

**Платежная система Банка России**  
**Раскрытие информации**  
**в соответствии с документом «Принципы для**  
**инфраструктур финансового рынка: Структура**  
**раскрытия информации и Методология**  
**оценки»**

## Введение

В апреле 2012 года Комитетом по платежным и расчетным системам<sup>1</sup> (КПРС) и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) был опубликован документ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (далее - Принципы для ИФР), определяющий международные стандарты для инфраструктур финансового рынка (далее - ИФР), включая системно значимые платежные системы (далее - СЗПС).

Необходимость разработки и публикации соответствующих стандартов применительно к СЗПС была продиктована их существенным влиянием в случае возможного нарушения бесперебойности функционирования на устойчивость финансовой системы в целом.

В целях оценки функционирования ИФР на соответствие Принципам для ИФР КПРС и МОКЦБ в 2012 году был опубликован документ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки», который определяет стандартизированную форму и содержание документа, подготавливаемого органом управления ИФР и раскрывающего информацию о степени соответствия ее деятельности «Принципам для ИФР».

Применительно к СЗПС Принципы для ИФР предусматривают предоставление оператором СЗПС соответствующей информации о деятельности СЗПС участникам таких платежных систем, компетентным органам и широкой общественности. В частности, Принцип 23 о раскрытии правил, основных процедур и рыночных данных определяет, что раскрываемая информация должна обеспечить корректное понимание участниками принимаемых рисков и затрат, связанных с их участием в СЗПС.

Стандартизированная практика раскрытия информации о платежных системах позволяет участникам рынка платежных услуг оценивать

---

<sup>1</sup> В настоящее время Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам.

последствия своего участия в той или иной платежной системе в части принимаемых ими рисков, более обосновано проводить сравнение функционирования различных платежных систем, а Банку России осуществлять мониторинг соответствия организации и функционирования платежных систем международным стандартам. В итоге, раскрытие информации в более широком смысле должно послужить целям бесперебойного функционирования платежных систем и укрепления стабильности финансового рынка.

Настоящий документ, раскрывающий информацию о системно значимой платежной системе Банка России (ПС БР) по состоянию на 1 апреля 2018 года, подготовлен в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в письме Банка России от 14.04.2014 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России», и сформирован в структуре Приложения А документа КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки».

Раскрытие информации о ПС БР нацелено на повышение прозрачности деятельности Банка России как оператора ПС БР, что будет способствовать лучшему пониманию участниками ПС БР, компетентными органами и широкой общественностью аспектов функционирования ПС БР, профилей рисков, присущих ПС БР, и практики принятия мер реагирования на них.

## **I. Пояснительная записка**

ПС БР обеспечивает реализацию Банком России ряда функций, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе проведение денежно-кредитной и бюджетной политик в Российской Федерации, осуществляя значительную долю переводов денежных средств в НПС. Системная значимость ПС БР, определенная на законодательном

уровне<sup>2</sup>, во многом обуславливается законодательно установленными обязанностями Банка России по открытию корреспондентского счета каждой кредитной организации и по обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации посредством осуществления переводов денежных средств по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

Указанные обстоятельства определяют территориально распределенную архитектуру ПС БР и некоторые иные особенности этой архитектуры, связанные в том числе, с исторически сложившейся структурой сервисов, предоставляемых ПС БР своим участникам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в нормативных актах и организационно-распорядительных документах Банка России определены мероприятия и установлены процедуры, действие которых направлено на обеспечение надежного функционирования и снижение рисков ПС БР.

ПС БР присущи следующие типичные для платежных систем риски.

1. Операционный риск – это риск того, что недостатки информационных систем или внутренних процессов, человеческие ошибки, сбои в управлении или нарушения, вызванные внешними событиями, приведут к сокращению, ухудшению или нарушению услуг, оказываемых в рамках ПС БР.

2. Риск ликвидности – это риск того, что недостаток денежных средств на банковских счетах участников ПС БР и, как следствие, невозможность исполнения Банком России как расчетным центром ПС БР отдельных распоряжений последних, может привести к ситуации, характеризующейся недостаточной ликвидностью у других участников с последующим возможным неисполнением значительного количества распоряжений в ПС БР.

---

<sup>2</sup> Часть 11 статьи 22 Федерального закона от 26.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Кредитный риск – это риск того, что предоставленные Банком России кредиты овернайт в размере непогашенного на конец операционного дня ПС БР внутрисуточного кредита не будут возвращены участниками ПС БР в установленный срок или в какой-либо момент в будущем.

4. Правовой риск – это риск того, что в нормативных актах и иных документах Банка России, регулирующих процесс функционирования ПС БР, возможно наличие правовой неопределенности или правовой коллизии, а также риск недостаточности (отсутствия) в договорах с участниками ПС БР положений, защищающих интересы Банка России.

