

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

«29» июня 2012 г.

№ 2844-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О порядке осуществления в Банке России
регистрации операторов платежных систем**

Настоящее Указание 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) устанавливает порядок принятия Банком России решения о регистрации или отказе в регистрации операторов платежных систем, порядок ведения реестра операторов платежных систем и исключения сведений об операторах платежных систем из реестра.

**Глава 1. Порядок принятия Банком России решения о регистрации
или отказе в регистрации операторов платежных систем**

1.1. Поступившие в экспедицию Банка России от кредитных организаций, организаций, не являющихся кредитными организациями и созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации, Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – заявители) заявления о регистрации оператора платежной системы (далее - регистрационное заявление) с представленными вместе с ним документами,

предусмотренными частями 8 и 10 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, направляются в Департамент регулирования расчетов.

1.2. Департамент регулирования расчетов на следующий день после получения из экспедиции Банка России регистрационного заявления с представленными вместе с ним документами, направляет документы, предусмотренные подпунктом 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2012 года № 24463 («Вестник Банка России» от 15 июня 2012 года № 30) (далее – Положение Банка России № 378-П) в Главное управление безопасности и защиты информации на предмет подготовки заключения о достоверности указанных документов и представленных в них сведений.

1.3. Главное управление безопасности и защиты информации подготавливает соответствующее заключение и направляет его в Департамент регулирования расчетов.

1.3.1. Заключение, поступающее до принятия Банком России решения о регистрации или отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, учитывается при подготовке Департаментом регулирования расчетов и Юридическим департаментом заключений, предусмотренных пунктами 1.4 и 1.5 настоящего Указания.

1.3.2. Заключение, поступающее после принятия Банком России решения о регистрации или отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, используются в дальнейшей работе при осуществлении надзора в национальной платежной системе за соблюдением операторами платежных систем требований Федерального закона № 161-ФЗ и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.4. Департамент регулирования расчетов в срок, не превышающий 14 календарных дней со дня получения экспедицией Банка России регистрационного заявления с представленными вместе с ним документами, предусмотренными частями 8 и 10 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ,

рассматривает указанные документы на соответствие требованиям Федерального закона № 161-ФЗ и Положения Банка России № 378-П и подготавливает заключение, составленное с учетом заключения Главного управления безопасности и защиты информации (при его наличии) о соответствии представленных заявителем документов, в том числе правил платежной системы, требованиям Федерального закона № 161-ФЗ и Положения Банка России № 378-П. Подготовленное Департаментом регулирования расчетов заключение, заключение Главного управления безопасности и защиты информации (при его наличии), регистрационное заявление и представленные вместе с ним документы направляются с сопроводительным письмом в Юридический департамент.

1.5. Юридический департамент рассматривает регистрационное заявление с представленными вместе с ним документами, предусмотренными частями 8 и 10 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, и не позднее семи календарных дней со дня их получения направляет в Департамент регулирования расчетов свое заключение о соответствии данных документов требованиям Федерального закона № 161-ФЗ и Положения Банка России № 378-П.

1.6. По результатам рассмотрения Департаментом регулирования расчетов и Юридическим департаментом полученных от заявителей документов Департамент регулирования расчетов подготавливает на имя заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы регулирования национальной платежной системы либо лица, исполняющего его обязанности, (далее – заместитель Председателя Банка России) докладную записку, содержащую обоснование для регистрации или отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы.

1.7. Докладная записка, подготовленная в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания, представляется заместителю Председателя Банка России для рассмотрения и принятия решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы или отказе в регистрации в срок, не превышающий 25 календарных дней со дня получения Банком России

регистрационного заявления. Решение заместителя Председателя Банка России оформляется в виде соответствующей надписи, собственноручной подписи и даты принятия решения на докладной записке.

