Банка России.

2.12. Банк России публикует приказ об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем в официальном издании Банка России в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня регистрации указанного приказа.

2.13. Банк России направляет регистрационное свидетельство, уведомление о регистрации оператора платежной системы, уведомление об отказе в регистрации, уведомление об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем по адресу, указанному заявителем (оператором платежной системы) в его регистрационном заявлении (дополнительном регистрационном заявлении).

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Код формы по ОКУД 0403001

Центральный банк Российской Федерации
Департамент регулирования расчетов

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

**Заявление о регистрации оператора платежной системы
(регистрационное заявление)**

(полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование заявителя, основной государственный регистрационный номер заявителя-организации, Внешэкономбанка, основной государственный регистрационный номер и регистрационный номер заявителя – кредитной организации¹)

(место нахождения (адрес) заявителя)²

просит зарегистрировать в качестве оператора платежной системы

(наименование платежной системы)

Приложение (перечень прилагаемых к заявлению документов):

перечень операторов по переводу денежных средств на _____ листах³;
_____ на _____ листах;
_____ на _____ листах.

Наименование единоличного
исполнительного органа
(заместителя) заявителя

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

контактный телефон и факс заявителя, адрес официального сайта
в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

¹ Заявителем-организацией, Внешэкономбанком указывается основной государственный регистрационный номер, заявителем – кредитной организацией – основной государственный регистрационный номер и регистрационный номер из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

² Указываются почтовый индекс, субъект Российской Федерации, район, город, населенный пункт, улица (проспект, переулок и т.д.), номер дома, корпус, офис (квартира).

³ Перечень операторов по переводу денежных средств представляется в виде приложения к регистрационному заявлению.

Перечень операторов по переводу денежных средств

№ п/п	Полное наименование операторов по переводу денежных средств ¹	Регистрационный номер операторов по переводу денежных средств из Книги государственной регистрации кредитных организаций
1	2	3
1.		
2.		
3.		
...		

¹ В случае вновь создаваемой платежной системы указываются операторы по переводу денежных средств, намеренные присоединиться к платежной системе (заключить договор об участии в платежной системе). К заявлению прилагаются документы, подтверждающие указанные намерения операторов по переводу денежных средств.

**Список лиц, имеющих право подписывать документы
в соответствии с пунктом 7 части 10 статьи 15
Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
«О национальной платежной системе»**

№ п/п	Наименование должности	Ф.И.О.	Подпись
1	2	3	4
1.			
2.			
3.			
....			

Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Код формы по ОКУД 0403003

Центральный банк Российской Федерации
Департамент регулирования расчетов

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

**Заявление о регистрации оператора другой платежной системы
(дополнительное регистрационное заявление)**

(полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование заявителя, основной государственный регистрационный номер заявителя-организации, Внешэкономбанка, основной государственный регистрационный номер и регистрационный номер заявителя – кредитной организации¹)

(место нахождения (адрес) заявителя)²

просит зарегистрировать в качестве оператора платежной системы

(наименование платежной системы)

регистрационный номер
оператора платежной системы³

дата регистрации

Приложение (перечень прилагаемых к заявлению документов):

перечень операторов по переводу денежных средств на _____ листах⁴;
_____ на _____ листах;
_____ на _____ листах.

Наименование единоличного
исполнительного органа
(заместителя) заявителя

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

контактный телефон и факс заявителя, адрес официального сайта
в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

¹ Заявителем-организацией, Внешэкономбанком указывается основной государственный регистрационный номер, заявителем – кредитной организацией – основной государственный регистрационный номер и регистрационный номер из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

² Указываются почтовый индекс, субъект Российской Федерации, район, город, населенный пункт, улица (проспект, переулок и т.д.), номер дома, корпус, офис (квартира).

³ Указываются регистрационный номер оператора платежной системы, присвоенный Банком России, и дата регистрации в соответствии с регистрационным свидетельством.

⁴ Перечень операторов по переводу денежных средств представляется в виде приложения к дополнительному регистрационному заявлению.

Перечень операторов по переводу денежных средств

№ п/п	Полное наименование операторов по переводу денежных средств ¹	Регистрационный номер операторов по переводу денежных средств из Книги государственной регистрации кредитных организаций
1	2	3
1.		
2.		
3.		
...		

¹ В случае вновь создаваемой платежной системы указываются операторы по переводу денежных средств, намеренные присоединиться к платежной системе (заключить договор об участии в платежной системе). К заявлению прилагаются документы, подтверждающие указанные намерения операторов по переводу денежных средств.

**Список лиц, имеющих право подписывать документы
в соответствии с пунктом 7 части 10 статьи 15
Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
«О национальной платежной системе»**

№ п/п	Наименование должности	Ф.И.О.	Подпись
1	2	3	4
1.			
2.			
3.			
....			

Приложение 3
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Рекомендуемый образец

Порядковый номер перечня	Наименование заявителя (оператора платежной системы) ¹	Код заявителя (оператора платежной системы) ²	
		ОКПО	ОГРН

Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры

(наименование платежной системы)

№ п/п	Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры	Признак, характеризующий направление деятельности оператора услуг платежной инфраструктуры в платежной системе	Регистрационный номер оператора услуг платежной инфраструктуры – кредитной организации	ОГРН, код ОКПО, ИНН, ОКСМ оператора услуг платежной инфраструктуры, не являющегося кредитной организацией	Номер и дата договора с оператором платежной системы, в силу которого юридическое лицо принимает на себя обязательства по предоставлению услуг в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры	Место нахождения оператора услуг платежной инфраструктуры	Контактный телефон оператора услуг платежной инфраструктуры и адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал оператора услуг платежной инфраструктуры, не являющегося кредитной организацией (тыс. руб.)	Ф.И.О. единственного личного исполнителя и главного бухгалтера оператора услуг платежной инфраструктуры (их заместителей)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
3.									

Наименование единственного исполнительного органа (заместителя) заявителя (оператора платежной системы)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Рекомендации по заполнению перечня операторов услуг платежной инфраструктуры

1. В графе 1 указываются порядковые номера.
2. В графе 2 указывается полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора услуг платежной инфраструктуры.
3. В графе 3 указывается признак, характеризующий направление деятельности оператора услуг платежной инфраструктуры в платежной системе:
ОЦС – операционный центр платежной системы, привлеченный оператором платежной системы, соответствующий требованиям, установленным статьей 17 Федерального закона № 161-ФЗ;
ПКЦС – платежный клиринговый центр платежной системы, привлеченный оператором платежной системы, соответствующий требованиям, установленным статьей 18 Федерального закона № 161-ФЗ;
РЦС – расчетный центр платежной системы, привлеченный оператором платежной системы, соответствующий требованиям, установленным статьей 19 Федерального закона № 161-ФЗ.
В случае, если одно и то же юридическое лицо оказывает услуги в платежной системе по нескольким направлениям, проставляются признаки по всем направлениям его деятельности.
4. В графе 4 указываются основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и регистрационный номер из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Графа заполняется, если оператором услуг платежной инфраструктуры является кредитная организация.
5. В графе 5 указываются основной государственный регистрационный номер (ОГРН) оператора услуг платежной инфраструктуры, не являющегося кредитной организацией, код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Если оператор услуг платежной инфраструктуры является иностранной организацией, указывается цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Графа заполняется, если оператором услуг платежной инфраструктуры является организация, не являющейся кредитной.
6. В графе 6 указываются номер и дата заключения договора с заявителем (оператором платежной системы), в силу которого юридическое лицо принимает на себя обязательства по предоставлению услуг в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры.
7. В графе 7 указывается место нахождения (адрес) оператора услуг платежной инфраструктуры (почтовый индекс, наименование субъекта Российской Федерации, район, город, населенный пункт, улица (проспект, переулок и т.д.), номер дома, корпус, офис (квартира). Если оператор услуг платежной инфраструктуры является иностранной организацией, указывается его место нахождения (адрес), включая страну его места нахождения.
8. В графе 8 указываются контактный телефон оператора услуг платежной инфраструктуры и адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при его наличии).
9. В графе 9 указываются размер зарегистрированного и размер оплаченного уставного капитала оператора услуг платежной инфраструктуры, не являющегося кредитной организацией.
10. В графе 10 указываются сведения (фамилия, имя, отчество (если имеется) о единоличном исполнительном органе оператора услуг платежной инфраструктуры, главном бухгалтере (их заместителях).

¹ Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование заявителя (оператора платежной системы).

² Коды заявителя (оператора платежной системы) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Код формы по ОКУД 0403010

БАНК РОССИИ

СВИДЕТЕЛЬСТВО о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство)

(полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

(место нахождения оператора платежной системы)

(наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена
в реестр операторов платежных систем
« ____ » _____ года

за регистрационным номером

--	--	--	--

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Код формы по ОКУД 0403004

Уведомление о регистрации оператора платежной системы

_____ (полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

_____ (место нахождения оператора платежной системы)

зарегистрирован Банком России в реестре операторов платежных систем
в качестве оператора платежной системы

_____ (наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена в реестр операторов платежных систем
« ____ » _____ года.

В соответствии с частью 26 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
«О национальной платежной системе»

_____ (полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

обязан вернуть Банку России свидетельство о регистрации оператора платежной системы за
регистрационным номером _____ не позднее следующего дня после дня получения настоящего
уведомления.

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

БАНК РОССИИ

СВИДЕТЕЛЬСТВО о регистрации оператора платежных систем (регистрационное свидетельство)

_____ (полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

_____ (место нахождения оператора платежной системы)

1. _____
(наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена
в реестр операторов платежных систем
« ____ » _____ года

за регистрационным номером

--	--	--	--

2. _____
(наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена
в реестр операторов платежных систем
« ____ » _____ года

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Рекомендуемый образец

Уведомление об отказе в регистрации

Банк России уведомляет, что отказывает

_____ (полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование заявителя (оператора платежной системы))

_____ (место нахождения заявителя (оператора платежной системы))

в регистрации в качестве оператора платежной системы

_____ (наименование платежной системы)

По следующим основаниям:

Перечень документов, подлежащих возврату заявителю:

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 8
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Код формы по ОКУД 0403006

Центральный банк Российской Федерации
Департамент регулирования расчетов

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

№ уведомления _____ дата _____
(число, месяц, год)

Уведомление об изменении сведений об операторе платежной системы

(полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

(наименование платежной системы)

(место нахождения оператора платежной системы)

(регистрационный номер
оператора платежной системы)

уведомляет Банк России об изменении следующих сведений:

Наименование	Прежние сведения	Новые сведения	Основание и дата изменения сведений
Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы ¹			
Место нахождения (адрес) оператора платежной системы ²			
Наименование платежной системы			
Размер чистых активов (тыс. руб.) ³			

Наименование	Прежние сведения	Новые сведения	Основание и дата изменения сведений
Правила платежной системы ⁴			
Учредительные документы оператора платежной системы ⁵			
Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры ⁶			
Сведения о должностных лицах ⁷ :	Должность	Должность	Ф.И.О.
единоличный исполнительный орган			
заместитель единоличного исполнительного органа			
главный бухгалтер			
заместитель главного бухгалтера			
Другие сведения			

_____ (наименование единоличного исполнительного органа (заместителя) оператора платежной системы)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

^{1,2} Сведения представляются операторами платежных систем, не являющимися кредитными организациями.

³ Сведения представляются в случае снижения размера чистых активов ниже значения, установленного пунктом 1 части 9 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ. Сведения представляются операторами платежных систем, не являющимися кредитными организациями.

⁴ При изменении правил платежной системы в соответствующей графе уведомления делается запись: «Изменения в правила платежной системы в части _____» (приводится текст, указывающий на характер изменений). В соответствии с частью 36 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ сведения об изменении правил платежной системы должны быть представлены не позднее 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

⁵ «Изменения в _____ (указать наименование учредительного документа) оператора платежной системы приведены в приложении к настоящему уведомлению». Сведения представляются операторами платежных систем, не являющимися кредитными организациями.

⁶ При изменении перечня операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствующей графе уведомления делается запись: «Изменения в перечень операторов услуг платежной инфраструктуры». Изменения рекомендуются представлять по форме приложения 3 к настоящему Положению. В соответствии с частью 36 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ сведения об изменении перечня операторов услуг платежной инфраструктуры должны быть представлены не позднее 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

⁷ При изменении сведений о должностных лицах вместе с уведомлением представляются документы, подтверждающие соответствие требованиям, предусмотренным подпунктом 1.4.3 пункта 1.4 настоящего Положения. Сведения представляются операторами платежных систем, не являющимися кредитными организациями.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 2 мая 2012 года № 378-П
«О порядке направления в Банк
России заявления о регистрации
оператора платежной системы»

Рекомендуемый образец

**Уведомление об исключении сведений об операторе платежной системы
из реестра операторов платежных систем**

Банк России уведомляет, что исключает сведения об операторе платежной системы _____

_____ (полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

_____ (место нахождения оператора платежной системы)

из реестра операторов платежных систем на основании:

Банк России сообщает о том, что в соответствии с частью 33 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

_____ (полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы)

обязан возвратить Банку России свидетельство о регистрации оператора платежной системы за регистрационным номером _____ не позднее следующего дня после дня получения настоящего уведомления.

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

ПОЛОЖЕНИЕ

О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах

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 требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем, показателям бесперебойности функционирования платежных систем и методикам анализа рисков в платежных системах.

1. Требования настоящего Положения применяются к оператору платежной системы, привлеченным им операторам услуг платежной инфраструктуры, участникам платежной системы (далее при совместном упоминании – субъекты платежной системы) при обеспечении ими бесперебойности функционирования платежной системы (далее – БФПС) как способности предупреждать нарушения требований законодательства, правил платежной системы, заключенных договоров при взаимодействии субъектов платежной системы (далее – нарушения надлежащего функционирования платежной системы), а также восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы в случае его нарушения.

2. В целях обеспечения БФПС оператором платежной системы устанавливается порядок осуществления субъектами платежной системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию платежной системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг платежной системы участникам платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования платежной системы (далее – факторы риска нарушения БФПС).

3. Оператор платежной системы организует управление рисками нарушения БФПС, включающее:

установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;

анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС; определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС; оценку достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, под которым понимается размер возможного ущерба, причиняемого участникам платежной системы, их клиентам вследствие нарушений надлежащего функционирования платежной системы, с учетом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени; подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС);

принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;

выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (далее – мониторинг рисков нарушения БФПС);

информационное взаимодействие субъектов платежной системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

4. В целях регламентации порядка обеспечения БФПС оператор платежной системы с учетом особенностей функционирования платежной системы (включая используемые процедуры платежного клиринга и расчета, применяемые технологии обработки платежной информации, характер и масштабы деятельности платежной системы) должен определить:

организационные аспекты взаимодействия субъектов платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС;

требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы (по видам участия в платежной системе, предусмотренным правилами платежной системы);

порядок информационного взаимодействия субъектов платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

5. Организационные аспекты взаимодействия субъектов платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС включают:

организационную модель управления рисками в платежной системе;

определение субъекта платежной системы (оператора платежной системы или расчетного центра в соответствии с организационной моделью управления рисками в платежной системе), осуществляющего координацию деятельности субъектов платежной системы по обеспечению БФПС;

порядок и формы координации деятельности субъектов платежной системы по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками (далее – СУР) платежной системы;

порядок и формы осуществления контроля за соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС;

обязанности каждого из привлеченных операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых им участникам платежной системы и их клиентам, а также по организации управления рисками нарушения БФПС в части полномочий, делегированных ему оператором платежной системы;

разграничение ответственности и полномочий между субъектами платежной системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, в том числе обязанности оператора платежной системы;

порядок оценки эффективности СУР платежной системы в целях ее совершенствования.

6. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы (по видам участия), включают:

требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий субъектов платежной системы: операторов услуг платежной инфраструктуры – по видам услуг, участников платежной системы – по видам участия в платежной системе;

порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в платежной системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;

порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых операторами услуг платежной инфраструктуры;

порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;

требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;

требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.