В течение 2015 – 2017 гг. в рамках совершенствования правовой основы ПС БР с учетом вступивших в силу изменений Федерального закона № 161-ФЗ<sup>3</sup> изданы нормативные и иные акты Банка России, уточняющие отдельные аспекты деятельности Банка России как оператора ПС БР и оператора услуг платежной инфраструктуры ПС БР.

## **II. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации**

Раскрытие Банком России информации о ПС БР осуществляется в соответствии с Приложением А документа КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки» по состоянию на 1 апреля 2018 года .

По сравнению с предыдущим раскрытием информации о ПС БР, опубликованном в 2015 году, в нормативную базу, определяющую организацию и функционирование ПС БР, были внесены изменения, в том числе в части: регламента функционирования; участия и доступа; применения платежных инструментов; использования сервисов; процедур контроля, связанных с переводом денежных средств; оказания расчетных услуг и обеспечения расчета; мониторинга оказания услуг.

---

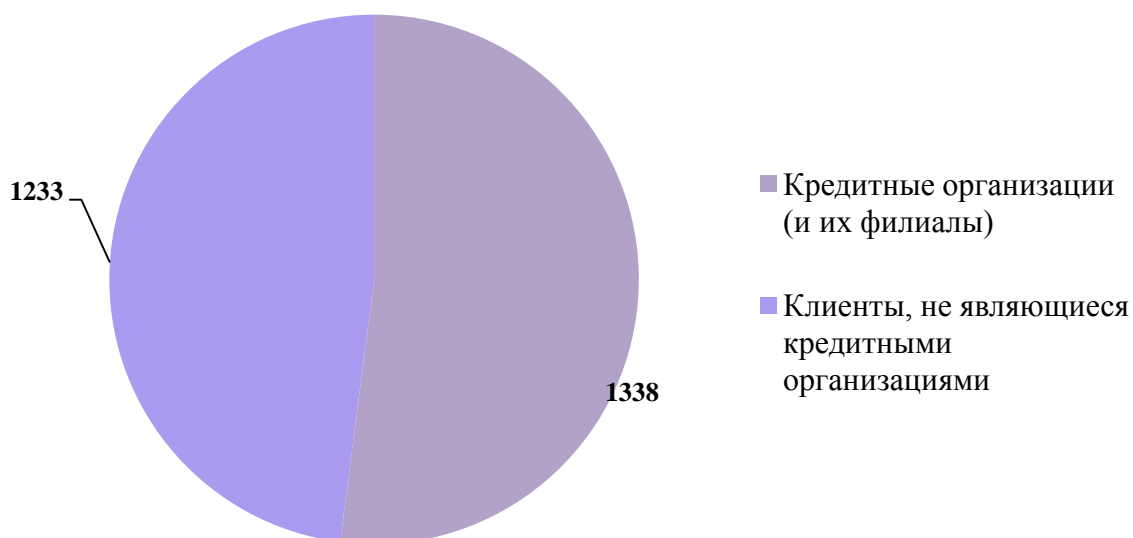
<sup>3</sup> Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

В данный период было издано вступающее в силу с 02.07.2018 новое Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России» взамен действующего Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П. Данный нормативный акт содержит описание новых услуг, которые будут предоставляться Банком России своим клиентам в рамках системы перспективных платежных сервисов (ППС).

### **III. Общая справочная информация о ПС БР**

#### *Общая информация о ПС БР*

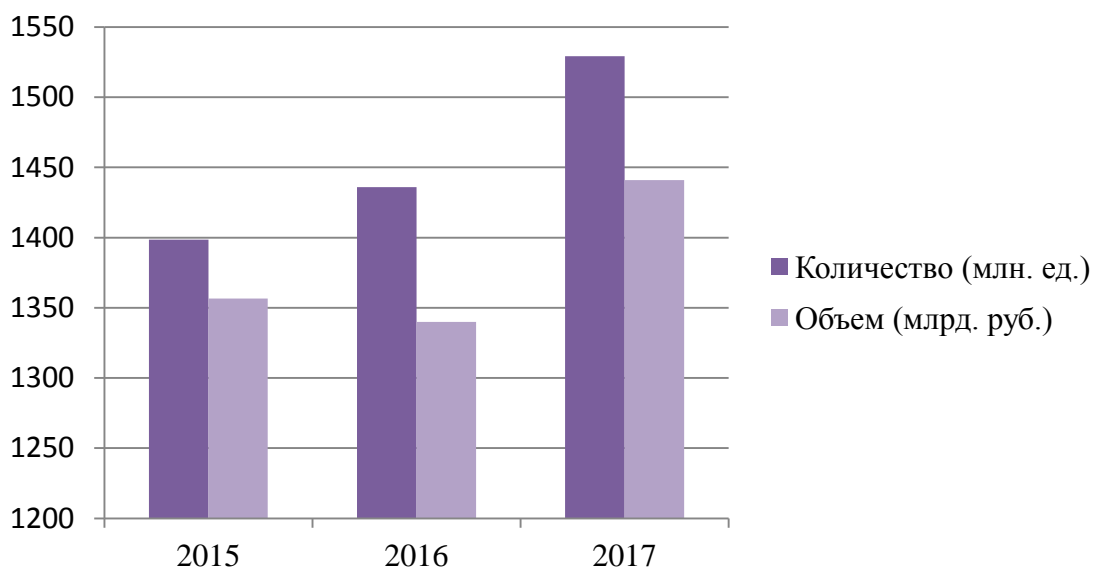
Количество обслуживаемых ПС БР клиентов по состоянию на 31.12.2017 составило 2571, из них: кредитные организации (их филиалы) - 1338, клиенты, не являющиеся кредитными организациями, - 1233 (рисунок 1).