1.8. При принятии решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы Департамент регулирования расчетов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения:

вносит запись о принятом Банком России решении в «Журнал учета решений Банка России, принимаемых в целях реализации Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Журнал),

присваивает заявителю регистрационный номер,

вносит сведения в реестр операторов платежных систем,

направляет в Департамент внешних и общественных связей информацию о сведениях, внесенных в реестр операторов платежных систем для размещения на официальном сайте Банка России,

оформляет свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) и направляет его заявителю по форме и в порядке, установленным Положением Банка России № 378-П.

1.9. Журнал ведется Департаментом регулирования расчетов в электронном виде и на бумажном носителе. Форма и порядок заполнения Журнала установлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.10. В срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем внесения сведений об операторе платежной системы в реестр операторов платежных систем Департамент регулирования расчетов направляет копии документов, представленных вместе с регистрационным заявлением в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью операторов платежных систем, для использования в работе при осуществлении надзора в национальной платежной системе за соблюдением операторами платежных систем требований Федерального закона № 161-ФЗ и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.11. При принятии Банком России решения об отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы Департамент регулирования расчетов оформляет уведомление об отказе в регистрации и направляет его заявителю по форме и в порядке, установленным Положением Банка России № 378-П.

1.12. Срок рассмотрения Банком России регистрационного заявления и принятия решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, либо об отказе в регистрации не может превышать 30 календарных дней со дня поступления в экспедицию Банка России регистрационного заявления.

1.13. Решение о регистрации или об отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, являющегося оператором другой платежной системы, принимается Банком России в порядке аналогичном предусмотренному пунктами 1.1-1.12 настоящей главы.

Глава 2. Порядок ведения Банком России реестра операторов платежных систем

2.1. Реестр операторов платежных систем содержит сведения о заявителях, зарегистрированных Банком России в качестве операторов платежных систем, а также об операторах услуг платежной инфраструктуры: расчетных, платежных клиринговых и операционных центрах.

2.2. В реестр операторов платежных систем вносятся:

данные, содержащиеся в учредительных документах оператора платежной системы, в Книге государственной регистрации кредитных организаций (только для кредитных организаций), документах, представленных для регистрации;

информация о датах регистрации оператора платежной системы и исключения сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем;

информация о признании платежной системы значимой.

2.3. Сведения об операторе платежной системы вносятся в реестр операторов платежных систем в сроки, установленные пунктом 1.8 настоящего Указания. Одновременно с внесением сведений об операторе платежной системы в реестр операторов платежных систем вносятся сведения об операторах услуг платежной инфраструктуры.

2.4. Изменение сведений об операторе платежной системы и операторах услуг платежной инфраструктуры вносятся в реестр операторов платежных систем на основании уведомления об изменении сведений об операторе платежной системы, составленного по форме приложения 8 к Положению Банка России № 378-П и в сроки, установленные подпунктом 2.8.2 пункта 2.8 Положения Банка России № 378-П. Информация об изменении сведений в реестре операторов платежных систем направляется в Департамент внешних и общественных связей.

2.5. Исключение сведений из реестра операторов платежных систем осуществляется в сроки, установленные частью 31 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ. Информация об исключении сведений из реестра операторов платежных систем направляется в Департамент внешних и общественных связей.

2.6. Форма реестра операторов платежных систем и порядок его заполнения приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

2.7. Ведение реестра операторов платежных систем осуществляется Департаментом регулирования расчетов в электронном виде.

Глава 3. Порядок принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем

3.1. Для принятия решения об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем Департамент регулирования расчетов подготавливает:

докладную записку на имя заместителя Председателя Банка России, содержащую обоснование исключения сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем;

проект приказа Банка России об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем (далее – проект приказа).

3.2. Проект приказа должен быть завизирован руководителями (их заместителями) Юридического департамента и Административного департамента в течение трех рабочих дней с момента поступления проекта приказа Банка России, в соответствующее структурное подразделение Банка России.

3.3. В случае исключения сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем на основании его заявления, а также при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся оператором платежной системы проект приказа должен быть завизирован руководителями (их заместителями) Юридического департамента и Административного департамента в течение одного рабочего дня с момента поступления проекта приказа в соответствующее структурное подразделение Банка России.