7. Порядок информационного взаимодействия субъектов платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС включает:

перечень документов, используемых субъектами платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления;

порядок информирования оператора платежной системы о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;

порядок информирования оператора платежной системы о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств участников платежной системы;

порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании платежной системы.

Первичная информация о функционировании платежной системы может включать:

информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому участнику платежной системы, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);

информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах участников платежной системы, открытых в расчетном центре;

информацию об использовании и возмещении средств гарантийного фонда платежной системы (в случае его создания), обеспечения, предусмотренного правилами платежной системы, предоставляемого участниками платежной системы;

иную информацию о функционировании платежной системы, предусмотренную правилами платежной системы.

8. Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется субъектами платежной системы в соответствии с порядком обеспечения БФПС и контролируется оператором платежной системы.

9. Субъекты платежной системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

Оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, операторами услуг платежной инфраструктуры, не являющимися кредитными организациями, в целях обеспечения БФПС определяются лица или структурные подразделения, ответственные за осуществление деятельности, предусмотренной порядком обеспечения БФПС.

10. Оператором платежной системы определяются показатели БФПС для использования в целях: анализа рисков нарушения БФПС; описания профиля рисков нарушения БФПС; выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, и идентификации субъекта (категории субъектов) платежной системы, ответственного (ответственных) за их реализацию.

Оператором платежной системы могут определяться как количественные, так и качественные показатели БФПС, характеризующие как уровень, так и изменения уровня риска нарушения БФПС.

11. К показателям БФПС относятся:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг;
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга;
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг.

Иные показатели БФПС могут дополнительно определяться оператором платежной системы в соответствии с составом факторов риска нарушения БФПС, к которым могут относиться:

способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы, предусмотренные правилами платежной системы, с учетом критериев участия в платежной системе, в том числе требований, касающихся финансового состояния, технологического обеспечения участников платежной системы;

финансовое состояние операторов услуг платежной инфраструктуры;

технологическое обеспечение операторов услуг платежной инфраструктуры;

зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем;

зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;

возможность возникновения конфликта интересов субъекта платежной системы, связанных с деятельностью в рамках платежной системы и связанных с иной деятельностью;

рыночные и инфраструктурные факторы, которым подвержен гарантийный фонд платежной системы (в случае если его создание предусмотрено правилами платежной системы).

12. Для каждого устанавливаемого показателя БФПС определяется процедура и методика его формирования на основе первичной информации о функционировании платежной системы и сведений о факторах риска нарушения БФПС.

13. Методики анализа рисков в платежной системе должны обеспечивать:

описание профиля рисков нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий субъектов платежной системы, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;

выявление закономерностей функционирования платежной системы на основе статистического или сценарного анализа функционирования платежной системы;

выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования платежной системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;

формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;

выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;

определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

14. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России устанавливается правилами платежной системы Банка России, определяемыми нормативными актами Банка России на основании Федерального закона № 161-ФЗ.

15. Операторы платежных систем должны обеспечить регламентацию порядка обеспечения БФПС, организовать деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС, определить показатели БФПС, методики анализа рисков в платежной системе в соответствии с требованиями настоящего Положения в срок до 1 января 2013 года.

16. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

31 мая 2012 года

№ 380-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе

На основании статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) настоящее Положение устанавливает порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России осуществляет наблюдение за деятельностью операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (наблюдаемых организаций), других субъектов национальной платежной системы (далее – НПС), за оказываемыми ими услугами, а также за развитием платежных систем, платежной инфраструктуры.

1.2. Термины, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации о НПС.

Глава 2. Сбор, систематизация и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения (мониторинг)

2.1. При осуществлении мониторинга Банк России использует информацию, полученную в рамках надзора в НПС, а также информацию, полученную при взаимодействии с субъектами НПС.

Банк России может использовать информацию, получаемую при взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств.

2.2. Взаимодействие Банка России с субъектами НПС в целях получения от них информации проводится в формах:

направления запросов Банка России и предоставления субъектами НПС необходимой информации по запросу Банка России в установленные им сроки ее предоставления;

рабочих встреч с уполномоченными представителями субъекта (субъектов) НПС, в том числе в рамках создаваемых совместно с ними рабочих групп.

Банк России может использовать другие формы взаимодействия.

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

о количестве и объеме предоставленных 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 предоставляются;

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

о тарифах на платежные услуги;

об уровне обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

об информационно-коммуникационных технологиях, а также электронных носителях и технических устройствах, используемых при предоставлении платежных услуг;

о попытках (в том числе реализованных) негативного воздействия на предоставляемые услуги, зафиксированных субъектом НПС, в том числе в случаях мошеннических действий и (или) сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъекта НПС;

о жалобах, отзывах и предложениях, касающихся оказываемых платежных услуг;

об инновациях в сфере платежных услуг.

2.4. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами услугах 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 тарифах на услуги платежной инфраструктуры;
- об уровне бесперебойности оказания операционных услуг и иных услуг платежной инфраструктуры;
- об информационно-коммуникационных технологиях, операционных и технологических средствах, электронных носителях информации, а также технических устройствах, используемых при предоставлении услуг платежной инфраструктуры;
- о попытках (в том числе реализованных) негативного воздействия на предоставляемые услуги, зафиксированных операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе в случаях мошеннических действий и (или) сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъекта НПС;
- о способах снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы;
- о применяемых способах управления рисками в платежной системе;
- о составе участников платежной системы;
- о жалобах, отзывах и предложениях, касающихся оказываемых услуг платежной инфраструктуры;
- об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры.

2.5. Банк России может запрашивать у оператора платежной системы, значимой платежной системы (далее – ЗПС) информацию об оказываемых в рамках платежной системы, ЗПС услугах платежной инфраструктуры и платежных услугах.

2.6. Банк России осуществляет систематизацию информации, полученной в рамках мониторинга, по следующим объектам мониторинга:

- субъектам НПС, в том числе наблюдаемым организациям;
- объектам наблюдения (платежным системам и платежной инфраструктуре).

2.7. Направлениями анализа являются:

- определение индивидуальных количественных и качественных характеристик объектов мониторинга;
- определение динамики изменений индивидуальных характеристик объектов мониторинга;
- определение объектов мониторинга, занимающих лидирующие позиции в определенных сегментах рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;
- определение общего объема переводов денежных средств, осуществляемых на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе в региональном разрезе;
- определение долей рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых соответствующими объектами мониторинга;
- изучение применяемых объектами мониторинга тарифов на платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры;
- определение факторов, связанных с деятельностью объектов мониторинга в НПС, влияющих на развитие НПС и на национальную экономику;
- изучение инноваций, разрабатываемых в области платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры.

2.8. Результаты мониторинга субъектов НПС обобщаются Банком России на ежегодной основе и используются для подготовки общего обзора результатов наблюдения в НПС и обзора результатов наблюдения за ЗПС в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

Глава 3. Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения

3.1. Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее – оценка) осуществляется Банком России в отношении ЗПС.

3.2. Банк России осуществляет оценку ЗПС с периодичностью не реже одного раза в два года и проводит ее в срок, не превышающий три месяца с даты начала Банком России оценки.

3.3. Банк России за три месяца до дня начала оценки ЗПС информирует оператора ЗПС о дате начала оценки ЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку (далее – самостоятельная оценка) и направить ее результаты в Банк России.

3.4. Банк России при оценке ЗПС взаимодействует с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

3.5. Банк России определяет степень соответствия деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики (далее – рекомендации для ЗПС).

3.6. Банк России при оценке ЗПС осуществляет:

отбор и анализ информации о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга, в целях оценки ЗПС;

сопоставление результатов самостоятельной оценки оператора ЗПС (при ее наличии) с информацией о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга; выявление фактов, препятствующих проведению оценки ЗПС;

проведение оценки степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании методик оценки;

подготовку выводов о соответствии (несоответствии) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС;

выявление наилучшей практики в области платежных систем;

определение недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, а также в организации и функционировании ЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям с учетом размера причиняемого ущерба.

3.7. По результатам оценки ЗПС Банк России формирует отчет об оценке ЗПС, который включает в себя информацию о результатах оценки ЗПС, материалы оценки ЗПС, предложения по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – предложения по изменению).

Разработка предложений по изменению проводится в случае выявления в ходе оценки ЗПС недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, а также в организации и функционировании ЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям с учетом размера причиняемого ущерба.

В отчет об оценке ЗПС может включаться информация, отражающая бизнес-модель наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС; информация об их организационной структуре; о способах и методах, используемых для обеспечения выполнения рекомендаций для ЗПС; другая информация, характеризующая деятельность наблюдаемых организаций и функционирование ЗПС.

3.8. Банк России для проведения оценки ЗПС разрабатывает методики оценки на основании стандартов или лучшей мировой и отечественной практики.

3.9. Банк России публикует методики оценки и рекомендации для ЗПС в официальном издании Банка России «Вестнике Банка России» и размещает их на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3.10. Для оценки ЗПС в методиках оценки устанавливаются оценочные критерии.

3.10.1. Оценочные критерии представляют собой набор специализированных вопросов для оператора и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, ответы на которые оцениваются на соответствие (несоответствие) рекомендациям для ЗПС.

3.10.2. Оценочные критерии группируются по отдельным направлениям функционирования ЗПС, в том числе:

общей организации ЗПС;

управления рисками и обеспечения бесперебойного функционирования ЗПС;

защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

порядка осуществления переводов денежных средств;

раскрытия правил и информации, необходимой для определения участниками ЗПС возможной подверженности их рискам в связи с участием в ЗПС;

эффективности и результативности ЗПС в целях удовлетворения потребностей участников ЗПС и рынков, которые она обслуживает.

3.11. В методиках оценки могут быть предусмотрены условия, при которых оценка ЗПС проводится по всем или отдельным направлениям функционирования ЗПС.

3.12. Методики оценки ЗПС учитывают особенности, связанные с системной или с социальной значимостью платежных систем и со спецификой их функционирования.

3.13. Банк России определяет степень соответствия ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании следующей шкалы соответствия (если иной порядок не определен методиками оценки):

полное соответствие: рекомендации для ЗПС соблюдены в полной мере;

соответствие: незначительные (незначительные) отклонения в соблюдении рекомендаций для ЗПС, не способные оказать негативное воздействие на организацию и функционирование ЗПС;

частичное соответствие: значительные отклонения в соблюдении рекомендаций для ЗПС, способные оказать негативное воздействие на организацию и функционирование ЗПС, но которые возможно устранить в кратчайшие сроки;

несоответствие: значительные нарушения в соблюдении рекомендаций для ЗПС, способные оказать негативное воздействие на функционирование ЗПС, и которые невозможно устранить в кратчайшие сроки.

Глава 4. Подготовка предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними значимых платежных систем и доведение материалов оценки и ее результатов до органов управления оператора значимой платежной системы

4.1. Банк России разрабатывает предложения по изменению в случае выявления недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, а также в организации и функционировании связанной с ними ЗПС, которые могут привести к возникновению неблагоприятных последствий с учетом размера причиняемого ущерба. Предложения по изменению включаются в отчет об оценке ЗПС.

4.2. Банком России могут быть разработаны следующие предложения по изменению:

внесение соответствующих изменений в правила ЗПС, внутренние документы наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, соответствующие договоры с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, участниками ЗПС;

внесение соответствующих изменений в систему управления рисками, в том числе для обеспечения бесперебойного функционирования ЗПС;

совершенствование информационно-коммуникационных технологий наблюдаемых организаций в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

изменение механизмов платежного клиринга и расчетов;

обеспечение соответствующего уровня прозрачности информации об отдельных направлениях, связанных с функционированием ЗПС для участников ЗПС, их клиентов и организаций – потенциальных участников ЗПС;

повышение уровня финансового состояния наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, в том числе посредством дополнительной капитализации.

Банком России могут быть разработаны иные предложения по изменению.

4.3. Банк России по завершении оценки ЗПС направляет оператору ЗПС письмо с предложением в течение 15 рабочих дней со дня получения данного письма провести рабочую встречу с уполномоченными представителями оператора ЗПС для обсуждения материалов, результатов оценки ЗПС и предложений по изменению при их наличии. К письму прилагается отчет об оценке ЗПС.

4.4. По итогам рабочей встречи в произвольной форме составляется протокол, который подписывается присутствующими уполномоченными представителями Банка России и оператора ЗПС. В протоколе фиксируется информация о согласии или несогласии оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению.

4.5. В случае невозможности уполномоченных представителей оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече заключение по результатам рассмотрения оператором ЗПС отчета об оценке ЗПС, содержащее согласие с результатами оценки и (или) предложениями по изменению или несогласие, оформленное в виде позиции оператора ЗПС, направляется оператором ЗПС в Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС.

4.6. После получения Банком России согласия оператора ЗПС, содержащего признание результатов оценки и предложений по изменению, Банком России организуются рабочие встречи с уполномоченными представителями органов управления оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС для выработки плана мероприятий по реализации предлагаемых изменений в деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – план мероприятий). План мероприятий должен учитывать последовательность, объем работ и сроки их проведения.

Результаты рабочих встреч оформляются протоколами, составляемыми в произвольной форме и подписываемыми присутствующими уполномоченными представителями Банка России и оператора ЗПС.

В случае невозможности уполномоченных представителей оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече по выработке плана мероприятий предложения оператора ЗПС по плану мероприятий направляются в Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты направления оператором ЗПС в Банк России письма с согласием с результатами оценки и предложениями по изменению или с даты подписания уполномоченными представителями оператора ЗПС протокола в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения.

4.6.1. По результатам взаимодействия Банка России и оператора ЗПС в рамках обсуждения плана мероприятий оператором ЗПС в течение десяти календарных дней составляется план мероприятий и направляется в Банк России для согласования.

4.6.2. Банк России вправе запрашивать у оператора ЗПС информацию о выполнении им согласованного с Банком России плана мероприятий.

4.6.3. Банк России проверяет выполнение плана мероприятий по предлагаемым изменениям в ходе следующей оценки ЗПС.

4.7. При несогласии оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению оператор ЗПС доводит до сведения Банка России информацию об отказе принять предложенные Бан-

ком России изменения и передает свою позицию по данному вопросу в письменной форме в рамках рабочей встречи, организуемой в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения. При отсутствии возможности у уполномоченных представителей оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече оператор ЗПС в течение 15 рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее его позицию.

4.7.1. Позиция оператора ЗПС может содержать частичное несогласие с результатами оценки и (или) предложениями по изменению. В этом случае в позиции должно быть четко определено, с какими результатами оценки и (или) предложениями по изменению оператор ЗПС согласен или не согласен.

4.7.2. Позиция оператора ЗПС, содержащая несогласие с результатами оценки и (или) предложениями по изменению, должна раскрывать причины несогласия отдельно по результатам оценки и предложениям по изменению.

4.7.3. Банк России рассматривает позицию оператора ЗПС в течение 15 рабочих дней с даты ее получения и по итогам рассмотрения организует обсуждение с оператором ЗПС и, при необходимости, с другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению с учетом позиции оператора ЗПС.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов в ходе рабочей встречи составляется протокол о результатах рабочей встречи в произвольной форме, который подписывается присутствующими уполномоченными представителями Банка России и оператора ЗПС.

4.9. Банком России могут быть скорректированы результаты оценки и (или) предложения по изменению по итогам рассмотрения позиции оператора ЗПС и ее обсуждения с уполномоченными представителями оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

4.10. В случае получения от оператора ЗПС информации о невозможности уполномоченных лиц оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече по обсуждению спорных вопросов Банк России направляет оператору ЗПС заключение по результатам рассмотрения позиции оператора ЗПС в срок, не превышающий 20 рабочих дней с даты получения Банком России позиции оператора ЗПС.

4.11. Банк России информирует оператора ЗПС о принятом решении по корректировке результатов оценки и (или) предложений по изменению в связи с рассмотрением позиции оператора ЗПС в письме, содержащем заключение по результатам рассмотрения позиции оператора ЗПС. В случае полного или частичного согласия Банка России с позицией оператора ЗПС к письму Банка России прилагается скорректированный отчет об оценке.

4.12. В течение семи рабочих дней с даты получения скорректированного отчета об оценке оператор ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие с результатами оценки ЗПС и (или) предложениями по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке.