**Рисунок 1. Количество клиентов, обслуживаемых ПС БР**

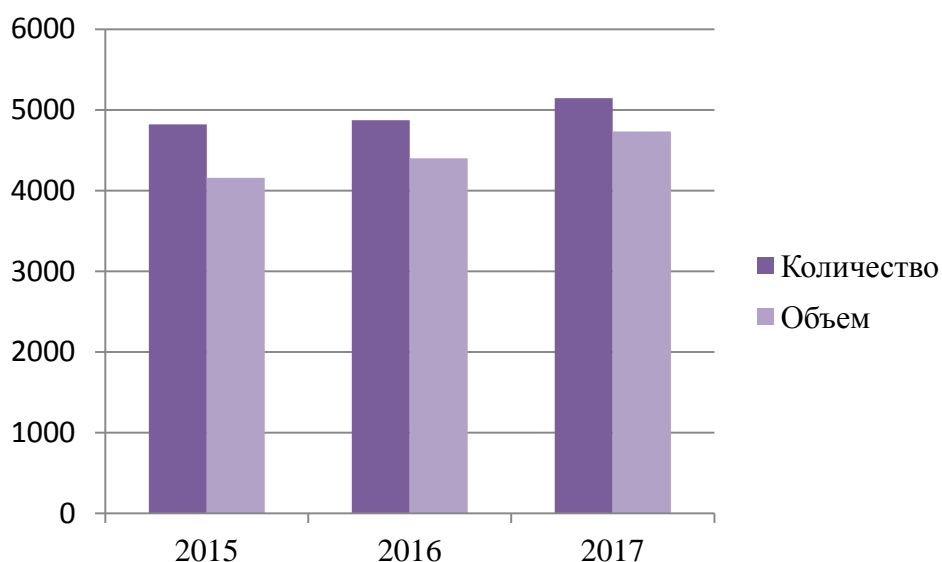
За 2017 год в ПС БР было осуществлено 1529,2 млн. переводов денежных средств на сумму 1440,9 трлн. рублей (рисунок 2).

Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных в ПС БР, к объему ВВП в 2016 году составило 15,6, а в 2017 году – 15,7.



**Рисунок 2. Переводы денежных средств в рамках ПС БР.**

В период с 2015 года по 2017 год наблюдался устойчивый рост среднегодового количества и объема переводов кредитных организаций через ПС БР (рисунок 3).



**Рисунок 3. Среднегодовое количество и объем переводов денежных средств кредитных организаций в рамках ПС БР.**

## *Общая организация ПС БР*

Общее руководство деятельностью Банка России в отношении ПС БР осуществляет Совет директоров Банка России посредством: утверждения нормативных и иных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, тарифы на услуги Банка России в ПС БР; одобрения документов концептуального характера, определяющих цели развития ПС БР и способы их достижения; принятия решения о выделении ресурсов (трудовых, финансовых, технологических) для обеспечения бесперебойного функционирования ПС БР; рассмотрения ежеквартальной информации о функционировании ПС БР.

Функции непосредственного управления ПС БР распределены между федеральным и региональным уровнем, а также между структурными подразделениями Банка России.

Функции оператора ПС БР осуществляют Департамент национальной платежной системы (ДНПС) и Главное управление безопасности и защиты информации (ГУБиЗИ).

Управление функционированием системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП) осуществляется ДНПС на федеральном уровне (в том числе оперативное)<sup>4</sup>.

Управление функционированием региональных компонент (сервисы несрочного перевода межрегиональных электронных расчетов (МЭР) и внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР)) осуществляет ДНПС в рамках полномочий, определенных нормативными и иными актами Банка России.

