



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

УКАЗАНИЕ

«22» ноября 2024 г.

№ 6950-У

Москва



**О порядке осуществления наблюдения
в национальной платежной системе**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 31, частей 2 и 3 статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает порядок осуществления Банком России наблюдения в национальной платежной системе, в том числе осуществление отдельных видов деятельности, указанных в части 1 статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в отношении отдельных субъектов национальной платежной системы и (или) платежных систем, платежной инфраструктуры и платформы цифрового рубля.

1. Банк России в соответствии со статьей 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) осуществляет наблюдение в

национальной платежной системе (далее – НПС), в том числе осуществляет отдельные виды деятельности, указанные в части 1 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ, в отношении субъектов НПС, указанных в пункте 1 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ, за исключением организаций федеральной почтовой связи (далее – субъекты НПС), и (или) платежных систем, платежной инфраструктуры и платформы цифрового рубля (далее – объекты наблюдения).

2. При осуществлении наблюдения в НПС взаимодействие Банка России с субъектами НПС осуществляется в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона № 161-ФЗ.

3. При осуществлении наблюдения в НПС Банк России в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ осуществляет сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности субъектов НПС и (или) функционировании объектов наблюдения (далее – мониторинг), в том числе информации, полученной при:

взаимодействии Банка России с субъектами НПС, в том числе по запросам Банка России, направленным субъектам НПС при осуществлении мониторинга в НПС;

проведении Банком России оценки деятельности субъектов НПС и (или) функционирования объектов наблюдения (далее – оценка);

рассмотрении жалоб и обращений, поступающих в Банк России от физических и юридических лиц;

осуществлении надзора в НПС;

взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств;

проведении анализа информации из открытых источников, в том числе размещаемой в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

4. Банк России осуществляет систематизацию информации о деятельности субъектов НПС и оказываемых ими услугах, о функционировании объектов наблюдения, запрошенной и полученной при осуществлении мониторинга в соответствии с частью 3 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ, информации обособленного подразделения оператора иностранной платежной системы об услугах, оказываемых на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы, запрошенной и полученной при осуществлении наблюдения в соответствии с частью 6 статьи 31 Федерального закона № 161-ФЗ.

5. Банк России осуществляет анализ систематизированной информации о деятельности субъектов НПС, об оказываемых ими услугах, об услугах, оказываемых на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы, о функционировании объектов наблюдения и использует его результаты для:

определения общего количества и объема оказанных субъектами НПС услуг, выявления динамики их изменения и факторов, повлиявших на их существенное изменение;

определения доли рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых субъектами НПС и (или) объектами наблюдения;

определения субъектов НПС и объектов наблюдения, занимающих лидирующие позиции на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе в рамках анализа конкуренции на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

выявления тенденций развития НПС, включая изменения тарифов на услуги субъектов НПС, изменения платежных инструментов и инфраструктуры, используемых для оказания платежных услуг, а также инновации, разрабатываемые субъектами НПС в целях осуществления деятельности и оказания услуг;

определения факторов в деятельности субъектов НПС, функционировании объектов наблюдения, влияющих на развитие НПС и на финансовую систему Российской Федерации в целом;

выявления организаций на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры (в том числе иностранных), не являющихся субъектами НПС, но оказывающих платежные услуги, услуги платежной инфраструктуры или участвующих в оказании платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, включая организации, неправомерно осуществляющие деятельность участников рынка платежных услуг;

выявления направлений повышения финансовой доступности платежных услуг для потребителей платежных услуг и финансовой грамотности населения при оказании ему платежных услуг;

выявления лучшей отечественной практики оказания услуг и факторов, препятствующих соответствию деятельности субъектов НПС, функционирования объектов наблюдения лучшей отечественной практике, а также доведения указанной практики до субъектов НПС;

формирования рекомендаций Банка России по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими услуг, функционирования объектов наблюдения;

формирования направлений совершенствования регулирования в НПС и осуществления надзора и наблюдения в НПС;

взаимодействия с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств;

формирования информационно-аналитических материалов, в том числе для включения в состав годового отчета Банка России, использования в материалах обзора результатов наблюдения в НПС;

актуализации задач и повышения эффективности взаимодействия Банка России с субъектами НПС.

6. При осуществлении наблюдения в НПС Банк России в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ осуществляет оценку в соответствии с методиками оценки, указанными в части 6 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ.

7. Датой начала осуществления Банком России оценки является дата, указанная в письме, направленном Банком России субъекту НПС в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания. Дата начала осуществления Банком России оценки системно или социально значимой платежной системы не может быть позднее трех лет с даты признания платежной системы системно или социально значимой.

Датой начала осуществления Банком России последующей оценки является дата не ранее трех лет, но не позднее пяти лет с даты начала осуществления предыдущей оценки.

Банк России осуществляет оценку за период деятельности субъекта НПС и (или) функционирования объекта наблюдения, не превышающий пять лет, предшествующие дате начала осуществления Банком России оценки.

Банк России осуществляет оценку в срок, не превышающий шесть месяцев с даты начала осуществления Банком России оценки.

8. Банк России не позднее чем за три месяца до даты начала осуществления оценки направляет субъекту НПС письмо о дате начала осуществления оценки, содержащее предложение самостоятельно провести предварительную оценку с применением методик оценки, указанных в части 6 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ, и направить ее результаты в Банк России не позднее даты, установленной Банком России в указанном письме.

9. При осуществлении оценки Банк России:

проводит анализ информации о деятельности субъекта НПС и (или) функционировании объекта наблюдения, полученной при осуществлении мониторинга, и результатов предварительной оценки, проведенной субъектом НПС с применением методик оценки, указанных в части 6 статьи 35

Федерального закона № 161-ФЗ, в случае их направления субъектом НПС в Банк России;

определяет степень соответствия деятельности субъекта НПС и (или) функционирования объекта наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, опубликованным в изданиях Банка России на русском языке.

10. При подготовке по результатам осуществленной Банком России оценки предложений по изменению деятельности субъектов НПС и (или) функционирования объектов наблюдения в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ Банк России направляет в адрес субъекта НПС материалы оценки и ее результаты, осуществляет обсуждение материалов оценки и ее результатов, в том числе посредством проведения рабочих встреч, телеконференций с представителями субъектов НПС, а также совместно с субъектом НПС разрабатывает мероприятия по предлагаемым изменениям.

11. Банк России формирует обобщенные результаты оценки и размещает их в виде пресс-релизов на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

12. На основе результатов наблюдения в НПС Банк России формирует обзор результатов наблюдения в НПС, который публикуется на русском и английском языках на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» не реже одного раза в два года.

13. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

14. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Положение Банка России от 25 июня 2021 года № 760-П

«О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 июля 2021 года, регистрационный № 64395.