4.13. Действия, предусмотренные пунктом 4.6 и подпунктом 4.14.4 пункта 4.14 настоящего Положения, осуществляются Банком России в полном объеме или частично.

4.14. На основе отчета об оценке ЗПС (скорректированного отчета об оценке ЗПС) Банком России формируются обобщенные результаты оценки.

4.14.1. Обобщенные результаты оценки ЗПС представляют собой информацию о степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС в соответствии с пунктом 3.13 настоящего Положения.

4.14.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС публикуются в изданиях Банка России и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

4.14.3. При наличии письменного согласия оператора ЗПС Банк России может дополнить обобщенные результаты оценки ЗПС информацией из отчета об оценке, содержащей детализированные результаты оценки, на опубликование которой было дано согласие оператора ЗПС.

4.14.4. При полном или частичном отказе оператора ЗПС и (или) наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять предложенные Банком России изменения Банк России может включить данную информацию в обобщенные результаты оценки, опубликовать в издании Банка России и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информацию об отказе оператора ЗПС и (или) наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять предложенные Банком России изменения, а также позицию оператора ЗПС по данному вопросу.

4.14.5. Отказ оператора ЗПС и (или) наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, от обсуждения материалов и результатов оценки ЗПС, а также предлагаемых изменений в ходе рабочих встреч и официальной переписки рассматривается Банком России как несогласие оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению. При непредставлении оператором ЗПС позиции, обосновывающей отказ наблюдаемых организаций принять предложения по изменению и согласиться с результатами оценки ЗПС, данная информация может быть включена Банком России в обобщенные результаты оценки, опубликована в изданиях Банка России и размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Глава 5. **Опубликование обзоров результатов наблюдения**

5.1. Результаты наблюдения обобщаются Банком России ежегодно на основе:
результатов мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услугах платежной инфраструктуры;
отчетов об оценке ЗПС;
информации о реализации мероприятий по предложенным изменениям.

5.2. На основе результатов наблюдения Банком России формируется обзор результатов наблюдения за ЗПС и общий обзор результатов наблюдения в НПС, которые опубликовываются не реже одного раза в два года.

5.3. Обзор результатов наблюдения за ЗПС может содержать:
сравнение обобщенных результатов оценок различных ЗПС;
информацию о типичных недостатках и проблемах в деятельности наблюдаемых организаций и в функционировании ЗПС;
обобщение наилучшей практики в области платежных систем, выявленной в ходе оценки ЗПС;
общую информацию о рекомендациях Банка России, сформированных по результатам оценки различных ЗПС;
оценку влияния ЗПС и отдельных платежных инфраструктур на национальную экономику и НПС;
информацию о взаимодействии различных ЗПС.

5.4. Общий обзор результатов наблюдения в НПС может содержать информацию:
о результатах сопоставления агрегированных показателей, как количественных, так и качественных, характеризующих деятельность различных групп субъектов НПС;
о состоянии рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры и динамики их развития;
о тенденциях, возникающих на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;
об инновациях в области переводов денежных средств, клиринга и операционных услуг;
о факторах, приведших к увеличению доли расчетов с использованием безналичных форм расчетов в общем объеме расчетов по сравнению с расчетами наличными денежными средствами;
о снижении издержек субъектов НПС, связанных с наличным денежным обращением при увеличении доли безналичных расчетов;
о повышении уровня доступности безналичных платежных услуг, как для потребителей, так и хозяйствующих субъектов;
о факторах и тенденциях, характеризующих состояние рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе сдерживающих развитие платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, оказывающих влияние на национальную экономику (на увеличение потребительского спроса; на развитие электронной коммерции; на формирование современной инфраструктуры финансового рынка);
о роли ЗПС в НПС;
об этапах совершенствования различных ЗПС.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

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

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 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;

проверку реализации оператором платежной системы порядка осуществления контроля за выполнением правил платежной системы.

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 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.

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.

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.

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. Мера принуждения оформляется предписанием Банка России, в котором указываются: фамилия, имя, отчество (Ф.И.О.) должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения; полное наименование поднадзорной организации; регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственной регистрационный номер (ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра; выявленные нарушения Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России; мера принуждения, предусмотренная статьей 34 Федерального закона № 161-ФЗ.

В предписании об устранении нарушения указывается срок для устранения нарушения.

В предписании об ограничении (приостановлении) оказания услуг операционного центра, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, 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 публикуется 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 года № 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**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

В соответствии со статьей 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании _____

руководителю рабочей группы _____
(Ф.И.О.)

и членам рабочей группы _____
(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

поручается провести с « ____ » _____ 20 ____ г. по « ____ » _____ 20 ____ г.

(вид инспекционной проверки)

Проверяемый период деятельности поднадзорной организации _____

Вопросы, подлежащие проверке: _____

Руководитель и члены рабочей группы – служащие Банка России являются уполномоченными представителями Банка России, наделенными в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России соответствующими полномочиями по проведению инспекционной проверки поднадзорной организации на основании настоящего Поручения.

Руководитель и работники поднадзорной организации обязаны содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении инспекционной проверки в соответствии с настоящим Поручением.

Поручение действительно до « ____ » _____ 20 ____ г.

(должность должностного лица Банка России,
обладающего правом поручать проведение инспекционной проверки) _____ (подпись) (Ф.И.О.)

М.П. Банка России
(территориального учреждения Банка России)

Поручение получено: « ____ » _____ 20 ____ г. в « ____ » час. « ____ » мин.

(должность уполномоченного представителя поднадзорной организации) _____ (подпись) (Ф.И.О.)

М.П. поднадзорной организации

Приложение 2
к Положению Банка России
от 9 июня 2012 года № 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**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ
ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ**

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

№ _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

В соответствии со статьей 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной
платежной системе» и на основании _____

руководителю рабочей группы _____ (Ф.И.О.)

и членам рабочей группы _____ (Ф.И.О.)

_____ (Ф.И.О.)

_____ (Ф.И.О.)

поручено провести с « _____ » _____ 20 ____ г. по « _____ » _____ 20 ____ г.

(вид инспекционной проверки)

В _____

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

Проверяемый период деятельности поднадзорной организации _____
Вопросы, подлежащие проверке: _____

Настоящее Дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на проведение инспекционной проверки от « _____ » _____ 20__ г. № _____

Поручение действительно до « _____ » _____ 20__ г.

_____ (Ф.И.О.)
(должность должностного лица Банка России,
обладающего правом поручать проведение инспекционной проверки) _____ (подпись)

М.П. Банка России
(территориального учреждения Банка России)

Дополнение к поручению на проведение инспекционной проверки
от « _____ » _____ 20__ г. № _____ получено: « _____ » _____ 20__ г.

в « _____ » час. « _____ » мин.

_____ (Ф.И.О.)
(должность уполномоченного представителя поднадзорной организации) _____ (подпись)

М.П. поднадзорной организации

Приложение 3
к Положению Банка России
от 9 июня 2012 года № 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**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

Дата составления: « _____ » _____ 20__ г. Место составления: _____

**АКТ
ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ**

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

Дата начала инспекционной проверки: « _____ » _____ 20__ г.

Дата завершения инспекционной проверки: « _____ » _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен по результатам _____
(вид инспекционной проверки)

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,

привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

проведенной в соответствии с поручением на проведение инспекционной проверки
от « _____ » _____ 20__ г. № _____

(отметка о наличии в акте инспекционной проверки информации,
отнесенной к информации ограниченного доступа (при необходимости))

Акт инспекционной проверки

(вводная, аналитическая и заключительная части)

Приложения к акту инспекционной проверки: на _____ листах (с указанием перечня прилагаемых документов (их копий)).

Руководитель рабочей группы _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

Члены рабочей группы: _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

_____ (Ф.И.О.)
(подпись)

_____ (Ф.И.О.)
(подпись)

М.П. Банка России
(территориального учреждения Банка России)

С актом инспекционной проверки _____ ознакомлен:
(вид инспекционной проверки)

_____ (Ф.И.О.)
(должность уполномоченного представителя поднадзорной организации) (подпись)

« _____ » _____ 20__ г. М.П. поднадзорной организации

Возражения и замечания по акту инспекционной проверки _____ на
(вид инспекционной проверки)

« _____ » листах прилагаются

_____ (Ф.И.О.)
(должность уполномоченного представителя поднадзорной организации) (подпись)

« _____ » _____ 20__ г. М.П. поднадзорной организации

Приложение 4
к Положению Банка России
от 9 июня 2012 года № 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**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

**АКТ
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ**

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

№ _____

от «_____» _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению _____

(вид инспекционной проверки)

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

проводимой в соответствии с поручением на проведение инспекционной проверки
от «_____» _____ 20__ г. № _____

Рабочая группа в составе: _____

_____ проводила инспекционную проверку (должна была
приступить к инспекционной проверке) _____

(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации,
привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

с «_____» _____ 20__ г. Для проведения инспекционной проверки рабочей группе необходимо было
(получить доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации, получить документы (ин-
формацию), необходимые для проведения инспекционной проверки, получить копии с соответствующих до-
кументов, получить пояснения и т.п.) _____

Руководителем поднадзорной организации (иным должностным лицом или ответственным работником поднадзорной организации) _____

было отказано в доступе в здание или иное служебное помещение поднадзорной организации, не представлены документы и т.п., что привело к невозможности проведения инспекционной проверки поднадзорной организации в целом или по отдельным проверяемым вопросам и т.п.

Руководитель рабочей группы _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

Члены рабочей группы: _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

_____ (Ф.И.О.)
(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Экземпляр настоящего акта получен: « ____ » _____ 20__ г.

_____ (Ф.И.О.)
(должность уполномоченного представителя поднадзорной организации) (подпись)

М.П. поднадзорной организации

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Глава 1. Общие положения

1.1. 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 требования, в соответствии с которыми операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств), а также устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках осуществляемого Банком России надзора в национальной платежной системе.

1.2. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает выполнение банковскими платежными агентами (субагентами), привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, с учетом перечня операций, выполняемых банковскими платежными агентами (субагентами), и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается банковскими платежными агентами (субагентами).

Оператор по переводу денежных средств обеспечивает контроль соблюдения банковскими платежными агентами (субагентами), привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

1.3. Для проведения работ по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры могут привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

Глава 2. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

2.1. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее – защищаемая информация):

информации об остатках денежных средств на банковских счетах;

информации об остатках электронных денежных средств;

информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы; требование об отнесении информации о совершенных переводах денежных средств к защищаемой информации, хранящейся в операционных центрах платежных систем с использованием платежных карт или находящихся за пределами Российской Федерации, устанавливается оператором платежной системы;

информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств (далее – клиентов), распоряжениях участников платежной системы, распоряжениях платежного клирингового центра;

информации о платежных клиринговых позициях;
информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее – криптографические ключи);
информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, банковским платежным агентом (субагентом), и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

2.2. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включают в себя:

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей (далее – ролей) лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включая требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа;

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее – вредоносный код);

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет) при осуществлении переводов денежных средств;

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании СКЗИ;

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием взаимосвязанной совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – технологические меры защиты информации);

требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее – служба информационной безопасности);

требования к повышению осведомленности работников оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента (субагента), являющегося юридическим лицом, оператора услуг платежной инфраструктуры и клиентов (далее – повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации;

требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них;

требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

требования к оценке выполнения оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

требования к доведению оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры до оператора платежной системы информации об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

требования к совершенствованию оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.3. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

2.3.1. выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента (субагента), оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;

2.3.2. выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента (субагента), оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.

2.4. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств, включаются следующие требования.

2.4.1. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами:

по осуществлению доступа к защищаемой информации;

по управлению криптографическими ключами;

по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа.

Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее – электронные сообщения).

2.4.2. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;

ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

2.4.3. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в подпункте 2.4.1 настоящего пункта.

2.5. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, включаются следующие требования.

2.5.1. Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают включение в технические задания на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.5.2. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.

2.5.3. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий.

2.5.4. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;

контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;

восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

2.5.5. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

2.5.6. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают:

реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;

защиту резервных копий защищаемой информации;

уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры;

уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

2.6. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включаются следующие требования.

2.6.1. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов.

2.6.2. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Допускается применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.

2.6.3. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;

идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств;

определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;

регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;

регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации.

При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают:

выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов;

выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов;

регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием программного обеспечения, входящего в состав объектов информационной инфраструктуры и используемого для осуществления переводов денежных средств (далее – программное обеспечение), и автоматизированных систем, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – автоматизированные системы), при наличии технической возможности;

регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении, при наличии технической возможности.

При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, оператор по переводу денежных

средств обеспечивает регистрацию действий с информацией о банковских счетах, включая операции открытия и закрытия банковских счетов.

2.6.4. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации; назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.

2.6.5. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:

контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;

предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором услуг платежной инфраструктуры и которые используются для осуществления переводов денежных средств (далее – средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором услуг платежной инфраструктуры и которое используется для осуществления переводов денежных средств (далее – телекоммуникационное оборудование), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа;

регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения.

2.6.6. В случае принятия оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором услуг платежной инфраструктуры решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в подпункте 2.6.5 настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации.

2.6.7. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают контроль отсутствия размещения на платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съемы) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств.

2.6.8. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.

2.6.9. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента.

2.7. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода, включаются следующие требования.

2.7.1. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (далее – технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;

регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.

2.7.2. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода.

2.7.3. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.

2.7.4. При наличии технической возможности оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение:

предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы;

проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

2.7.5. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают информирование оператора платежной системы; оператор платежной системы обеспечивает информирование операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы.

2.8. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при использовании сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств, включаются следующие требования.

2.8.1. При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сеть Интернет.

2.8.2. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет.

2.9. Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СКЗИ осуществляется в следующем порядке.

2.9.1. Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года № 6382, 25 мая 2010 года № 17350 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» от 14 марта 2005 года № 11, от 14 июня 2010 года № 24), и технической документацией на СКЗИ.

В случае если оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

2.9.2. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ, которые:

допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;

поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;

поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

2.9.3. В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий:

порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;

порядок эксплуатации СКЗИ;

порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;

порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;

порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;

порядок управления ключевой системой;

порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

2.9.4. Криптографические ключи изготавливаются клиентом (самостоятельно), оператором услуг платежной инфраструктуры и (или) оператором по переводу денежных средств.

Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

2.9.5. Оператор платежной системы определяет необходимость использования СКЗИ, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.10. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации, включаются следующие требования.

2.10.1. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

2.10.2. Оператор платежной системы определяет порядок применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, используемых при проведении операций обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении переводов денежных средств. Оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение указанного порядка.

2.10.3. Распоряжение клиента, распоряжение участника платежной системы и распоряжение платежного клирингового центра в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

2.10.4. При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;

контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;

аутентификацию входных электронных сообщений;

взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;

восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе;

выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

2.11. В состав требований к организации и функционированию службы информационной безопасности включаются следующие требования.

2.11.1. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры:

обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы;

предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.

Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры назначают куратора службы информационной безопасности из состава своего органа управления и определяют его полномочия. При этом служба информационной безопасности и служба информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора.

2.11.2. Оператор по переводу денежных средств, имеющий филиалы:

обеспечивает формирование служб информационной безопасности в указанных филиалах, определяет для них необходимые полномочия и выделяет необходимые ресурсы;

обеспечивает взаимодействие и координацию работ служб информационной безопасности.

2.11.3. Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:

осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;

контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;

участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

2.12. В состав требований к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации включаются следующие требования.

2.12.1. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации:

по порядку применения организационных мер защиты информации;

по порядку использования технических средств защиты информации.

2.12.2. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации.

2.12.3. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению.

2.13. В состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них включаются следующие требования.

2.13.1. Оператор платежной системы определяет:

требования к порядку, форме и срокам информирования оператора платежной системы, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры о выявленных в платеж-

ной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств; информирование оператора платежной системы о выявленных операторах по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры, привлекаемыми для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, осуществляется ежемесячно;

требования к взаимодействию оператора платежной системы, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры в случае выявления в платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных в настоящем подпункте требований.