Роли и обязанности руководства Банка России в части управления ПС БР (в том числе и оперативного) устанавливаются распорядительными актами Банка России, положениями о структурных подразделениях Банка России и другими документами Банка России.

---

<sup>4</sup> В случаях, предусмотренных распорядительными документами Банка России, ДНПС также осуществляет оперативное управление региональной компонентой.



### *Законодательная и нормативная база*

Законодательные акты, а также нормативные и иные акты Банка России в области национальной платежной системы опубликованы в «Вестнике Банка России», размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и являются общедоступными в справочно-правовых системах.

Нормативными актами Банка России установлены положения, необходимые для обеспечения функционирования ПС БР, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета (включая определение безотзывности и окончательности перевода денежных средств в рамках ПС БР), временной регламент функционирования платежной системы, порядок оплаты услуг Банка России в ПС БР, порядок присвоения кода (номера) участника ПС БР, порядок обеспечения исполнения обязательств участников ПС БР по переводу денежных средств.

Нормативные акты Банка России раскрывают понятия, исключают дублирование сфер регулирования, определяют порядок функционирования ПС БР и порядок взаимоотношений между участниками ПС БР.

Наблюдение за ПС БР осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Положением Банка России от 31.05.2014 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе», иными нормативными актами и организационно-распорядительными документами Банка России. Проведение оценки ПС БР на соответствие рекомендациям Банка России, принятым на основе международного стандарта «Принципы для инфраструктур финансового рынка», согласно установленному в Банке России порядку осуществляется рабочей группой, в состав которой входят представители различных

структурных подразделений Банка России (включая структурные подразделения Банка России, не реализующие функции оператора ПС БР).

### *Структура и функции ПС БР*

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется с использованием сервиса срочного перевода через систему БЭСП в режиме реального времени и сервиса несрочного перевода ВЭР и МЭР, а также с применением почтовой и телеграфной технологии.

В рамках ПС БР прием к исполнению и исполнение распоряжений осуществляются:

в режиме реального времени - прием к исполнению и исполнение распоряжений с 4.00<sup>5</sup> по московскому времени до 21.00 по московскому времени;

в дискретном режиме - распоряжения на перевод денежных средств обрабатываются одновременно в определенные периоды времени (рейсы) в течение операционного дня - исполнение распоряжений в рамках рейсов с 5.00 по московскому времени до 23.00 по московскому времени;

в режиме поступления - распоряжения на перевод денежных средств обрабатываются по мере поступления - с 4.00 по московскому времени до 21.00 по московскому времени.

В ПС БР применяются следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах, открытых в Банке России с

---

<sup>5</sup> С целью удовлетворения растущего спроса на проведение срочных переводов в рамках ПС БР, с 01.01.2017 расширен регламент функционирования системы БЭСП и региональных компонент платежной системы (начало работы с 4:00 вместо 7:00 по московскому времени), а также установлен предельный порог суммы перевода (100 млн руб.), свыше которого перевод осуществляется исключительно с использованием сервиса срочного перевода.

учетом предоставленного кредитным организациям внутрисдневного кредита и (или) кредита овернайт.

Перевод денежных средств осуществляется преимущественно на основании распоряжений, поступающих в Банк России в электронном виде; в отдельных случаях возможно представление распоряжения на бумажном носителе.

Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования и контроля значений реквизитов, контроля достаточности денежных средств при приеме к исполнению распоряжений установлены нормативными актами Банка России.

После определения платежной клиринговой позиции распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются. При отрицательном результате контроля достаточности денежных средств распоряжения помещаются во внутрисдневную очередь.

Распоряжения, не исполненные в течение операционного дня по причине недостаточности денежных средств, после окончания данного операционного дня аннулируются, за исключением распоряжений, определенных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Составители распоряжений могут отзываться распоряжения и повторно направлять их. Исполнение распоряжений подтверждается Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

#### **IV. Краткое изложение раскрываемой информации по принципам**

##### **Принцип 1. Правовая основа**

*Инфраструктура финансового рынка (ИФР) должна иметь убедительную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией*

*юридическую базу для каждого существенного аспекта ее деятельности во всех соответствующих юрисдикциях.*

**Ключевое соображение 1. Правовая основа должна обеспечивать высокую степень определенности по всем существенным аспектам деятельности ИФР во всех соответствующих юрисдикциях.**

Цели деятельности Банка России, его функции и полномочия в отношении собственной платежной системы обуславливают применение ПС БР для реализации денежно-кредитной и бюджетной политики в Российской Федерации. Банк России, являясь оператором ПС БР, обеспечивает реализацию функций ПС БР. Положения, необходимые для обеспечения реализации функций ПС БР, установлены законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

ПС БР функционирует в юрисдикции Российской Федерации. Правовой основой ПС БР являются Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы Российской Федерации, нормативные акты Банка России, изданные в соответствии с вступившими в силу федеральными законами, и договоры, заключаемые с участниками ПС БР.

