

Статья 32. Осуществление надзора в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России:

- 1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций, операторов иностранных платежных систем, операторов электронных платформ, участников платежных систем, участников иностранных платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем, иностранных платежных систем;
- 2) проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона;
- 3) осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии со статьей 34 настоящего Федерального закона в случае нарушения поднадзорными организациями требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2. Банк России определяет нормативными актами:

- 1) формы и методики составления отчетности, в том числе отчетности поднадзорной организации и отчетности по платежной системе;
- 2) порядок и сроки представления в Банк России отчетности, указанной в пункте 1 настоящей части. (Часть в редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

3. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы, операторов электронных платформ документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

3¹. При осуществлении надзора за соблюдением операторами иностранных платежных систем требований частей 15 и 16 статьи 19² настоящего Федерального закона Банк России вправе запрашивать и получать от оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

3². При выявлении Банком России случаев несоблюдения оператором иностранной платежной системы требований частей 15 и 16 статьи 19² настоящего Федерального закона Банк России направляет оператору иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации требование об устранении нарушения с указанием срока, в течение которого указанное нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

3³. В случаях нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в установленном им порядке вправе:

- 1) направить оператору электронной платформы предписание об устранении нарушения с указанием срока его устранения;
- 2) ограничивать оказание оператором электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, на срок, не превышающий шести месяцев. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

3⁴. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России вправе исключить сведения об осуществлении таким оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами из реестра, ведущегося

Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

З⁵. Оператор электронной платформы утрачивает право осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений из реестра в соответствии с частью З⁴ настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

4. Надзор в национальной платежной системе осуществляется Банком России в установленном им порядке.