2.13.2. Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

2.13.3. Оператор платежной системы обеспечивает учет и доступность для операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, информации:

о выявленных в платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.14. В состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

2.14.1. Документы, составляющие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определяют:

состав и порядок применения организационных мер защиты информации;

состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;

порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

2.14.2. Оператор платежной системы устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств путем:

самостоятельного определения оператором платежной системы порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

распределения обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы;

передачи функций по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, расчетному центру.

Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают определение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках распределения обязанностей, установленных оператором платежной системы.

Для определения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры в рамках обязанностей, установленных оператором платежной системы, могут использовать:

положения национальных стандартов по защите информации, стандартов организаций, в том числе стандартов Банка России, рекомендаций в области стандартизации, в том числе рекомендаций Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании;

положения документов, определяемых международными платежными системами;

результаты анализа рисков при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных в национальных стандартах по защите информации, стандартах организаций, в том числе стандартах Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, или на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры.

2.14.3. Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.14.4. Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.14.5. Служба информационной безопасности оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая:

контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;

контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.

2.15. В состав требований к оценке выполнения оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

2.15.1. Оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – оценка соответствия).

Оценка соответствия осуществляется на основе:

информации на бумажном носителе и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;

анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации требованиям настоящего Положения;

результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оценка соответствия осуществляется оператором по переводу денежных средств, оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры самостоятельно или с привлечением сторонних организаций.

2.15.2. Оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России.

2.15.3. Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов определен в приложении 1 к настоящему Положению.

2.15.4. Перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен в приложении 2 к настоящему Положению.

2.16. В состав требований к доведению оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры до оператора платежной системы информации об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

2.16.1. Оператор платежной системы устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных требований.

2.16.2. Информация, направляемая операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, за исключением операционных центров, находящихся за пределами

Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает следующую информацию:

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о результатах проведенных оценок соответствия;
- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

Состав информации, направляемой операционным центром, находящимся за пределами Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определяется оператором платежной системы.

2.17. В состав требований к совершенствованию оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

2.17.1. Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных оператором платежной системы, в связи:

- с изменениями требований к защите информации, определенных правилами платежной системы;
- с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.

2.17.2. Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях:

- изменения требований к защите информации, определенных правилами платежной системы;
- изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;
- изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

выявления недостатков при проведении оценки соответствия.

2.17.3. Принятие решений оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуется со службой информационной безопасности.

Глава 3. Порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

3.1. Контроль за соблюдением операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляется Банком России в следующем порядке:

Банк России проводит проверки операторов платежных систем, являющихся кредитными организациями, операторов услуг платежной инфраструктуры, являющихся кредитными организациями, операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, и инспекционные проверки операторов платежных систем, не являющихся кредитными организациями, операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями;

Банк России запрашивает и получает у операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств документы и информацию, в том числе содержащую персональные данные, о деятельности операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств, связанной с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств; требует разъяснения по полученной информации;

Банк России запрашивает и получает у операторов по переводу денежных средств документы и информацию, в том числе содержащую персональные данные, о деятельности операторов по переводу денежных средств по обеспечению контроля соблюдения банковскими платежными агентами (субагентами), привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

3.2. Проверки операторов платежных систем, являющихся кредитными организациями, операторов услуг платежной инфраструктуры, являющихся кредитными организациями, операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, проводятся на основании статьи 73 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) в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года № 5118, 28 января 2005 года № 6284, 15 ноября 2006 года № 8479, 23 апреля 2007 года № 9310, 8 октября 2008 года № 12417, 6 апреля 2009 года № 13684, 13 октября 2010 года № 18715, 31 декабря 2010 года № 19515 («Вестник Банка России» от 9 декабря 2003 года № 67, от 9 февраля 2005 года № 7, от 20 декабря 2006 года № 70, от 25 апреля 2007 года № 23, от 15 октября 2008 года № 57, от 15 апреля 2009 года № 23, от 20 октября 2010 года № 57, от 19 января 2011 года № 2).

Указанные проверки могут осуществляться с участием территориального учреждения Банка России (его структурного подразделения, к компетенции которого относятся вопросы защиты информации) по местонахождению кредитной организации (ее филиала).

3.3. Инспекционные проверки операторов платежных систем, не являющихся кредитными организациями, операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями, проводятся в соответствии с порядком, установленным Банком России на основании Федерального закона № 161-ФЗ.

Указанные инспекционные проверки могут осуществляться с участием территориального учреждения Банка России (его структурного подразделения, к компетенции которого относятся вопросы защиты информации) по местонахождению оператора платежной системы, не являющегося кредитной организацией, оператора услуг платежной инфраструктуры, не являющегося кредитной организацией.

Глава 4. **Заключительные положения**

Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Согласовано

Директор Федеральной службы безопасности
Российской Федерации

А.В. БОРТНИКОВ

Директор Федеральной службы по техническому
и экспортному контролю

В.В. СЕЛИН

Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов

1. Для оценки соответствия используется следующая система оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

требование к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств полностью не выполняется – оценке присваивается числовое значение 0;

требование к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств выполняется частично – оценке присваивается числовое значение 0,25, 0,5 или 0,75;

требование к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств выполняется полностью – оценке присваивается числовое значение 1;

выполнение требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств не является обязанностью субъекта платежной системы – оценке присваивается символьное значение «н/о» (нет оценки).

2. Оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств определяется на основе следующих общих подходов.

2.1. Для оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, реализуемых применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации, используется следующий подход (далее – требования категории проверки 1):

оценка 0 выставляется, в случае если порядок применения организационных мер защиты информации или использования технических средств защиты информации не определен во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры;

оценка 0,25 выставляется, в случае если порядок применения организационных мер защиты информации или использования технических средств защиты информации определен во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры, но соответствующие организационные меры защиты информации не применяются, или технические средства защиты информации не используются;

оценка 0,5 выставляется, в случае если порядок применения организационных мер защиты информации или использования технических средств защиты информации определен во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры, но применение соответствующих организационных мер защиты информации или использование технических средств защиты информации осуществляется не в полном соответствии с указанным порядком;

оценка 0,75 выставляется, в случае если порядок применения организационных мер защиты информации или использования технических средств защиты информации определен во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры, но применение соответствующих организационных мер защиты информации или использование технических средств защиты информации осуществляется почти в полном соответствии с указанным порядком;

оценка 1 выставляется, в случае если порядок применения организационных мер защиты информации или использования технических средств защиты информации определен во внутренних документах оператора по переводу денежных средств, оператора платежных систем, оператора услуг платежной инфраструктуры, и применение соответствующих организационных мер защиты информации и использование технических средств защиты информации осуществляется в полном соответствии с указанным порядком.

2.2. Для оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, устанавливающих необходимость обеспечения наличия определенного

настоящим Положением документа, используется следующий общий подход (далее – требования категории проверки 2):

- оценка 0 выставляется, в случае если документ отсутствует;
- оценка 1 выставляется, в случае если документ имеется в наличии.

2.3. Для оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, устанавливающих необходимость выполнения определенной настоящим Положением деятельности, используется следующий общий подход (далее – требования категории проверки 3):

- оценка 0 выставляется, в случае если деятельность не выполняется;
- оценка 0,5 выставляется, в случае если деятельность выполняется частично;
- оценка 1 выставляется, в случае если деятельность выполняется полностью.

3. В приложении 2 к настоящему Положению определен перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с указанием соответствующей им категории проверки.

4. Для документирования результатов оценки соответствия используется следующая форма:

Форма 1. Документирование результатов оценки соответствия

№	Формулировка требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Оценка выполнения требования	Факторы, учитываемые при оценке, краткая формулировка обоснования выставленной оценки
1	2	3	4

В графе 2 Формы 1 отражаются формулировки проверяемых требований из перечня требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, указанных в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 3 Формы 1 отражаются оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

В графе 4 Формы 1 отражаются факторы, учитываемые при оценке, и краткая формулировка обоснования выставленной оценки.

5. Используя оценки выполнения требований, за исключением требований, по которым выставлены оценки «н/о», вычисляются три обобщающих показателя выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

обобщающий показатель $EV1_{nc}$ – характеризующий выполнение группы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определенных в пунктах 2.4–2.10 настоящего Положения, и вычисляемый как среднее арифметическое оценок выполнения указанных требований, умноженное на корректирующий коэффициент k_1 ;

обобщающий показатель $EV2_{nc}$ – характеризующий выполнение группы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определенных в пунктах 2.11–2.17 настоящего Положения, и вычисляемый как среднее арифметическое оценок выполнения указанных требований, умноженное на корректирующий коэффициент k_2 ;

итоговый показатель R_{nc} – характеризующий выполнение всех требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и принимаемый равным наименьшему из значений обобщающих показателей $EV1_{nc}$ и $EV2_{nc}$.

Точность измерения значений обобщающих показателей при расчете средней арифметической – два знака после запятой.

5.1. Корректирующий коэффициент k_1 определяется по следующим правилам:

в случае отсутствия требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя $EV1_{nc}$ и которые полностью не выполняются, корректирующий коэффициент k_1 принимается равным 1;

для случая, когда количество требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя $EV1_{nc}$ и которые полностью не выполняются, больше нуля, но меньше одиннадцати, корректирующий коэффициент k_1 принимается равным 0,85;

для случая, когда количество требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя $EV1_{nc}$ и которые полностью не выполняются, больше или равно одиннадцати, корректирующий коэффициент k_1 принимается равным 0,7.

5.2. Корректирующий коэффициент k_2 определяется по следующим правилам:

в случае отсутствия требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя $EV2_{пс}$ и которые полностью не выполняются, корректирующий коэффициент k_2 принимается равным 1;

для случая, когда количество требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя $EV2_{пс}$ и которые полностью не выполняются, больше нуля, но меньше шести, корректирующий коэффициент k_2 принимается равным 0,85;

для случая, когда количество требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя $EV2_{пс}$ и которые полностью не выполняются, больше или равно шести, корректирующий коэффициент k_2 принимается равным 0,7.

6. Для документирования результатов вычисления обобщающих показателей выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств используется следующая форма:

Форма 2. Документирование результатов вычислений обобщающих показателей выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Обобщающий показатель	Значение обобщающего показателя
1	2
$EV1_{пс}$	
$EV2_{пс}$	
$R_{пс}$	

В графе 2 Формы 2 отражаются значения обобщающих показателей.

7. На основе вычисленного значения итогового показателя $R_{пс}$ формируется обобщенное суждение о выполнении субъектом платежной системы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии со следующим общим подходом:

в случае если значение итогового показателя $R_{пс}$ больше или равно 0,85, работа по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на необходимом уровне обеспечивает выполнение установленных требований (значение качественной оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств «хорошая»);

в случае если значение итогового показателя $R_{пс}$ больше или равно 0,70 и меньше 0,85, работа по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в целом обеспечивает выполнение установленных требований (значение качественной оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств «удовлетворительная»);

в случае если значение итогового показателя $R_{пс}$ больше или равно 0,5 и меньше 0,7, работа по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств не в полной мере обеспечивает выполнение установленных требований (значение качественной оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств «сомнительная»);

в случае если значение итогового показателя $R_{пс}$ меньше 0,5, работа по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств не обеспечивает выполнение установленных требований (значение качественной оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств «неудовлетворительная»).

Приложение 2
к Положению Банка России
от 9 июня 2012 года № 382-П
«О требованиях к обеспечению
защиты информации при
осуществлении переводов
денежных средств и о порядке
осуществления Банком России
контроля за соблюдением
требований к обеспечению защиты
информации при осуществлении
переводов денежных средств»

**Перечень требований
к обеспечению защиты информации при осуществлении
переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при
проведении оценки соответствия**

№	Номер подпункта настоящего Положения	Формулировка требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Категории проверки требования
1	2	3	4
Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя <i>EV1_{пс}</i>			
П.1	2.4.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами по осуществлению доступа к защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.2	2.4.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами по управлению криптографическими ключами	Требование категории проверки 1
П.3	2.4.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа	Требование категории проверки 1
П.4	2.4.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений	Требование категории проверки 1
П.5	2.4.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры	Требование категории проверки 1
П.6	2.4.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта	Требование категории проверки 1
П.7	2.4.3	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в подпункте 2.4.1 пункта 2.4 настоящего Положения	Требование категории проверки 1

1	2	3	4
П.8	2.5.1	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают включение в технические задания на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.9	2.5.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры	Требование категории проверки 3
П.10	2.5.3	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий	Требование категории проверки 1
П.11	2.5.4	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации	Требование категории проверки 2
П.12	2.5.4	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации	Требование категории проверки 1
П.13	2.5.4	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе	Требование категории проверки 1
П.14	2.5.5	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры	Требование категории проверки 1
П.15	2.5.6	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.16	2.5.6	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают защиту резервных копий защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.17	2.5.6	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры	Требование категории проверки 1
П.18	2.5.6	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления	Требование категории проверки 1

1	2	3	4
П.19	2.6.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов	Требование категории проверки 1
П.20	2.6.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия	Требование категории проверки 3
П.21	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.22	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 1
П.23	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации	Требование категории проверки 2
П.24	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.25	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.26	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов	Требование категории проверки 1
П.27	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов	Требование категории проверки 1

1	2	3	4
П.28	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают регистрацию действий клиентов, выполняемую с использованием программного обеспечения и автоматизированных систем, при наличии технической возможности	Требование категории проверки 1
П.29	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении, при наличии технической возможности	Требование категории проверки 1
П.30	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств обеспечивает регистрацию действий с информацией о банковских счетах, включая операции открытия и закрытия банковских счетов	Требование категории проверки 1
П.31	2.6.4	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.32	2.6.4	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.33	2.6.5	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа), сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются	Требование категории проверки 3
П.34	2.6.5	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники и телекоммуникационное оборудование, сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа	Требование категории проверки 3
П.35	2.6.5	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения	Требование категории проверки 3

1	2	3	4
П.36	2.6.6	В случае принятия оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором услуг платежной инфраструктуры решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в подпункте 2.6.5 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации	Требование категории проверки 1
П.37	2.6.7	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают контроль отсутствия размещения на платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съема) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств	Требование категории проверки 1
П.38	2.6.8	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации	Требование категории проверки 1
П.39	2.6.9	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента	Требование категории проверки 1
П.40	2.7.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности	Требование категории проверки 1
П.41	2.7.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания	Требование категории проверки 3
П.42	2.7.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности	Требование категории проверки 3
П.43	2.7.2	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода	Требование категории проверки 2
П.44	2.7.3	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их раздельную установку на персональные электронные вычислительные машины и сервера, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности	Требование категории проверки 3
П.45	2.7.4	При наличии технической возможности оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы	Требование категории проверки 3

1	2	3	4
П.46	2.7.4	При наличии технической возможности оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения	Требование категории проверки 3
П.47	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода	Требование категории проверки 1
П.48	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода	Требование категории проверки 1
П.49	2.7.5	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом	Требование категории проверки 1
П.50	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают информирование оператора платежной системы	Требование категории проверки 3
П.51	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор платежной системы обеспечивает информирование операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы	Требование категории проверки 3
П.52	2.8.1	При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет	Требование категории проверки 1
П.53	2.8.1	При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет	Требование категории проверки 1
П.54	2.8.1	При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения	Требование категории проверки 1
П.55	2.8.1	При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают снижение тяжести последствий от воздействия на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств	Требование категории проверки 1

1	2	3	4
П.56	2.8.1	При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет	Требование категории проверки 1
П.57	2.8.2	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет	Требование категории проверки 3
П.58	2.9.1	Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи», Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года №66 и технической документацией на СКЗИ	Требование категории проверки 3
П.59	2.9.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ, которые имеют сертификаты уполномоченных государственных органов либо разрешение Федеральной службы безопасности Российской Федерации	Требование категории проверки 3
П.60	2.9.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ, которые допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов	Требование категории проверки 3
П.61	2.9.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ, которые поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения	Требование категории проверки 3
П.62	2.9.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ, которые поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований	Требование категории проверки 3
П.63	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств	Требование категории проверки 1
П.64	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок эксплуатации СКЗИ	Требование категории проверки 1
П.65	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе	Требование категории проверки 1
П.66	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ	Требование категории проверки 1