Правовая основа ПС БР обеспечивает высокую степень определенности по основным существенным аспектам деятельности в юрисдикции Российской Федерации, что обеспечивается принятием нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, в соответствии с Законом № 161-ФЗ и их публичностью.

Правила ПС БР определяются нормативными актами Банка России, которыми установлены положения, регулирующие существенные аспекты функционирования ПС БР, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР (включая определение безотзывности и окончательности перевода денежных средств в рамках ПС БР), порядок осуществления платежного клиринга и расчета,

временной регламент функционирования ПС БР, порядок оплаты услуг в ПС БР, правила формирования идентификационных кодов участников, порядок обеспечения исполнения обязательств участников по переводу денежных средств, порядок осуществления контроля за соблюдением нормативных и иных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, требования к защите информации в ПС БР, особенности расчетного обслуживания территориальных органов Федерального казначейства.

Соблюдение правил подготовки нормативных актов Банка России, издание их в установленном порядке и государственная регистрация их Минюстом России гарантируют, что правила ПС БР имеют надлежащую юридическую силу в юрисдикции Российской Федерации, полно и ясно раскрывают закрепленные в них понятия, исключают дублирование сфер регулирования, определяют порядок функционирования и механизм работы ПС БР и порядок взаимоотношений между участниками ПС БР.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь правила, процедуры и контракты, которые четко сформулированы, понятны и соответствуют действующим законодательным и нормативным актам.**

Банк России как оператор ПС БР осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе нормативных актов Банка России, которые разрабатываются, согласовываются и издаются в установленном порядке, утвержденном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Нормативным актом Банка России установлена процедура подготовки и согласования проектов нормативных актов<sup>6</sup>. Проекты нормативных актов Банка России, определяющие правила ПС БР, после согласования профильными структурными подразделениями Банка России направляются в Юридический департамент Банка России на заключение по вопросам

---

<sup>6</sup> Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «Положение о правилах подготовки нормативных актов Банка России».

соответствия проекта требованиям действующего законодательства Российской Федерации и требованиям юридической техники. При необходимости проекты нормативных актов направляются в соответствующие министерства (ведомства) Российской Федерации (на согласование), а также в научно - исследовательские и иные организации, отдельным представителям науки и деловых кругов (для экспертизы).

Банк России проводит антикоррупционную экспертизу проектов нормативных актов Банка России и подготавливает заключение о результатах ее проведения, осуществляет размещение проектов нормативных актов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка России и на сайте [regulation.gov.ru](http://regulation.gov.ru), созданном для размещения информации о подготовке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатах их общественного обсуждения. Проект нормативного акта Банка России представляется на подпись Председателю Банка России и (или) рассмотрению Совету директоров Банка России.

Нормативные акты Банка России, затрагивающие права юридических и физических лиц, регистрируются в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, в Министерстве юстиции Российской Федерации, что включает в себя юридическую экспертизу соответствия нормативного акта Банка России законодательству Российской Федерации.

Соблюдение правил подготовки нормативного акта, издание его в установленном порядке, государственная регистрация Министерством юстиции Российской Федерации гарантируют, что нормативные акты Банка России имеют надлежащую юридическую силу и принудительно исполняемы в юрисдикции Российской Федерации, а деятельность, осуществляемая Банком России как оператором ПС БР в соответствии с нормативными актами Банка России, предопределяет низкий уровень правового риска в ПС БР.

Таким образом, требования, предъявляемые к принятию нормативных актов Банка России, обеспечивающих функционирование ПС БР, позволяют утверждать, что правила и договоры в рамках ПС БР четко сформулированы, понятны и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Для оценки оператором ПС БР четкости и понятности клиентам ПС БР процедур функционирования ПС БР используется информация, поступающая в рамках отчетности, предоставляемой ТУ БР, а также из аналитической подсистемы системы БЭСП, в рамках которой предусмотрены ежедневные, месячные, квартальные и полугодовые аналитические таблицы по количеству и объему переводов, не принятых в систему БЭСП.

**Ключевое соображение 3. ИФР должна иметь возможность четко и понятно определять правовую основу своей деятельности для компетентных органов, участников, а при необходимости - и клиентов участников.**

Законодательство о НПС устанавливает требования к правилам платежной системы и обязанность оператора платежной системы определять правила платежной системы<sup>7</sup>. При этом правила ПС БР определяются нормативными актами Банка России на основании Федерального закона № 161-ФЗ<sup>8</sup>. Таким образом, Федеральный закон № 161-ФЗ наделяет Банк России как оператора ПС БР правом разрабатывать нормативные акты Банка России, образующие правовую основу функционирования ПС БР.