3.4. Докладная записка и завизированный проект приказа представляются заместителю Председателя Банка России для принятия решения.

3.5. Департамент регулирования расчетов после подписания приказа заместителем Председателя Банка России передает его на регистрацию в Административный департамент.

3.6. Дата принятия решения об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем указывается в распорядительной части приказа Банка России.

3.7. Запись о принятом Банком России решении вносится Департаментом регулирования расчетов в Журнал.

3.8. Порядок принятия решения об исключении сведений об операторе платежной системы, являющегося оператором другой платежной системы, аналогичен порядку, предусмотренному пунктами 3.1-3.7 настоящей главы.

Глава 4. **Заключительные положения**

Настоящее Указание не подлежит опубликованию и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. Игнатьев

Код формы по ОКУД 0403801

Журнал учета решений Банка России, принимаемых в целях реализации Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

№ п/п	Наименование оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Принятие решений о регистрации операторов платежных систем, признания платежной системы значимой (утратившей значимость)		Принятие решения об отказе в регистрации заявителей в качестве операторов платежных систем		Принятие решения об исключении сведений из реестра операторов платежных систем		Ф.И.О. и должность представителя заявителя или оператора платежной системы, подпись представителя платежной системы
			дата принятия решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы; дата принятия решения о признании платежной системы значимой; дата принятия решения о признании платежной системы утратившей значимость	дата выдачи или направления регистрационного свидетельства	дата принятия решения об отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы	дата выдачи или направления уведомления об отказе в регистрации; дата выдачи документов, представленных вместе с регистрационным заявлением	дата принятия решения об исключении сведений об операторе из реестра операторов платежных систем	дата направления уведомления об исключении сведений об операторе из реестра операторов платежных систем	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									

**Порядок заполнения Журнала учета решений Банка России,
принимаемых в целях реализации Федерального закона от 27 июня 2011
года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

1. В графе 1 указывается порядковый номер.

2. В графе 2 указывается наименование оператора платежной системы. При принятии решения об отказе Банком России в регистрации в графе указывается наименование заявителя, направившего регистрационное заявление.

3. В графе 3 указывается наименование платежной системы.

4. В графе 4 указывается дата принятия Банком России решения о регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы, дата принятия Банком России решения о признании платежной системы системно значимой, социально значимой, дата принятия Банком России решения о признании платежной системы утратившей системную и(или) социальную значимость;

5. В графе 5 указывается дата выдачи (направления) регистрационного свидетельства.

При регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы указывается дата выдачи (направления) уведомления о регистрации оператора платежной системы. При направлении регистрационного свидетельства оператору платежной системы, являющемуся оператором другой платежной системы, указывается дата выдачи (направления) регистрационного свидетельства.

6. В графе 6 указывается дата принятия Банком России решения об отказе в регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы.

7. В графе 7 указывается дата выдачи (направления) уведомления об отказе в регистрации, дата выдачи документов, представленных вместе с регистрационным заявлением.

8. В графе 8 указывается дата принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем.

9. В графе 9 указывается дата выдачи (направления) уведомления об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

10. В графе 10 указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя заявителя или оператора платежной системы, которому предоставляются (вручаются) соответствующие документы (регистрационное свидетельство, уведомление о регистрации оператора платежной системы, уведомление об отказе в регистрации), проставляется подпись представителя заявителя или оператора платежной системы. Если представитель заявителя или оператора платежной системы действует на основании доверенности, то дополнительно указываются фамилия, имя, отчество и должность (при наличии) лица, выдавшего доверенность и дата и номер (при наличии) доверенности.