1	2	3	4
П.67	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок снятия с эксплуатации СКЗИ	Требование категории проверки 1
П.68	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок управления ключевой системой	Требование категории проверки 1
П.69	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей	Требование категории проверки 2
П.70	2.9.5	Оператор платежной системы определяет необходимость использования СКЗИ, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	Требование категории проверки 2
П.71	2.10.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения	Требование категории проверки 1
П.72	2.10.2	Оператор платежной системы определяет порядок применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, используемых при проведении операций обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 1
П.73	2.10.2	Оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение указанного в подпункте 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Положения порядка	Требование категории проверки 3
П.74	2.10.3	Распоряжение клиента, распоряжение участника платежной системы и распоряжение платежного клирингового центра в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом	Требование категории проверки 3
П.75	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации	Требование категории проверки 1
П.76	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры	Требование категории проверки 1
П.77	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают аутентификацию входных электронных сообщений	Требование категории проверки 1
П.78	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями	Требование категории проверки 1

1	2	3	4
П.79	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники	Требование категории проверки 1
П.80	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе	Требование категории проверки 1
П.81	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации	Требование категории проверки 1
Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оценки выполнения которых используются для вычисления обобщающего показателя EV_{2PC}			
П.82	2.11.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы	Требование категории проверки 3
П.83	2.11.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющейся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач	Требование категории проверки 3
П.84	2.11.1	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры назначают куратора службы информационной безопасности из состава своего органа управления и определяют его полномочия	Требование категории проверки 3
П.85	2.11.1	Служба информационной безопасности и служба информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора	Требование категории проверки 3
П.86	2.11.2	Оператор по переводу денежных средств, имеющий филиалы, обеспечивает формирование служб информационной безопасности в указанных филиалах, определяет для них необходимые полномочия и выделяет необходимые ресурсы	Требование категории проверки 3
П.87	2.11.2	Оператор по переводу денежных средств, имеющий филиалы, обеспечивает взаимодействие и координацию работ служб информационной безопасности	Требование категории проверки 1
П.88	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.89	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации	Требование категории проверки 3

1	2	3	4
П.90	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.91	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации	Требование категории проверки 3
П.92	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры	Требование категории проверки 3
П.93	2.12.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных мер защиты информации	Требование категории проверки 1
П.94	2.12.1	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации по порядку использования технических средств защиты информации	Требование категории проверки 1
П.95	2.12.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), являющийся юридическим лицом, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации	Требование категории проверки 1
П.96	2.12.3	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению	Требование категории проверки 3
П.97	2.13.1	Оператор платежной системы определяет требования к порядку, форме и срокам информирования оператора платежной системы, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры о выявленных в платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 2
П.98	2.13.1	Информирование оператора платежной системы о выявленных операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры, привлекаемыми для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, осуществляется ежемесячно	Требование категории проверки 3
П.99	2.13.1	Оператор платежной системы определяет требования к взаимодействию оператора платежной системы, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры в случае выявления в платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 2

1	2	3	4
П.100	2.13.1	Оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных в подпункте 2.13.1 пункта 2.13 настоящего Положения требований	Требование категории проверки 3
П.101	2.13.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 1
П.102	2.13.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.103	2.13.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 1
П.104	2.13.2	Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты	Требование категории проверки 3
П.105	2.13.3	Оператор платежной системы обеспечивает учет и доступность для операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, информации о выявленных в платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.106	2.13.3	Оператор платежной системы обеспечивает учет и доступность для операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, информации о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.107	2.14.2	Оператор платежной системы устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств путем: самостоятельного определения оператором платежной системы порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств; распределения обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы; передачи функций по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, расчетному центру	Требование категории проверки 3
П.108	2.14.2	Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают определение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках распределения обязанностей, установленных оператором платежной системы	Требование категории проверки 3
П.109	2.14.3	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	

1	2	3	4
П.110	2.14.4	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.111	2.14.5	Служба информационной безопасности оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации	Требование категории проверки 1
П.112	2.14.5	Служба информационной безопасности оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации	Требование категории проверки 1
П.113	2.15.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России	Требование категории проверки 3
П.114	2.16.1	Оператор платежной системы устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 2
П.115	2.16.1	Оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных в подпункте 2.16.1 пункта 2.16 настоящего Положения требований	Требование категории проверки 3
П.116	2.16.2	Информация, направляемая операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, за исключением операционных центров, находящихся за пределами Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает информацию о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.117	2.16.2	Информация, направляемая операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, за исключением операционных центров, находящихся за пределами Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает информацию о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.118	2.16.2	Информация, направляемая операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, за исключением операционных центров, находящихся за пределами Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.119	2.16.2	Информация, направляемая операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, за исключением операционных центров, находящихся за пределами Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает информацию о результатах проведенных оценок соответствия	Требование категории проверки 3
П.120	2.16.2	Информация, направляемая операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, за исключением операционных центров, находящихся за пределами Российской Федерации, оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает информацию о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации	Требование категории проверки 3

1	2	3	4
П.121	2.17.1	Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных оператором платежной системы, в связи с изменениями требований к защите информации, определенных правилами платежной системы	Требование категории проверки 3
П.122	2.17.1	Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных оператором платежной системы, в связи с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе	Требование категории проверки 3
П.123	2.17.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях изменения требований к защите информации, определенных правилами платежной системы	Требование категории проверки 3
П.124	2.17.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующих отношения в национальной платежной системе	Требование категории проверки 3
П.125	2.17.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.126	2.17.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.127	2.17.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
П.128	2.17.2	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях выявления недостатков при проведении оценки соответствия	Требование категории проверки 3
П.129	2.17.3	Принятие решений оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуется со службой информационной безопасности	Требование категории проверки 3

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
18 мая 2012 года
Регистрационный № 24226

2 мая 2012 года

№ 2814-У

УКАЗАНИЕ

О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы

1. На основании части 39 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) Банк России устанавливает значение переводов денежных средств, осуществляемых в течение трех месяцев подряд между банковскими счетами не менее трех операторов по переводу денежных средств, в размере 1500 миллионов рублей, при превышении которого оператор по переводу денежных средств, у которого открыты эти банковские счета, обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 июня 2012 года
Регистрационный № 24466

2 мая 2012 года

№ 2815-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой

1. На основании частей 1 и 2 статьи 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) Банк России устанавливает следующие значения критериев, при соответствии которым платежная система признается системно значимой, социально значимой.

1.1. Для признания платежной системы системно значимой значение общего объема переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд, устанавливается в размере 240 миллиардов рублей и значение суммы отдельных переводов денежных средств устанавливается в размере 100 миллионов рублей.

1.2. Для признания платежной системы социально значимой платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев, для которых устанавливаются указанные значения.

1.2.1. Значение общего объема переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд, устанавливается в размере 12 миллиардов рублей, и значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, устанавливается в размере 100 тысяч рублей.

1.2.2. Значение количества переводов денежных средств с использованием платежных карт, осуществляемых в рамках платежной системы в течение календарного года, устанавливается в размере 100 миллионов переводов.

1.2.3. Значение количества переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемых в рамках платежной системы в течение календарного года, устанавливается в размере 2 миллионов переводов.

1.2.4. Значение количества переводов денежных средств клиентов – физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт), осуществляемых в рамках платежной системы в течение календарного года, устанавливается в размере 2 миллионов переводов.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
7 июня 2012 года
Регистрационный № 24487

31 мая 2012 года

№ 2824-У

УКАЗАНИЕ

Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем

1. На основании статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) Банк России устанавливает форму отчетности по платежным системам для операторов платежных систем, методику ее составления и срок предоставления в Центральный банк Российской Федерации.

Форма и методика составления операторами платежных систем отчетности по форме 0403201 «Сведения по платежным системам оператора платежных систем» (далее – отчетность) приведены в приложении к настоящему Указанию.

2. Оператор платежной системы (далее – оператор) составляет отчетность ежеквартально по платежным системам, оператором которых он является.

3. Оператор предоставляет отчетность начиная с отчетного квартала, следующего за кварталом, в котором он получил регистрационное свидетельство Банка России.

4. Отчетность предоставляется оператором не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

5. Отчетность оператора, являющегося кредитной организацией, принимается территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью его головного офиса.

Отчетность Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) принимается Московским ГТУ Банка России.

Прием отчетности в виде электронного сообщения оператора, являющегося кредитной организацией, Внешэкономбанком, осуществляется территориальным учреждением Банка России в порядке, установленном Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558 («Вестник Банка России» от 2 марта 2005 года № 12, от 5 декабря 2007 года № 67).

6. Прием отчетности оператора, не являющегося кредитной организацией, осуществляется территориальным учреждением Банка России, находящимся на территории того же субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован оператор в качестве юридического лица.

Прием отчетности оператора, не являющегося кредитной организацией, осуществляется:

до 1 июля 2013 года – на бумажном носителе экспедицией территориального учреждения Банка России;

с 1 июля 2013 года – в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения.

7. Датой предоставления отчетности в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, является дата отправления территориальным учреждением Банка России в адрес оператора подтверждения о подлинности полученного территориальным учреждением Банка России электронного сообщения.

Датой предоставления отчетности на бумажном носителе является дата его приема экспедицией территориального учреждения Банка России.

Если последний день срока предоставления отчетности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, то окончание срока предоставления отчетности переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

8. В случае непредоставления отчетности, нарушения сроков предоставления, а также предоставления неполных или недостоверных данных Банк России вправе применять к операторам меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к Указанию Банка России
от 31 мая 2012 года № 2824-У
«Об отчетности по платежным системам
операторов платежных систем»

Код территории по ОКATO	Код оператора платежной системы		
	по ОКПО	регистрационный номер	БИК

**Сведения по платежным системам оператора платежных систем
за _____ квартал _____ г.**

Наименование оператора платежной системы _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0403201

Квартальная

Наименование платежной системы _____

Раздел 1. Сведения о количестве участников платежной системы

Номер строки	Наименование показателя	Количество участников, единиц		
		Всего	в том числе:	
			прямые участники	косвенные участники
1	2	3	4	5
1.	Общее количество участников платежной системы, в том числе:			
1.1.	операторов по переводу денежных средств, из них:			
1.1.1.	кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг			
1.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, – профессиональных участников рынка ценных бумаг			
1.3.	иных юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и не являющихся кредитными организациями			
1.4.	страховых организаций			
1.5.	органов Федерального казначейства			
1.6.	международных финансовых организаций			
1.7.	иностраннх центральных (национальных) банков			
1.8.	иностраннх банков			
1.9.	организаций федеральной почтовой связи			

Раздел 2. Сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, предоставленных для исполнения в платёжный клиринговый центр платёжной системы

Номер строки	Наименование показателя	Распоряжения на перевод денежных средств, предоставленных для исполнения в платёжный клиринговый центр										Сумма денежных средств, подлежащих списанию с банковских счетов участников, определенная по итогам платёжного клиринга	
		Всего						из них:				Всего, тыс. руб.	из нее
		количество, единиц		сумма, тыс. руб.		отозванные участником платёжной системы		отменённые платёжным клиринговым центром		сумма, тыс. руб.	количество, единиц		
		в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.				
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
1	2												
1.1.	Наименование платёжного клирингового центра платёжной системы												
1.1.1.	Всего распоряжений на перевод денежных средств, в том числе:												
1.1.1.1.	с использованием платёжных карт												
1.1.1.2.	без открытия банковского счета												
1.1.1.3.	физических лиц со своих банковских счетов (за исключением переводов денежных средств с использованием платёжных карт)												
1.1.1.4.	по прочим переводам												
1.2.	Наименование платёжного клирингового центра платёжной системы												
...													

Раздел 3. Сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, суммы которых включены платёжным клиринговым центром платёжной системы в платёжные клиринговые позиции

Номер строки	Наименование показателя	Всего										в том числе сгруппированные по сумме одного распоряжения на перевод денежных средств:			
		Распоряжения на перевод денежных средств, суммы которых включены платёжным клиринговым центром платёжной системы в платёжные клиринговые позиции										более 100 тыс. руб., но менее 100 млн. руб.	от 100 млн. руб. и более		
		количество, единиц		сумма, тыс. руб.		из них с участием нерезидентов:		количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.				
		в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте								
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	2														
1.1.	Наименование платёжного клирингового центра платёжной системы														
1.1.1.	Всего распоряжений на перевод денежных средств, в том числе:														
1.1.1.1.	1-й месяц отчетного квартала														
1.1.1.2.	2-й месяц отчетного квартала														
1.1.1.3.	3-й месяц отчетного квартала														
1.2.	Наименование платёжного клирингового центра платёжной системы														
...															

Раздел 4. Сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы

Номер строки	Всего операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников, проведенных расчетным центром					В том числе:					
	количество, единиц		сумма, тыс. руб.		в иностранной валюте	в пользу участников платежной системы		в пользу оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры		прочие	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте		количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1.1.	Наименование расчетного центра платежной системы										
1.1.1.											
1.2.	Наименование расчетного центра платежной системы										
...											

Руководитель (заместитель руководителя) _____ (личная подпись) _____ (инициалы, фамилия)

М.П. _____
Исполнитель _____ (инициалы, фамилия)

Номер телефона: _____ (личная подпись)

**Методика
составления отчетности по форме 0403201
«Сведения по платежным системам оператора платежных систем»**

1. В заголовочной части отчетности по форме 0403201 «Сведения по платежным системам оператора платежных систем» (далее – Отчет) указываются:

в графе «Код территории по ОКАТО» – код территории оператора по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (не более 5 символов);

в графе «по ОКПО» – код оператора по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

в графе «регистрационный номер» – регистрационный номер в соответствии с реестром операторов платежных систем;

в графе «БИК» оператором, являющимся кредитной организацией, Внешэкономбанком, – банковский идентификационный код (БИК) по Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации (Справочник БИК России); оператором, не являющимся кредитной организацией, данная графа не заполняется;

в строке «Наименование оператора платежной системы» – наименование оператора в соответствии с регистрационным свидетельством Банка России;

в строке «Почтовый адрес» – почтовый адрес фактического места нахождения оператора;

в строке «Наименование платежной системы» – наименование платежной системы в соответствии с регистрационным свидетельством Банка России.

2. Отчет состоит из следующих разделов:

раздела 1 «Сведения о количестве участников платежной системы», который составляется в соответствии с пунктом 4 настоящей Методики;

раздела 2 «Сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, предоставленных для исполнения в платежный клиринговый центр платежной системы», который составляется в соответствии с пунктом 5 настоящей Методики;

раздела 3 «Сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, суммы которых включены платежным клиринговым центром платежной системы в платежные клиринговые позиции», который составляется в соответствии с пунктом 6 настоящей Методики;

раздела 4 «Сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы», который составляется в соответствии с пунктом 7 настоящей Методики.

3. Данные, отражаемые в Отчете в тысячах рублей, указываются без десятичных знаков после запятой.

Пересчет в рубли сумм распоряжений на перевод в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Наименования платежного клирингового центра, расчетного центра платежной системы, предусмотренные структурой разделов 2–4 Отчета, указываются в соответствии с реестром операторов платежных систем.

В случае если на дату, установленную оператором для составления Отчета, новые сведения о наименованиях платежного клирингового и расчетного центров платежной системы не содержатся в реестре операторов платежных систем, то в Отчете указываются сведения, включенные в уведомление об изменении сведений об операторе платежной системы.

Оператор, в платежной системе которого банковские счета участников платежной системы одновременно являются торговыми банковскими счетами в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061) (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), разделы 2–4 Отчета не заполняет.

4. Раздел 1 Отчета составляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.1. В графе 4 Отчета указывается количество организаций – прямых участников платежной системы, имеющих банковские счета в расчетных центрах платежной системы в целях осуществления расчета с участниками платежной системы, включая оператора и операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы, если они, являясь операторами по переводу денежных средств, также являются участниками платежной системы.