Соблюдение требований, предъявляемых к разработке и согласованию проектов нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, подтверждает, что правовая основа функционирования ПС БР ясна и понятна для соответствующих компетентных органов, участников ПС БР и клиентов участников ПС БР.

---

<sup>7</sup> Статья 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

<sup>8</sup> Там же, часть 9.

Правила ПС БР согласно законодательству о национальной платежной системе являются публично доступными.

Типовые условия договоров, заключаемых Банком России со своими клиентами, являются общедоступными в справочно-правовых системах, опубликованы в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» (условия договора корреспондентского счета (субсчета), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (её филиалом), форма договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках ПС БР, рекомендуемые формы договора банковского счета, заключаемого Банком России с органами, осуществляющими открытие и ведение лицевых счетов организаций).

Компетентные органы, участники ПС БР и, при необходимости, клиенты участников могут ознакомиться с нормативными актами Банка России, определяющими правила ПС БР, на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в издании Банка России «Вестник Банка России».

Отдельные аспекты функционирования ПС БР раскрываются внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка России, а также письмами Банка России.

Нормы, регулирующие взаимодействие в ПС БР в спорных и чрезвычайных ситуациях, включены в Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России», вступающее в силу с 02.07.2018. Деятельность в отношении обеспечения бесперебойности функционирования ПС БР определена во внутренних документах Банка России в виде отдельных мероприятий, направленных на снижение уровня рисков в ПС БР.

При необходимости проводятся обучающие мероприятия для руководителей кредитных организаций и клиентов ПС БР, а также работа с клиентами при заключении вышеуказанных договоров.



**Ключевое соображение 4. ИФР должна иметь правила, процедуры и контракты, имеющие исковую силу во всех соответствующих юрисдикциях. При этом должна быть обеспечена высокая степень уверенности в том, что действия, совершенные ИФР согласно таким правилам и процедурам, не будут приостановлены, признаны не имеющими юридической силы или отменены.**

ПС БР функционирует в юрисдикции Российской Федерации и осуществляет операции на основе нормативных актов Банка России, которые принимаются в соответствии с федеральными законами и подзаконными нормативными актами.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суде в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

**Ключевое соображение 5. ИФР, осуществляющая деятельность в нескольких юрисдикциях, должна выявлять и уменьшать риски, вызванные потенциальным конфликтом правовых норм таких юрисдикций.**

ПС БР осуществляет свою деятельность в юрисдикции Российской Федерации, что исключает потенциальные конфликты правовых норм, которые могут возникнуть в случае, если ИФР осуществляет свою деятельность в разных юрисдикциях.

## **Принцип 2. Управление**

*ИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность общей финансовой системы, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь цели, которые предусматривают первоочередность обеспечения безопасности и эффективности ИФР и прямо поддерживают финансовую стабильность и другие аспекты, представляющие общественный интерес.**

Цели деятельности Банка России, в том числе как оператора ПС БР, в общем виде определены на уровне федерального законодательства (в Законе № 86-ФЗ), а также в следующих документах Банка России: (1) Стратегия развития национальной платежной системы (Стратегия); (2) Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года (Концепция), которая реализуется в настоящее время в отношении ППС; (3) Политика управления ПС БР(приказ Банка России № ОД-2161 от 31.07.2017). Кроме того, мероприятия в части развития ПС БР определены в Основных направлениях развития финансового рынка на период 2016-2018 гг.

В соответствии со статьей 82.2. Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Федеральный Закон № 86-ФЗ) Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование ПС БР и осуществляет наблюдение за ней.

Разделом I Концепции были закреплены цели Банка России в отношении ПС БР. Согласно п. 1.5. Концепции Банк России принимает меры по развитию своей платежной системы в направлении повышения ее эффективности и обеспечения бесперебойности функционирования. Развитие Банком России собственной платежной системы направлено на рост ее эффективности за счет сокращения издержек, улучшения качества предоставляемых услуг, повышения быстродействия как при проведении платежей, так и при выполнении запросов и управляющих воздействий.