Реестр операторов платежных систем

п/п №	Оператор платежной системы								Платежная инфраструктура платежной системы																					
	Регистрационный номер оператора платежной системы		Дата регистрации оператора платежной системы (число, месяц, год)		Не кредитные организации		Кредитные организации		Наименование оператора платежной системы		Место нахождения оператора платежной системы		Наименование платежной системы		Расчетный центр			Платежный клиринговый центр				Операционный центр						Значимость платежной системы		Исключение из реестра операторов платежных систем
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		

Порядок заполнения реестра операторов платежных систем:

1. В графе 1 указывается порядковый номер.
2. В графе 2 указывается регистрационный номер оператора платежных систем, присвоенный Банком России. Регистрационный номер состоит из 4 знаков и принимает значение от «0001» до «9999».
3. В графе 3 указывается дата регистрации Банком России оператора платежной системы в формате (ДД.ММ.ГГГГ).
4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер оператора платежной системы, являющегося не кредитной организацией или ОГРН Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее-Внешэкономбанк).
5. В графе 5 указывается основной государственный регистрационный номер оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией.
6. В графе 6 указывается регистрационный номер оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.
7. В графе 7 указывается полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование оператора платежной системы.
8. В графе 8 указывается место нахождения (адрес) оператора платежной системы (почтовый индекс, название субъекта Российской Федерации, район, город, населенный пункт, улица (проспект, переулок и т.д.), номер дома, корпус, офис (квартира);
9. В графе 9 указывается наименование платежной системы.
10. В графе 10 указывается наименование(ия) расчетного(ых) центра(ов).
11. В графе 11 указывается место нахождения (адрес) расчетного(ых) центра(ов) в соответствии с информацией, представленной при направлении в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы (при наличии).
12. В графе 12 указывается основной государственный регистрационный номер кредитной организации, являющейся расчетным центром платежной системы, ОГРН Внешэкономбанка.

13. В графе 13 указывается, регистрационный номер кредитной организации, являющейся расчетным центром платежной системы, в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

14. В графе 14 указывается наименование(ия) платежного(ых) клирингового(ых) центра(ов) платежной системы.

15. В графе 15 указывается место нахождения(ие), (адрес) платежного(ых) клирингового(ых) центра(ов) в соответствии с информацией, представленной при направлении в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы (при наличии).

16. В графе 16 указывается основной государственный регистрационный номер платежного клирингового центра, не являющегося кредитной организацией, ОГРН Внешэкономбанка.

17. В графе 17 указывается основной государственный регистрационный номер платежного клирингового центра, являющегося кредитной организацией.

18. В графе 18 указывается регистрационный номер кредитной организации, являющейся платежным клиринговым центром платежной системы, в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

19. В графе 19 указывается цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) если платежным клиринговым центром является иностранная организация.

20. В графе 20 указывается наименование(ия) операционного(ых) центра(ов) платежной системы.

21. В графе 21 указывается место нахождения (адрес) операционного(ых) центра(ов) в соответствии с информацией, представленной при направлении в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы (при наличии).

22. В графе 22 указывается основной государственный регистрационный номер операционного центра, не являющегося кредитной организацией, ОГРН Внешэкономбанка.

23. В графе 23 указывается основной государственный регистрационный номер операционного центра, являющегося кредитной организацией.

24. В графе 24 указывается регистрационный номер кредитной организации, являющейся операционным центром платежной системы, в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

25. В графе 25 указывается цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) если операционным центром является иностранная организация.

26. В графе 26 указывается информация о значимости платежной системы (системно значимая или социально значимая).

27. В графе 27 указывается дата принятия Банком России решения о признании платежной системы значимой или утратившей значимость. Если система не признана значимой графа не заполняется.

28. В графе 28 указывается дата исключения оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

29. В графе 29 указывается основание исключения оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

30. Информация об операторе платежной системы, который является оператором другой(их) платежной(ных) системы(м), вносится в реестр следующим образом:

30.1. В строке, содержащей сведения об операторе платежной системы, формируется дополнительная(ные) строка(и). В сформированной строке заполняются графы 3, 9 – 27.

30.2. В графе 3 указывается дата регистрации Банком России оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы в формате (ДД.ММ.ГГГГ).

30.3. Графы с 9 по 27 заполняются аналогично порядку, предусмотренному пунктами 9 – 27 настоящего приложения.