В графе 5 Отчета указывается количество организаций – косвенных участников платежной системы, имеющих банковские счета у прямого участника платежной системы в целях осуществления расчета с участниками платежной системы.

4.1.1. В строке 1.1 указывается количество операторов по переводу денежных средств, в том числе: кредитных организаций (их филиалов);

Внешэкономбанк.

Филиал кредитной организации указывается в строке 1.1, в случае если он присоединился к правилам платежной системы, и ему в расчетном центре платежной системы был открыт банковский счет участника платежной системы.

4.1.2. В строке 1.2 указывается общее количество юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг признаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники рынка ценных бумаг).

4.1.3. В строке 1.3 указывается общее количество юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726) и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ и не являющихся кредитными организациями и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

4.1.4. В строке 1.4 указывается количество страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Органы Федерального казначейства и организации федеральной почтовой связи указываются, соответственно, в строках 1.5 и 1.9, в случае если они присоединились к правилам платежной системы, и им в расчетном центре платежной системы были открыты банковские счета участников платежной системы.

5. В разделе 2 Отчета указываются сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, предоставленных участниками платежной системы и (или) их клиентами в отчетном квартале для исполнения в платежный клиринговый центр (центральному платежному клиринговому контрагенту) платежной системы.

5.1. В графы 3–6 Отчета включаются сведения об общем количестве и сумме распоряжений на перевод денежных средств, в том числе:

- о распоряжениях на перевод денежных средств, по которым в отчетном квартале проводились процедуры платежного клиринга (включая определение платежных клиринговых позиций);
- о распоряжениях на перевод денежных средств, которые в отчетном квартале были отозваны;
- о распоряжениях на перевод денежных средств, которые в отчетном квартале были отменены.

Если распоряжения на перевод денежных средств были предоставлены для исполнения в платежный клиринговый центр (центральному платежному клиринговому контрагенту) платежной системы в отчетном квартале, а процедуры платежного клиринга по ним (включая определение платежных клиринговых позиций) либо их отзыв из платежного клирингового центра (у центрального платежного клирингового контрагента) или отмена этих распоряжений платежным клиринговым центром (центральным платежным клиринговым контрагентом) были осуществлены в периоде, следующем за отчетным кварталом, то сведения о таких распоряжениях включаются в тот отчетный квартал, в котором по ним осуществлялись процедуры платежного клиринга, либо они были отозваны или отменены.

Распоряжения на перевод денежных средств, аннулированные на этапе их составления в электронном виде, в данном разделе не учитываются.

5.2. В графах 7, 8 Отчета указываются сведения о количестве и сумме распоряжений на перевод денежных средств, отозванных в отчетном квартале по инициативе участника платежной системы в процессе выполнения платежным клиринговым центром (центральным платежным клиринговым контрагентом) платежной системы по этим распоряжениям процедур платежного клиринга (включая определение платежной клиринговой позиции), и до передачи распоряжений на перевод денежных средств в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций в расчетный центр платежной системы.

5.3. В графах 9, 10 Отчета указываются сведения о количестве и сумме распоряжений на перевод денежных средств, отмененных в отчетном квартале платежным клиринговым центром (центральным платежным клиринговым контрагентом) в процессе выполнения по этим распоряжениям процедур платежного клиринга (включая определение платежной клиринговой позиции), и до передачи распоряжений на перевод денежных средств в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций в расчетный центр платежной системы.

5.4. В графе 11 Отчета указываются сведения об общей сумме распоряжений на перевод денежных средств, подлежащих списанию с банковских счетов участников и центрального платежного клирингового контрагента платежной системы по итогам платежного клиринга, предоставленных платежным клиринговым центром (центральным платежным клиринговым контрагентом) в отчетном квартале в расчетный центр платежной системы.

5.4.1. В графе 12 Отчета указываются сведения о сумме распоряжений на перевод денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета центрального платежного клирингового контрагента платежной системы по итогам платежного клиринга, предоставленных центральным платежным клиринговым контрагентом в отчетном квартале в расчетный центр платежной системы.

В графах 7–12 Отчета указываются сведения о количестве и сумме распоряжений как на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации, так и на перевод в иностранной валюте.

5.5. Из строки 1.1.1 Отчета указываются:

в соответствующих графах строки 1.1.1.1 – сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, переданных с использованием платежных карт;

в соответствующих графах строки 1.1.1.2 – сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, исполняемых за счет денежных средств, предоставленных без открытия банковских счетов;

в соответствующих графах строки 1.1.1.3 – сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, переданных участниками платежной системы по поручению своих клиентов – физических лиц или самими физическими лицами и исполняемых за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт);

в соответствующих графах строки 1.1.1.4 – сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, переданных для исполнения в платежный клиринговый центр (центральному платежному клиринговому контрагенту) платежной системы и не предусмотренных абзацами вторым – четвертым настоящего подпункта.

5.5.1. В случае если у оператора отсутствует достоверная информация об использовании платежных карт при передаче распоряжений на перевод денежных средств (отсутствует информация о номере платежной карты, наименовании платежной системы и любых иных реквизитах, позволяющих удостовериться в использовании платежной карты при переводе денежных средств), но при этом имеются данные о реквизитах банковского счета физического лица – отправителя денежных средств, то сведения о таких распоряжениях на перевод денежных средств учитываются в соответствующих графах строки 1.1.1.3.

5.6. Значения строки 1.1.1 должны быть равны сумме значений строк 1.1.1.1 – 1.1.1.4.

6. В разделе 3 Отчета указываются сведения о распоряжениях на перевод денежных средств участников платежной системы и (или) их клиентов, суммы которых включены платежным клиринговым центром (центральным платежным клиринговым контрагентом) платежной системы в отчетном квартале в платежные клиринговые позиции.

6.1. В графы 3–6 Отчета включаются сведения об общем количестве и сумме распоряжений на перевод денежных средств, суммы которых включены платежным клиринговым центром (центральным платежным клиринговым контрагентом) платежной системы в платежные клиринговые позиции в разрезе каждого месяца отчетного квартала и в целом за отчетный квартал.

6.2. В графах 7, 8 (9, 10) Отчета указываются сведения о количестве (сумме) распоряжений по трансграничным переводам денежных средств участников платежной системы и их клиентов, а также распоряжений на перевод денежных средств участников платежной системы и их клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, в разрезе каждого месяца отчетного квартала и в целом за отчетный квартал.

6.3. В графах 11–16 Отчета указываются перечисленные в подпункте 6.1 настоящего пункта распоряжения на перевод денежных средств, сгруппированные в зависимости от суммы одного распоряжения, в разрезе каждого месяца отчетного квартала и в целом за отчетный квартал.

Сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, сумма каждого из которых не превышает 100 тысяч рублей, отражаются, соответственно, в графах 11, 12 Отчета;

составляет более 100 тысяч рублей, но менее 100 миллионов рублей – отражаются, соответственно, в графах 13, 14 Отчета;

составляет 100 миллионов рублей и более – отражаются, соответственно, в графах 15, 16 Отчета.

В графах 11–16 Отчета указываются сведения о количестве и сумме распоряжений как на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации, так и на перевод в иностранной валюте.

6.4. Сумма значений граф 3, 4 Отчета должна быть равна сумме значений граф 11, 13, 15. Сумма значений граф 5, 6 Отчета должна быть равна сумме значений граф 12, 14, 16.

7. В разделе 4 Отчета указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников и центрального платежного клирингового контрагента платежной системы, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы.

7.1. В графах 2–5 Отчета указывается общее количество и сумма операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников и центрального платежного клирингового контрагента платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы на основании:

распоряжений на перевод денежных средств платежного клирингового центра (центрального платежного клирингового контрагента) в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций;

любых иных распоряжений на перевод денежных средств, предъявленных к банковским счетам участников, центрального платежного клирингового контрагента (например: по оплате комиссий; возврату кредитов, в том числе предоставленных участникам для проведения расчетов в платежной системе; исполнению распоряжений органов принудительного исполнения судебных актов и по иным основаниям).

В графах 2–11 Отчета также указываются количество и сумма операций по списанию денежных средств со счетов расчетного центра платежной системы, используемых последним для осуществления расчетов в платежной системе в качестве ее участника.

7.2. В графах 6, 7 Отчета указываются количество и сумма операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы в пользу участников, центрального платежного клирингового контрагента платежной системы, имеющих банковские счета как в данном расчетном центре, так и в других расчетных центрах платежной системы по операциям, связанным с расчетами в платежной системе.

7.3. В графах 8, 9 Отчета указываются количество и сумма операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы в пользу оператора, операционных центров, платежных клиринговых центров (центральных платежных клиринговых контрагентов), расчетных центров (включая расчетный центр, по которому предоставляются сведения) платежной системы, по операциям, связанным с функционированием платежной системы (оплата комиссий, возврат кредитов, предоставленных участникам для проведения расчетов в платежной системе, и по другим операциям, связанным с функционированием платежной системы).

7.4. В графах 10, 11 Отчета указываются количество и сумма прочих операций, не предусмотренных подпунктами 7.2, 7.3 настоящего пункта, в адрес любых юридических и физических лиц.

7.5. В графах 6–11 Отчета указываются сведения о количестве и сумме распоряжений как на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации, так и на перевод в иностранной валюте.

7.6. Сумма значений граф 2, 3 Отчета должна быть равна сумме значений граф 6, 8, 10 Отчета.

Сумма значений граф 4, 5 Отчета должна быть равна сумме значений граф 7, 9, 11 Отчета.

8. При составлении и предоставлении Отчета оператор обязан обеспечить полноту заполнения, достоверность и своевременность его предоставления.

8.1. В Отчете должны быть заполнены все строки и графы, предусмотренные для заполнения данными. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) Отчета для числовых показателей проставляется ноль.

8.2. В случае если Отчет содержит только нулевые данные, оператор направляет в территориальное учреждение Банка России сообщение об отсутствии данных. При этом Отчет с нулевыми данными не предоставляется. Сообщение об отсутствии данных должно содержать реквизиты заголовочной части отчетности и в содержательной части – запись об отсутствии данных.

8.3. Сообщение об отсутствии данных снабжается кодом аутентификации (в случае его предоставления в виде электронного сообщения) или подписывается лицами, перечисленными в пункте 10 настоящей Методики (в случае предоставления отчетности на бумажном носителе), и направляется в территориальное учреждение Банка России в срок, предусмотренный для предоставления Отчета.

8.4. В случае выявления фактов предоставления в Банк России недостоверных данных Отчета оператор, допустивший искажение отчетных данных, осуществляет их исправление.

Исправление отчетных данных осуществляется за все отчетные кварталы, в которых имело место нарушение составления Отчета. Исправленный Отчет повторно предоставляется в Банк России в отчетном квартале, в котором были выявлены факты недостоверности предоставленных данных Отчета, и сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях в Отчете, снабженными кодом аутентификации электронного сообщения или подписанными лицами, перечисленными в пункте 10 настоящей Методики (в случае предоставления отчетности на бумажном носителе).

9. При предоставлении Отчета на бумажном носителе оператором, не являющимся кредитной организацией, дополнительно к экземпляру Отчета на бумажном носителе предоставляется Отчет в электронном виде на машинном носителе (дискеты, flash-память).

Данные Отчета, предоставляемого в электронном виде, должны быть идентичны данным Отчета, предоставляемого на бумажном носителе.

10. Отчет оператора, предоставляемый в территориальное учреждение Банка России на бумажном носителе, подписывается руководителем организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, и исполнителем. В качестве исполнителя Отчет подписывает лицо, уполномоченное давать разъяснения сотрудникам Банка России по предоставленной отчетности.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
15 июня 2012 года
Регистрационный № 24588

7 июня 2012 года

№ 2829-У

УКАЗАНИЕ

О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств

1. На основании части 11 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) настоящее Указание устанавливает порядок уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств, являющимся кредитной организацией или Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств.

2. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, обязан представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного офиса кредитной организации, письменное уведомление о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств (далее – Уведомление) не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе. Оператор по переводу денежных средств, являющийся Внешэкономбанком, обязан представить в Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации Уведомление не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе.

Оператор по переводу денежных средств, участвующий в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств на день вступления в силу настоящего Указания, обязан направить Уведомление не позднее 10 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

3. Уведомление представляется на бумажном носителе в одном экземпляре по почте либо представляется нарочным в экспедицию территориального учреждения Банка России. Дополнительно Уведомление представляется в электронном виде (текстовый файл в формате Microsoft Office Word) на машинных носителях (дискеты, CD/DVD-диски, flash-накопитель). Информация, представляемая в электронном виде, должна быть идентична информации, представляемой на бумажном носителе.

Датой представления Уведомления на бумажном носителе является дата его регистрации в экспедиции территориального учреждения Банка России. Если последний день срока представления Уведомления приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, то окончание срока представления Уведомления переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

4. Уведомление о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств рекомендуется представлять по форме приложения к настоящему Указанию.

5. Настоящее Указание 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
к Указанию Банка России
от 7 июня 2012 года № 2829-У
«О порядке уведомления Банка
России оператором по переводу
денежных средств о начале
участия в платежной системе
в целях осуществления
трансграничного перевода
денежных средств»

**Уведомление о начале участия в платежной системе в целях осуществления
трансграничного перевода денежных средств**

Настоящим _____
(полное наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств,

номер банковского идентификационного кода согласно Справочнику банковских идентификационных кодов

участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

уведомляет Банк России о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансгранично-
го перевода денежных средств в соответствии с частью 11 статьи 21 Федерального закона от 27 июня
2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Номер строки	Наименование платежной системы	Наименование и место нахождения оператора платежной системы	Дата начала участия
1	2	3	4

Руководитель

(лицо, его замещающее)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Дата

**Порядок заполнения уведомления
о начале участия в платежной системе в целях осуществления
трансграничного перевода денежных средств**

1. В графе 1 указывается номер строки.
2. В графе 2 указывается наименование платежной системы, в которой участвует оператор по переводу денежных средств в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств.
3. В графе 3 указывается полное наименование и место нахождения организации, устанавливающей правила платежной системы, через которую осуществлен трансграничный перевод денежных средств.
4. В графе 4 указывается дата начала участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств (в формате дд.мм.гггг, где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год).

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 июня 2012 года
Регистрационный № 24573

9 июня 2012 года

№ 2831-У

УКАЗАНИЕ

Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств

1. 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) и решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) настоящее Указание устанавливает формы отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств (далее – отчетность), сроки предоставления отчетности и методики составления отчетности.

2. Отчетность по форме 0403202 «Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» предоставляется операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств не позднее тридцати рабочих дней со дня завершения проведения оценки выполнения оператором платежных систем, оператором услуг платежной инфраструктуры, оператором по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»¹ (далее – оценка соответствия).

3. Отчетность по форме 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» предоставляется операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств:

ежемесячно не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

по требованию Банка России – не позднее десяти рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.

4. Форма и методика составления операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по форме 0403202 «Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» приведены в приложении 1 к настоящему Указанию.

5. Форма и методика составления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по форме 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

¹ Справочно: зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575 («Вестник Банка России» от 22 июня 2012 года № 32).

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 9 июня 2012 года № 2831-У
«Об отчетности по обеспечению
защиты информации при
осуществлении переводов
денежных средств операторов
платежных систем, операторов
услуг платежной инфраструктуры,
операторов по переводу денежных
средств»

Код территории по ОКАТО	Код оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств		
	по ОКПО	регистрационный номер	БИК

**Сведения о выполнении операторами платежных систем,
операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу
денежных средств требований к обеспечению защиты информации
при осуществлении переводов денежных средств
по состоянию на « _____ » _____ г.**

Наименование _____
Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0403202
На нерегулярной основе

I	Вид деятельности	
II	Регистрационный номер оператора платежной системы	
III	Предоставление услуг платежной инфраструктуры	
IV	Участие в платежных системах	

Номер строки	Вид сведений	Содержание
1	2	3
Сведения о выполнении требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств		
1	Показатель <i>EV1_{пс}</i>	
2	Показатель <i>EV2_{пс}</i>	
3	Итоговый показатель <i>R_{пс}</i>	
Сведения об оценке выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств		
4	Проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	

Руководитель
(заместитель руководителя) _____
(личная подпись) _____ (инициалы, фамилия)

М.П.