Кроме того, согласно Политике управления ПС БР целью управления ПС БР является обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы Банка России (БФПС БР) и эффективности участия в ПС БР при обеспечении приемлемого для Банка России уровня эффективности

функционирования ПС БР и результативности ПС БР. Соответствующая цель достигается посредством комплексного решения следующих задач: (1) поддержание надлежащего функционирования ПС БР; (2) организация системы управления рисками в ПС БР, в том числе процесса мониторинга значений ключевых индикаторов рисков в ПС БР; (3) выявление нарушений надлежащего функционирования ПС БР, нарушений БФПС БР; (4) восстановление надлежащего функционирования ПС БР в течение времени, определенного в правилах ПС БР, в случае его нарушения; (5) осуществление мониторинга значений показателей эффективности функционирования ПС БР, показателей эффективности участия в ПС БР, показателей результативности, контроль достижения целевых значений показателей результативности, разработка и принятие мер, направленных на повышение уровня эффективности участия в ПС БР и уровня эффективности функционирования ПС БР; (6) ведение обоснованной и прозрачной тарифной политики, направленной на стимулирование участников к эффективному управлению своей ликвидностью, повышение заинтересованности участников в оптимальном использовании предоставляемых сервисов ПС БР, минимизацию операционных рисков в ПС БР посредством тарифного стимулирования участников к равномерному направлению распоряжений о переводе денежных средств в ПС БР в течение операционного дня, а также частичное покрытие операционных расходов на функционирование ПС БР.

В Политике управления ПС БР отражены также принципы, на которых основывается управление ПС БР.

Для оценки достижения целей управления ПС БР выпущено Указание «О порядке организации в Банке России оценки эффективности и результативности платежной системы Банка России», согласно которому оценка будет осуществляться ежегодно в первой половине года следующего за отчетным.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь документированные соглашения об управлении, четко и ясно определяющие обязанности и ответственность. Эти соглашения должны быть доведены до сведения владельцев, компетентных органов, участников, а в более широком плане - до сведения общественности.**

Принципы управления Банка России, реализуемые Советом директоров и руководством Банка России, в общем виде закреплены на уровне федерального законодательства (Федеральный закон № 86-ФЗ), а также в нормативных и иных актах Банка России.

Система управления ПС БР является частью системы управления Банком России. Полномочия и подотчетность субъектов системы управления ПС БР определяются законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

Кроме того, в Политике управления ПС БР определены цель, задачи, принципы управления ПС БР, а также функции субъектов системы управления ПС БР:

1) Национальный финансовый совет, Совет директоров Банка России, Председатель Банка России, первые заместители, заместители Председателя Банка России в рамках полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, в том числе (1) утверждают нормативные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, включая тарифы на услуги Банка России в ПС БР; (2) одобряют документы концептуального характера, определяющие цели развития ПС БР и способы их достижения; (3) принимают решения о выделении ресурсов (трудовых, финансовых, технологических) для обеспечения бесперебойного функционирования ПС БР, (4) ежеквартально рассматривают информацию о функционировании ПС БР.

2) Служба главного аудитора Банка России проводит независимую оценку системы управления ПС БР, в том числе системы управления рисками в ПС БР.

3) Комитет по управлению рисками в ПС БР является коллегиальным органом, который координирует деятельность структурных подразделений, обеспечивающих функционирование ПС БР, по управлению рисками в ПС БР, устанавливает критерии оценки системы управления рисками в ПС БР и проводит указанную оценку, формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками в ПС БР;

4) Комиссия по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, является коллегиальным органом, который рассматривает вопросы, связанные с конфликтами интересов, возникающими в деятельности структурных подразделений Банка России, при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и готовит предложения по предотвращению конфликта интересов;

5) структурные подразделения центрального аппарата Банка России, обеспечивающие функционирование ПС БР:

- осуществляют подготовку и методологическое сопровождение нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ;

- обеспечивают БФПС БР посредством поддержания надлежащего функционирования ПС БР, управления рисками в ПС БР, выявления нарушений БФПС БР и восстановления надлежащего функционирования ПС БР в течение времени, определенного в правилах ПС БР, в случае его нарушения;

- осуществляют мониторинг значений показателей эффективности функционирования ПС БР, показателей эффективности участия в ПС БР, показателей результативности, контроль достижения целевых значений показателей результативности и разработку и принятие мер, направленных на повышение уровня эффективности участия в ПС БР и эффективности функционирования ПС БР.

Структурные подразделения центрального аппарата Банка России, обеспечивающие функционирование ПС БР, подотчетны Председателю Банка России и его заместителям в соответствии с распорядительным актом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России;

б) полномочия по обеспечению функционирования ПС БР в части оказания услуг платежной инфраструктуры (УПИ) реализуют ТУ БР, Межрегиональный центр обработки информации Банка России (МЦОИ).

Контроль за соблюдением правил ПС БР и надлежащим оказанием УПИ со стороны ТУ БР и МЦОИ организуется и осуществляется ДНПС и ГУБиЗИ.

