Приказ Министерства экономического развития РФ, Минфина РФ и ЦБР от 1 августа 2011 г. N 387/90н/2669-У "О требованиях к банкам, а также требованиях к договору, заключаемому федеральной уполномоченной организацией с банками, участвующими в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты, и порядку его заключения"

В соответствии с частью 4 статьи 28 Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 31, ст. 4179; 2011, N 15, ст. 2038; N 27, ст. 3880) приказываем:

Утвердить прилагаемые:

а) требования к банкам, участвующим в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты (приложение N 1);

б) требования к договору, заключаемому федеральной уполномоченной организацией с банками, участвующими в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты, и порядку его заключения (приложение N 2).

Министр экономического развития Российской Федерации	Э. Набиуллина

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Министр финансов Российской Федерации	А. Кудрин

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 23 августа 2011 г.

Регистрационный N 21684

Приложение N 1

Требования к банкам, участвующим в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты

1. Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Отсутствие в течение последних 6 месяцев до момента заключения договора федеральной уполномоченной организацией с банками, участвующими в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты (далее - договор), и в течение всего срока действия договора факта применения Банком России мер, предусмотренных пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2008, N 42, ст. 4699).

3. Неприменение Банком России в течение последних 6 месяцев до момента заключения договора и в течение всего срока действия договора мер, предусмотренных частью первой и пунктами 1 и 2 части второй статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", за нарушения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) и норматива текущей ликвидности банка (Н3), установленных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" (зарегистрирована в Министерстве юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 г., регистрационный N 5529).

4. Выпуск платежных карт в течение трех лет, предшествующих подаче заявления в федеральную уполномоченную организацию о намерении участвовать в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты.

5. Наличие принадлежащих на праве собственности программно-технических средств (банкоматов, платежных терминалов) либо заключенных и действующих не менее года до момента подачи заявления в федеральную уполномоченную организацию о намерении участвовать в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты договоров с другими банками об использовании программно-технических средств.

6. Наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из нижеуказанных международных рейтинговых агентств либо национальных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, на уровне не ниже следующих минимальных значений:

Fitch Ratings - "B-";

Standard & Poor s - "B-";

Moody's Investors Service - "B3";

рейтинговое агентство "RusRating" - "BB";

рейтинговое агентство "Эксперт РА" - "A";

рейтинговое агентство "Национальное Рейтинговое Агентство" - "A";

рейтинговое агентство "AK&M" - "A".

7. Величина собственных средств (капитала) банка, заключающего договор с федеральной уполномоченной организацией об участии в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты, в срок до 1 января 2014 г. должна составлять не менее 1 млрд. рублей на последнюю отчетную дату.

Приложение N 2

Требования к договору, заключаемому федеральной уполномоченной организацией с банками, участвующими в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты, и порядку его заключения

1. Договор заключается федеральной уполномоченной организацией с банками, участвующими в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты, в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 32, ст. 3301) и должен содержать:

1.1. Условия присоединения банков к Правилам платежной системы "Универсальная электронная карта" (далее - Правила ПС УЭК).

1.2. Условия участия, приостановления, прекращения участия банков в платежной системе универсальной электронной карты (далее - ПС УЭК), включая порядок информирования банка о его несоответствии установленным требованиям к банкам, участвующим в предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты, и порядок приостановления операционной деятельности банка до выполнения последним вышеуказанных требований в случае невыполнения банком-участником Правил ПС УЭК.

1.3. Порядок совмещения на универсальной электронной карте (далее - УЭК) логотипов (товарных знаков) ПС УЭК и других платежных систем.

1.4. Порядок документооборота, включая виды и форматы платежных распоряжений, в том числе реестры платежных распоряжений, и требования к их составлению и оформлению.

1.5. Порядок осуществления эквайринга по операциям с использованием карт УЭК, в том числе при оплате государственных (муниципальных) услуг.

1.6. Порядок привлечения процессинговых центров и правила информационного взаимодействия между федеральной уполномоченной организацией, участниками ПС УЭК, привлеченными процессинговыми центрами в рамках ПС УЭК.

1.7. Порядок осуществления клиринга расчетных документов по операциям, совершенным с использованием карт с банковским приложением УЭК, включая формирование платежных распоряжений и согласование результатов клиринга.

1.8. Порядок осуществления межбанковских расчетов в ПС УЭК.

1.9. Порядок осуществления федеральной уполномоченной организацией контроля соблюдения участниками ПС УЭК и расчетным центром ПС УЭК Правил ПС УЭК.

1.10. Положения об ответственности банка за несоблюдение Правил ПС УЭК.

1.11. Описание системы управления рисками ПС УЭК, разработанной с учетом национальных и международных стандартов и устанавливающей:

распределение функций управления рисками между федеральной уполномоченной организацией, участниками ПС УЭК, расчетным центром ПС УЭК;

порядок обмена между организациями ПС УЭК информацией и сведениями, необходимыми для управления рисками;

механизмы управления рисками по обеспечению осуществления расчетов и исполнению обязательств организаций ПС УЭК.

1.12. Требования по обеспечению информационной безопасности, разработанные с учетом национальных и международных стандартов.

1.13. Требования по обеспечению операционной надежности и бесперебойности (непрерывности функционирования) ПС УЭК у всех организаций ПС УЭК (обязательное резервирование программно-аппаратных средств, обеспечение их устойчивости к неблагоприятным внешним воздействиям).

1.14. Описание системы тарифов, порядка расчета и оплаты вознаграждений за предоставление услуг в рамках ПС УЭК.

1.15. Порядок разработки и внесения изменений в Правила ПС УЭК, в том числе предусматривающих предварительное информирование об изменениях участников ПС УЭК и расчетного центра ПС УЭК для обеспечения возможности подготовки к указанным изменениям.

1.16. Порядок урегулирования споров по операциям, совершенным с использованием карт УЭК, включая порядок досудебного урегулирования споров с участниками ПС УЭК.

2. Условия договора о предоставлении услуг в рамках электронного банковского приложения универсальной электронной карты не могут ограничивать участников ПС УЭК в предоставлении клиентам иных способов оплаты государственных (муниципальных) услуг, чем с использованием карт с банковским приложением УЭК, а также участвовать в других системах платежных карт, в рамках которых возможна оплата государственных (муниципальных) услуг.