Исполнитель _____
(личная подпись) _____ (инициалы, фамилия)

Номер телефона:

Методика

составления отчетности по форме 0403202

«Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»

1. Отчетность по форме 0403202 «Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее для целей настоящей Методики – Отчет) содержит результаты проведенной оператором платежных систем, оператором услуг платежной инфраструктуры, оператором по переводу денежных средств (далее для целей настоящей Методики – отчитывающийся оператор) оценки соответствия.

2. В заголовочной части Отчета указывается:

в графе «Код территории по ОКАТО» – код территории отчитывающегося оператора по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (не более 5 символов);

в графе «по ОКПО» – код отчитывающегося оператора по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

в графе «регистрационный номер» – регистрационный номер, присвоенный кредитной организации и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций; в случае если отчитывающийся оператор не является кредитной организацией, данная графа не заполняется;

в графе «БИК» отчитывающимся оператором, являющимся кредитной организацией или Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), – банковский идентификационный код (БИК) по Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации (Справочник БИК России); в случае если отчитывающийся оператор не является кредитной организацией или Внешэкономбанком, данная графа не заполняется;

в строке «Наименование» – наименование отчитывающегося оператора; наименование оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры указывается в соответствии с реестром операторов платежных систем; в случае если отчитывающийся оператор является только оператором по переводу денежных средств, в графе «Наименование» указывается сокращенное фирменное наименование кредитной организации;

в строке «Почтовый адрес» – адрес фактического места нахождения отчитывающегося оператора.

3. В строках I–IV указываются сведения о том, каким субъектом национальной платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ является отчитывающийся оператор.

4. В строке I без пробелов через запятую указываются коды «ОПДС», «ОПС», «ОЦ», «КЦ» и (или) «РЦ», соответствующие тому, каким субъектом национальной платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ является отчитывающийся оператор.

Код «ОПДС» указывается, если отчитывающийся оператор является оператором по переводу денежных средств. Код «ОПС» указывается, если отчитывающийся оператор является оператором платежной системы. Код «ОЦ» указывается, если отчитывающийся оператор является операционным центром. Код «КЦ» указывается, если отчитывающийся оператор является клиринговым центром. Код «РЦ» указывается, если отчитывающийся оператор является расчетным центром.

5. В случае если отчитывающийся оператор является оператором платежной системы, в строке II указывается регистрационный номер оператора платежной системы. В иных случаях данная графа не заполняется. Регистрационный номер оператора платежной системы указывается в соответствии с реестром операторов платежных систем.

6. В случае если отчитывающийся оператор является оператором услуг платежной инфраструктуры, в строке III указываются без пробелов через запятую регистрационные номера операторов платежных систем, для которых отчитывающийся оператор является оператором услуг платежной инфраструктуры. В иных случаях данная графа не заполняется. Регистрационные номера операторов платежных систем указываются в соответствии с реестром операторов платежных систем.

7. В случае если отчитывающийся оператор является оператором по переводу денежных средств и одновременно участником платежных систем, в строке IV указываются без пробелов через запятую регистрационные номера операторов платежных систем, участником которых является оператор по переводу денежных средств. В иных случаях данная графа не заполняется. Регистрационные номера операторов платежных систем указываются в соответствии с реестром операторов платежных систем.

8. В строках 1–3 указываются сведения о выполнении отчитывающимся оператором требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

8.1. В графе 3 строки 1 указывается значение обобщающего показателя **EV1_{пс}**, порядок расчета которого определен в приложении 1 к Положению Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требова-

ниях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России № 382-П).

8.2. В графе 3 строки 2 указывается значение обобщающего показателя $EV2_{nc}$, порядок расчета которого определен в приложении 1 к Положению Банка России № 382-П.

8.3. В графе 3 строки 3 указывается значение итогового показателя R_{nc} , порядок расчета которого определен в приложении 1 к Положению Банка России № 382-П.

8.4. Числовые значения обобщающих показателей $EV1_{nc}$, $EV2_{nc}$ и итогового показателя R_{nc} указываются с точностью до двух знаков после запятой.

8.5. Итоговый показатель R_{nc} равен наименьшему из значений обобщающих показателей $EV1_{nc}$ и $EV2_{nc}$.

9. В строке 4 указываются сведения об осуществлении оценки соответствия самостоятельно отчитывающимся оператором или сторонней организацией на договорной основе. Если оценка соответствия была проведена отчитывающимся оператором, то в графе 3 строки 4 ставится код «С». Если оценка соответствия была проведена сторонней организацией на договорной основе, то в графе 3 строки 4 указывается наименование сторонней организации, которое должно точно соответствовать ее регистрационным данным, и без пробелов через запятую – код сторонней организации по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).

10. Банк России принимает от отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией, Отчет в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2004 года № 5534, 30 марта 2005 года № 6458, 19 января 2006 года № 7379, 13 мая 2008 года № 11689, 24 июня 2009 года № 14129, 9 декабря 2009 года № 15468, 11 апреля 2011 года № 20450 («Вестник Банка России» от 18 февраля 2004 года № 14, от 6 апреля 2005 года № 18, от 25 января 2006 года № 3, от 21 мая 2008 года № 24, от 1 июля 2009 года № 39, от 16 декабря 2009 года № 72, от 20 апреля 2011 года № 21) (далее – Указание Банка России № 1375-У).

Банк России принимает от Внешэкономбанка, в случае если он является отчитывающимся оператором, Отчет по правилам, аналогичным установленным Указанием Банка России № 1375-У.

11. Отчет отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией, принимается территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головного офиса кредитной организации.

Отчет Внешэкономбанка, в случае если он является отчитывающимся оператором, принимается Московским ГТУ Банка России.

Банк России принимает Отчет отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией или Внешэкономбанком, в виде электронного сообщения в формате, установленном Банком России, и снабженного кодом аутентификации, используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения.

12. Прием Отчета в виде электронного сообщения отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией, осуществляется Банком России в порядке, установленном Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558 («Вестник Банка России» от 2 марта 2005 года № 12, от 5 декабря 2007 года № 67) (далее – Указание Банка России № 1546-У).

Отчет Внешэкономбанка, в случае если он является отчитывающимся оператором, принимается Банком России в виде электронного сообщения в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России № 1546-У.

При этом средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутентификации данных электронных сообщений, и правила их использования определяются Банком России и отчитывающимся оператором.

Структура файлов для передачи Отчета в виде электронного сообщения предоставляется отчитывающимся операторам территориальными учреждениями Банка России.

13. Банк России принимает Отчет отчитывающегося оператора, не являющегося кредитной организацией или Внешэкономбанком, в следующем порядке.

13.1. Отчет принимается территориальным учреждением Банка России, находящимся на территории того же субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован отчитывающийся оператор в качестве юридического лица.

Отчет принимается:

до 1 июля 2013 года – на бумажном носителе в экспедицию территориального учреждения Банка России;

с 1 июля 2013 года – в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения.

13.2. При предоставлении Отчета на бумажном носителе дополнительно предоставляется Отчет в электронном виде на машинном носителе (дискеты, flash-память).

Данные Отчета, предоставляемого отчитывающимся оператором в электронном виде, должны быть идентичны данным Отчета, предоставляемого отчитывающимся оператором на бумажном носителе.

Отчет отчитывающегося оператора, предоставляемый в территориальное учреждение Банка России на бумажном носителе, подписывается руководителем организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, и исполнителем.

13.3. Датой предоставления Отчета в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, является дата отправления территориальным учреждением Банка России в адрес отчитывающегося оператора подтверждения о подлинности полученного территориальным учреждением Банка России электронного сообщения.

Датой предоставления Отчета на бумажном носителе является дата его приема экспедицией территориального учреждения Банка России.

Если последний день срока предоставления Отчета приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, то окончание срока предоставления Отчета переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

13.4. При составлении и предоставлении Отчета отчитывающийся оператор обеспечивает полноту заполнения, достоверность и своевременность его предоставления.

13.5. В Отчете должны быть заполнены все строки и графы, предусмотренные для заполнения данными. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) Отчета проставляются ноль для числовых показателей и прочерк по символьным показателям (если иное не предусмотрено настоящим Указанием).

13.6. В случае выявления фактов предоставления в Банк России недостоверных данных Отчета отчитывающийся оператор, допустивший искажения отчетных данных, осуществляет их исправление.

Исправление данных в Отчете осуществляется в срок не позднее десяти рабочих дней после дня выявления факта недостоверности предоставленных данных Отчета.

Исправленный Отчет повторно предоставляется в Банк России и сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях в Отчете, снабженными кодом аутентификации электронного сообщения (в случае предоставления Отчета в виде электронного сообщения) или подписанными лицами, перечисленными в подпункте 13.2 настоящего пункта (в случае предоставления Отчета на бумажном носителе).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 9 июня 2012 года № 2831-У
«Об отчетности по обеспечению
защиты информации при
осуществлении переводов
денежных средств операторов
платежных систем, операторов
услуг платежной инфраструктуры,
операторов по переводу денежных
средств»

Код территории по ОКATO	Код оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств		
	по ОКПО	регистрационный номер	БИК

**Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением
Отребований к обеспечению защиты информации при осуществлении
переводов денежных средств
по состоянию на « _____ » _____ Г.**

Наименование _____
Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0403203
Месячная

Количество инцидентов (единицы) _____

Номер строки	Дата выявления инцидента	Наименование банковского платежного агента (субагента)	Код банковского платежного агента (субагента) по ОКПО	Регистрационные номера операторов платежных систем	Последствия инцидента	Объекты информационной инфраструктуры	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Факт обращения в правоохранительные органы
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель
(заместитель руководителя) _____
(личная подпись) _____ (инициалы, фамилия)

М.П.

Исполнитель _____
(личная подпись) _____ (инициалы, фамилия)

Номер телефона:

Методика
составления отчетности по форме 0403203
«Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению
защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»

1. Отчетность по форме 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – для целей настоящей Методики – Отчет) содержит сведения о выявлении оператором услуг платежной инфраструктуры, оператором по переводу денежных средств (далее для целей настоящей Методики – отчитывающийся оператор) инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, последствием которых являются:

воздействие программного кода, приводящее к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее – вредоносный код), результатом которого является нарушение предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

реализация воздействий на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, банковским платежным агентом (субагентом), и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), с целью создания условий невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

нарушение конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами;

компрометация ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;

осуществление переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами или вследствие компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;

воздействие вредоносного кода, приводящее к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов, оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов, распоряжениях участников платежной системы, распоряжениях платежного клирингового центра;

невозможность предоставления услуг по переводу денежных средств в платежной системе в течение трех часов и более.

2. Оператор по переводу денежных средств включает в Отчет сведения о выявленных банковскими платежными агентами, привлеченными к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств оператором по переводу денежных средств, и банковскими платежными субагентами, привлеченными указанными банковскими платежными агентами, инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

3. Отчет, предоставляемый отчитывающимся оператором по письменному требованию Банка России, составляется на дату, указанную в письменном требовании Банка России.

4. В заголовочной части Отчета указывается:

в графе «Код территории по ОКАТО» – код территории отчитывающегося оператора по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (не более 5 символов);

в графе «по ОКПО» – код отчитывающегося оператора по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

в графе «регистрационный номер» – регистрационный номер, присвоенный кредитной организации и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций; в случае если отчитывающийся оператор не является кредитной организацией, данная графа не заполняется;

в графе «БИК» отчитывающимся оператором, являющимся кредитной организацией или Внешэкономбанком, – банковский идентификационный код (БИК) по Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации (Справочник БИК России); в случае если отчитывающийся оператор не является кредитной организацией или Внешэкономбанком, данная графа не заполняется;

в строке «Наименование» указывается наименование отчитывающегося оператора; наименование оператора услуг платежной инфраструктуры указывается в соответствии с реестром операторов платежных систем; в случае если отчитывающийся оператор является только оператором по переводу де-

нежных средств, в строке «Наименование» указывается сокращенное фирменное наименование кредитной организации;

в строке «Почтовый адрес» – адрес фактического места нахождения отчитывающегося оператора.

5. В содержательной части Отчета в строке «Количество инцидентов» указывается общее количество инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленных отчитывающимся оператором за отчетный месяц. В случае если отчитывающийся оператор является оператором по переводу денежных средств, в общем количестве инцидентов также учитывается количество инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленных банковскими платежными агентами, привлеченными к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств оператором по переводу денежных средств, и банковскими платежными субагентами, привлеченными указанными банковскими платежными агентами.

6. Отчитывающийся оператор заполняет Отчет на основе сведений об инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Количество строк Отчета равно числу, указанному в строке «Количество инцидентов».

7. В графе 2 указывается дата выявления инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год).

8. В случае если отчитывающийся оператор является оператором по переводу денежных средств, в графе 3 указывается наименование банковского платежного агента (субагента), выявившего в отчетном месяце инцидент, связанный с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

В случае выявления инцидента, связанного с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, оператором по переводу денежных средств самостоятельно, графа 3 не заполняется.

В случае если отчитывающийся оператор является оператором услуг платежной инфраструктуры, графа 3 не заполняется.

9. В случае если отчитывающийся оператор является оператором по переводу денежных средств, в графе 4 указывается код банковского платежного агента (субагента), являющегося юридическим лицом и выявившего в отчетном месяце инцидент, связанный с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).

В случае выявления инцидента, связанного с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, оператором по переводу денежных средств самостоятельно или банковским платежным агентом (субагентом), не являющимся юридическим лицом, графа 4 не заполняется.

В случае если отчитывающийся оператор является оператором услуг платежной инфраструктуры, графа 4 не заполняется.

10. В случае если отчитывающийся оператор является оператором услуг платежной инфраструктуры, в графе 5 указываются без пробелов через запятую регистрационные номера операторов платежных систем, для которых отчитывающийся оператор является оператором услуг платежной инфраструктуры. Регистрационные номера операторов платежных систем указываются в соответствии с реестром операторов платежных систем. В случае если отчитывающийся оператор является оператором по переводу денежных средств, графа 5 не заполняется.

11. В графе 6 указываются последствия инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в соответствии с пунктом 1 настоящей Методики (в текстовом формате). Кроме того, в графе 6, по возможности, указывается общая сумма переводов денежных средств, осуществленных лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, или переводов денежных средств, осуществленных с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов, оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов, распоряжениях участников платежной системы, распоряжениях платежного клирингового центра.

12. В графе 7 указываются объекты информационной инфраструктуры из числа указанных в абзаце девятом пункта 2.1 Положения Банка России № 382-П, на которых был выявлен инцидент, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (в текстовом формате).

13. В графе 8 указывается описание действий по устранению последствий инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, предпринятых отчитывающимся оператором и (или) банковским платежным агентом (субагентом) (в текстовом формате).

14. В графе 9 указывается код «ДА», если сведения об инциденте, связанном с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, были направлены в правоохранительные органы, или код «НЕТ», если сведения об инциденте, связанном с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в правоохранительные органы не направлялись.

15. Банк России принимает от отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией, Отчет в соответствии с Указанием Банка России № 1375-У.

Банк России принимает от Внешэкономбанка, в случае если он является отчитывающимся оператором, Отчет по правилам, аналогичным установленным Указанием Банка России № 1375-У.

16. Отчет отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией, принимается территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головного офиса кредитной организации.

Отчет Внешэкономбанка, в случае если он является отчитывающимся оператором, принимается Московским ГТУ Банка России.

Банк России принимает Отчет отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией или Внешэкономбанком, в виде электронного сообщения в формате, установленном Банком России, и снабженного кодом аутентификации, используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения.

17. Прием Отчета в виде электронного сообщения отчитывающегося оператора, являющегося кредитной организацией, осуществляется Банком России в порядке, установленном Указанием Банка России № 1546-У.

Отчет Внешэкономбанка, в случае если он является отчитывающимся оператором, принимается Банком России в виде электронного сообщения в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России № 1546-У.

При этом средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутентификации данных электронных сообщений, и правила их использования определяются Банком России и отчитывающимся оператором.

Структура файлов для передачи Отчета в виде электронного сообщения предоставляется отчитывающимся операторам территориальными учреждениями Банка России.

18. В случае если за отчетный период не выявлено ни одного инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, отчитывающийся оператор направляет в Банк России сообщение об отсутствии данных по форме отчетности 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

19. Банк России принимает Отчет отчитывающегося оператора, не являющегося кредитной организацией или Внешэкономбанком, в следующем порядке.

19.1. Отчет принимается территориальным учреждением Банка России, находящимся на территории того же субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован отчитывающийся оператор в качестве юридического лица.

Отчет принимается:

до 1 июля 2013 года – на бумажном носителе в экспедицию территориального учреждения Банка России;

с 1 июля 2013 года – в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения.

19.2. При предоставлении Отчета на бумажном носителе дополнительно предоставляется Отчет в электронном виде на машинном носителе (дискеты, flash-память).

Данные Отчета, предоставляемого отчитывающимся оператором в электронном виде, должны быть идентичны данным Отчета, предоставляемого отчитывающимся оператором на бумажном носителе.

Отчет отчитывающегося оператора, предоставляемый в территориальное учреждение Банка России на бумажном носителе, подписывается руководителем организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, и исполнителем.

19.3. Датой предоставления Отчета в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, является дата отправления территориальным учреждением Банка России в адрес отчитывающегося оператора подтверждения о подлинности полученного территориальным учреждением Банка России электронного сообщения.

Датой предоставления Отчета на бумажном носителе является дата его приема экспедицией территориального учреждения Банка России.

Если последний день срока предоставления Отчета приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, то окончание срока предоставления Отчета переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

19.4. При составлении и предоставлении Отчета отчитывающийся оператор обеспечивает полноту заполнения, достоверность и своевременность его предоставления.

19.5. В Отчете должны быть заполнены все строки и графы, предусмотренные для заполнения данными. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) Отчета проставляются ноль для числовых показателей и прочерк по символьным показателям (если иное не предусмотрено настоящим Указанием).

19.6. Сообщение об отсутствии данных должно содержать реквизиты заголовочной части Отчета и в содержательной части – запись об отсутствии данных.

19.7. Сообщение об отсутствии данных снабжается кодом аутентификации (в случае его предоставления в виде электронного сообщения) или подписывается лицами, перечисленными в подпункте 19.2 настоящего пункта (в случае предоставления Отчета на бумажном носителе), и направляется в территориальное учреждение Банка России в срок, предусмотренный для предоставления Отчета.

19.8. В случае выявления фактов предоставления в Банк России недостоверных данных Отчета отчитывающийся оператор, допустивший искажения отчетных данных, осуществляет их исправление.

Исправление данных в Отчете осуществляется в отчетном месяце, в котором были выявлены факты недостоверности предоставленных данных Отчета, в течение следующего рабочего дня после выявления факта недостоверности данных Отчета за все отчетные месяцы, в которых имело место нарушение методики его составления.

Исправленный Отчет повторно предоставляется в Банк России и сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях в Отчете, снабженными кодом аутентификации электронного сообщения (в случае предоставления Отчета в виде электронного сообщения) или подписанными лицами, перечисленными в подпункте 19.2 настоящего пункта (в случае предоставления Отчета на бумажном носителе).

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 июня 2012 года
Регистрационный № 24574

9 июня 2012 года

№ 2832-У

УКАЗАНИЕ

Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах

На основании части 10 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) настоящее Указание устанавливает особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах (далее – платежная система).

1. Правилами платежной системы должны устанавливаться:

способы взаимодействия оператора платежной системы с клиринговой организацией, осуществляющей деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061) (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), за исключением случаев, когда клиринговая организация является участником платежной системы или осуществляет взаимодействие с оператором платежной системы на основании договора, устанавливающего способы такого взаимодействия;

возможность списания и зачисления расчетным центром денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, являющимся торговыми и (или) клиринговыми банковскими счетами в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ, на основании распоряжения, принятого к исполнению платежным клиринговым центром (расчетным центром), если правилами платежной системы не предусматривается составление отдельного распоряжения расчетным центром для исполнения принятого распоряжения;

порядок осуществления предусмотренных Федеральным законом № 7-ФЗ полномочий клиринговой организации по распоряжению денежными средствами на торговых банковских счетах, являющихся счетами участников платежной системы;

порядок взаимодействия между клиринговой организацией и платежным клиринговым центром (расчетным центром) при передаче клиринговой организацией распоряжений о переводе денежных средств по торговым банковским счетам участников платежной системы, а также при получении информации об остатках на торговых банковских счетах участников платежной системы, за исключением случая, когда указанный порядок взаимодействия содержится в договоре между клиринговой организацией и оператором платежной системы;

возможность передачи распоряжений клиринговой организации о переводе денежных средств по торговым банковским счетам участников платежной системы в платежный клиринговый центр (расчетный центр) по итогам осуществляемого в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ клиринга обязательств, возникших из договоров, или предоставления согласия на исполнение распоряжений о переводе денежных средств по торговым банковским счетам участников платежной системы, переданных владельцами счетов, только при условии достаточности денежных средств на соответствующих торговых банковских счетах;

порядок определения достаточности денежных средств на торговых банковских счетах участников платежной системы;

порядок возврата и (или) аннулирования непринятых к исполнению распоряжений при недостаточности денежных средств на торговых и (или) клиринговых банковских счетах участников платежной системы.

2. Операторы платежных систем должны привести правила платежных систем в соответствие с требованиями настоящего Указания в срок до 1 января 2013 года.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Согласовано

Руководитель Федеральной службы
по финансовым рынкам

Д.В. ПАНКИН

19 июня 2012 года

№ 2836-У

УКАЗАНИЕ

Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе

В соответствии с Федеральным законом 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 Указание определяет устанавливаемые Банком России требования к значимой платежной системе.

1. Оператор системно значимой платежной системы обязан обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 1 статьи 24 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой. Требования Банка России к системно значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором системно значимой платежной системы указанного уведомления Банка России.

2. Оператор социально значимой платежной системы обязан обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 2 статьи 24 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой. Требования Банка России к социально значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором социально значимой платежной системы указанного уведомления Банка России.

3. Требованиями Банка России к финансовой устойчивости расчетного центра системно значимой платежной системы являются:

для банков – участников системы страхования вкладов – отсутствие факта несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов в случаях, предусмотренных статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262);

для иных банков – отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076, 24 мая 2011 года № 20852 («Вестник Банка России» от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66, от 1 июня 2011 года № 30), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 4 июля 2007 года № 38, от 22 февраля 2011 года № 12), (далее – Инструкция № 112-И) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

для расчетных небанковских кредитных организаций – отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществ-

вления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648 («Вестник Банка России» от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72), Инструкцией № 112-И в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4. Требованиями Банка России к управлению рисками расчетным центром значимой платежной системы являются требования, установленные Положением Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 июня 2012 года № 24544 («Вестник Банка России» от 20 июня 2012 года № 31).

5. Порядок предоставления расчетным центром значимой платежной системы информации о соблюдении предусмотренных настоящим Указанием требований Банка России к финансовой устойчивости и управлению рисками оператору значимой платежной системы может быть определен правилами платежной системы в соответствии с пунктом 12 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 июня 2012 года
Регистрационный № 24664

20 июня 2012 года

№ 2837-У

УКАЗАНИЕ

О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи

1. На основании части 4 статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) настоящее Указание устанавливает порядок направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении почтовых переводов денежных средств.

2. Банк России направляет письменный запрос в произвольной форме о предоставлении сводной информации о количестве и сумме почтовых переводов денежных средств по всем организациям федеральной почтовой связи (в разрезе управлений федеральной почтовой связи – филиалов ФГУП «Почта России», далее – ФГУП «Почта России») с указанием периода запрашиваемой информации. Письменный запрос направляется почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

3. ФГУП «Почта России» направляет в Банк России почтовым отправлением с уведомлением о вручении или нарочным через Управление экспедирования документов Административного департамента Банка России информацию об осуществлении почтовых переводов денежных средств, указанную в пункте 2 настоящего Указания, не позднее 30 рабочих дней со дня получения запроса Банка России.

Информация об осуществлении почтовых переводов денежных средств направляется на бумажном носителе и дополнительно в электронном виде в файлах, размещенных на машинных носителях типа CD-, DVD-дисков, flash-накопителе.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Согласовано

Министр связи и массовых коммуникаций
Российской Федерации

Н.А. НИКИФОРОВ

О требованиях законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе

В связи с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) и Федерального закона от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 162-ФЗ) Банк России сообщает следующее.

1. Согласно части 21 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции Закона № 162-ФЗ) кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей. В соответствии с частью 10 статьи 23 Закона № 162-ФЗ действие положений части 21 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции Закона № 162-ФЗ) распространяется на отношения, возникшие из договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, ранее заключенных кредитными организациями с поставщиками и операторами по приему платежей и подлежащих расторжению со дня вступления в силу Закона № 162-ФЗ.

Договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные кредитными организациями с поставщиками и операторами по приему платежей, могут быть приведены в соответствие с положениями законов № 161-ФЗ, № 162-ФЗ до их вступления в силу.

2. Кредитные организации, заключившие до дня вступления в силу Закона № 162-ФЗ договоры с получателями средств об осуществлении в их пользу переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, после вступления в силу Закона № 161-ФЗ руководствуются требованиями части 1 статьи 4 Закона № 161-ФЗ, предусматривающей, что оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3. Настоящее письмо Банка России подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

По вопросам применения законодательства о национальной платежной системе

В связи с поступающими вопросами о применении законодательства о национальной платежной системе Банк России сообщает следующее.

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ) его положения не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых в безналичном порядке (пункт 4) и в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности (пункт 5).

Часть 21 статьи 4 Закона № 103-ФЗ дополнительно подчеркивает разделение деятельности платежных агентов и деятельности кредитных организаций, запрещая последним выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей. Одновременно, часть 1 статьи 4 и часть 3 статьи 11 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) предусматривают, что кредитные организации являются операторами по переводу денежных средств, оказывают услуги по переводу денежных средств и осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с Законом № 161-ФЗ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Кредитные организации вправе осуществлять банковскую операцию по переводу денежных средств, получателем средств по которому может являться поставщик или управомоченное им лицо, в том числе платежный агент, при условии указания физическим лицом в распоряжении о переводе денежных средств поставщика или управомоченного им лица в качестве получателя средств. Указанный перевод денежных средств осуществляется кредитной организацией, как при наличии договора с поставщиком или его управомоченным лицом, так и при отсутствии указанного договора, на банковский счет поставщика или его управомоченного лица, не являющийся специальным банковским счетом.

Настоящее письмо Банка России подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Территориальные учреждения
Центрального банка
Российской Федерации
от 14.12.2012 № 172-Т

**О рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона
«О национальной платежной системе»**

Направляются для использования в работе Рекомендации по вопросам применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе».

Доведите настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Приложение: на 4 л.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.К. КОНТОРОВИЧ

**Рекомендации по вопросам применения статьи 9 Федерального закона
«О национальной платежной системе»**

1. При заключении с клиентом договора об использовании электронного средства платежа (далее – ЭСП) в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) кредитная организация на основе предоставленной клиентом и иной доступной информации оценивает степень риска, связанного с предоставлением клиенту конкретного вида ЭСП (далее – оценка риска), и предоставляет клиенту соответствующее ЭСП с учетом результатов оценки риска. Методика оценки риска (далее – Методика), в том числе включающая критерии оценки и характеристику случаев повышенного риска, устанавливается кредитной организацией в своих внутренних документах. При разработке Методики может учитываться типовая методика оценки риска, разработанная в рамках платежной системы, участником которой является кредитная организация.

2. В отношении клиентов, с которыми заключены договоры об использовании ЭСП на дату вступления в силу статьи 9 Закона о НПС, кредитная организация:

определяет возможность сохранения действующих условий использования ЭСП или необходимость их изменения с учетом оценки риска;

обеспечивает соблюдение требований указанной статьи Закона о НПС в соответствии с имеющейся информацией для связи с клиентом. Если клиент нарушает порядок использования ЭСП в части исполнения своей обязанности по предоставлению кредитной организации достоверной информации для связи с клиентом (обновленной информации в случае ее изменения), предусмотренной частью 13 статьи 5 Закона о НПС, кредитная организация вправе приостановить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором (часть 9 статьи 9 Закона о НПС).

3. До заключения договора с клиентом кредитная организация предоставляет ему информацию, требуемую в соответствии с Законом о НПС, а также может предоставлять следующую информацию:

о мерах безопасного использования ЭСП¹;

о возможных дополнительных требованиях и ограничениях при использовании ЭСП в зависимости от оценки риска;

о способах и сроках уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП;

об отсутствии у кредитной организации в соответствии с частью 16 статьи 9 Закона о НПС обязанности возмещать остаток (его часть) электронных денежных средств в случае утраты клиентом персонифицированного ЭСП или совершения операций с его использованием без согласия клиента (при заключении договора об использовании ЭСП в целях осуществления перевода электронных денежных средств).

4. Кредитная организация может страховать собственные риски, связанные с совершением операций с использованием ЭСП без согласия клиента. Кредитная организация также может обеспечивать возможность страхования клиентом рисков, связанных с совершением операций с использованием ЭСП. В последнем случае кредитной организации рекомендуется информировать клиента о возможности страхования и порядке получения информации об условиях страхования.

5. Закон о НПС не содержит требований об информировании клиента о совершении операций с использованием ЭСП определенным способом, в связи с чем кредитная организация в зависимости от условий заключенного договора об использовании ЭСП и с учетом оценки риска, правил платежной системы, участником которой является кредитная организация, может выбирать любые доступные способы уведомления клиента в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

В том числе кредитная организация может:

направлять уведомления в электронном виде по каждой операции с использованием ЭСП до списания денежных средств с банковского счета клиента;

использовать несколько способов уведомления клиента о совершении операций с использованием ЭСП.

Кредитная организация в соответствии с договором об использовании ЭСП вправе устанавливать:

срок (с учетом используемого способа уведомления), когда уведомление считается полученным клиентом, а также порядок подтверждения полученных уведомлений клиентом и кредитной организацией;

ограничения при совершении операций с использованием ЭСП, включая операции в сети Интернет и операции получения наличных денежных средств, а также операции с использованием ЭСП без при-

¹ При использовании банковских карт может предоставляться информация, предусмотренная письмами Банка России от 2 октября 2009 года № 120-Т «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт», от 22 ноября 2010 года № 154-Т «Рекомендации по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием».

менения электронной подписи (электронных подписей), аналога собственноручной подписи (аналогов собственноручной подписи) и (или) кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение составлено клиентом.

6. Кредитной организации с учетом оценки риска рекомендуется определять способы и порядок информационного взаимодействия с клиентом, обеспечивающие ему исполнение обязанности по уведомлению кредитной организации в соответствии с частью 11 статьи 9 Закона о НПС.

7. При привлечении третьего лица для направления клиенту уведомлений о совершении операций с использованием ЭСП кредитная организация может предусматривать в договоре с таким третьим лицом сохранение соответствующей информации в течение срока, предусмотренного частью 6 статьи 9 Закона о НПС, а также предоставление сохраняемой информации по требованию кредитной организации, в том числе для рассмотрения заявлений клиентов, включая случаи возникновения споров, связанных с использованием ЭСП, в срок, обеспечивающий соблюдение требований части 8 статьи 9 Закона о НПС.

8. В целях рассмотрения заявления клиента, касающегося совершения операций с использованием ЭСП без согласия клиента, кредитная организация может определять в договоре с клиентом:

указываемые клиентом в заявлении сведения и примерный перечень предоставляемых клиентом документов, соответствующих характеру использования ЭСП и операций, которых касается заявление клиента;

примерный перечень документов, предоставляемых кредитной организацией по результатам рассмотрения заявления клиента в случае принятия решения об отказе в возмещении денежных средств по операциям, совершенным без согласия клиента;

срок возмещения денежных средств по результатам рассмотрения заявления клиента по операциям, совершенным без согласия клиента, являющийся разумным.