Функции оператора ПС БР в соответствии с внутренним документом Банка России закреплены за двумя структурными подразделениями Банка России, а именно ДНПС и ГУБиЗИ, курируемыми разными должностными лицами в руководстве Банка России. Полномочия соответствующих структурных подразделений закреплены в положениях о них.

Функции непосредственного управления ПС БР распределены между федеральным и региональным уровнем, а также между структурными подразделениями Банка России. На федеральном уровне ДНПС осуществляет управление (в том числе оперативное) функционированием системы БЭСП. В случаях, предусмотренных распорядительными документами Банка России, ДНПС также осуществляет оперативное управление региональной компонентой.

Управление функционированием региональных компонент (сервисы несрочного перевода МЭР, ВЭР) осуществляет ДНПС.

В управлении ПС БР задействованы также иные структурные подразделения центрального аппарата Банка России (например, Департамент информационных технологий).

**Ключевое соображение 3. Роли и обязанности совета директоров ИФР (или другого аналогичного органа управления) должны быть точно определены; должны иметься документы, описывающие процедуры его функционирования, в том числе процедуры выявления, исследования и разрешения конфликтов интересов участников. Совет директоров должен регулярно анализировать деятельность совета в целом и работу его отдельных членов.**

Механизмы управления Банка России, реализуемые Советом директоров и руководством Банка России, в общем виде закреплены на уровне федерального законодательства<sup>9</sup>, а также в нормативных и иных актах Банка России и применяются в отношении ПС БР аналогично другим рассматриваемым Советом директоров Банка России вопросам.

Совет директоров Банка России осуществляет общее руководство деятельностью Банка России, в том числе в отношении ПС БР, в частности, путем одобрения нормативных и иных актов, устанавливающих порядок функционирования ПС БР и определяющих направления ее развития.

Кроме того, действует коллегиальный орган Банка России – Национальный финансовый совет. На заседаниях Совета директоров Банка России и Национального финансового совета рассматриваются вопросы обеспечения стабильности и развития как национальной платежной системы в целом, так и ПС БР.

К членам Совета директоров устанавливается ряд требований, нацеленных на избежание возможности возникновения конфликта интересов. В Банке России созданы комиссии по вопросам выявления, исследования и разрешения конфликтов интересов<sup>10</sup>. Нормативные и иные документы Банка

---

<sup>9</sup> Глава 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

<sup>10</sup> Положение Банка России от 07.08.2015 № 484-П «Положение о комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов».

России, регулирующие деятельность по выявлению и разрешению конфликтов интересов, пересматриваются по мере необходимости.

**Ключевое соображение 4. В состав совета директоров должны входить члены, обладающие знаниями и мотивацией для выполнения своих многочисленных обязанностей. Как правило, это требует наличия неисполнительных членов совета.**

Члены Совета директоров Банка России работают на постоянной основе в Банке России, назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации<sup>11</sup>.

В Совет директоров Банка России входит Председатель Банка России, заместители Председателя Банка России, советники Председателя Банка России и руководитель структурных подразделений Банка России, которые обладают высоким уровнем квалификации, а также значительным опытом работы в банковской сфере, имеют ученые степени, звания, благодарности.

**Ключевое соображение 5. Роли и обязанности правления должны быть точно определены. Правление ИФР должно обладать опытом, разнообразными навыками и добросовестностью, необходимыми для выполнения им своих обязанностей по функционированию ИФР и управлению ее рисками.**

Роли и обязанности в части управления ПС БР (в том числе и оперативного) устанавливаются Политикой управления ПС БР, распорядительными актами Банка России, Положениями о структурных подразделениях Банка России и другими документами Банка России.

Функции оператора ПС БР закреплены за двумя структурными подразделениями Банка России, а именно ДНПС и ГУБиЗИ, курируемыми

---

<sup>11</sup> Статья 15 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



разными должностными лицами руководства Банка России. Полномочия соответствующих структурных подразделений закреплены в положениях о них.

Роли и обязанности руководителей структурных подразделений, осуществляющих управление ПС БР, определены в нормативных и иных актах Банка России, в частности, в положениях о структурных подразделениях Банка России, а их заместителей и иных уполномоченных лиц - приказами (распоряжениями) о распределении служебных обязанностей.

Банк России проводит кадровую политику, позволяющую обеспечить назначение на соответствующие должности лиц, обладающих необходимой квалификацией и опытом для выполнения возложенных на них должностных обязанностей. Разрабатываются типовые квалификационные характеристики, в том числе для руководителей структурных подразделений, осуществляющих управление ПС БР, которые утверждаются Советом директоров Банка России. Процедуры выявления, исследования и разрешения конфликтов интересов также определены в законодательстве и во внутренних документах Банка России.

**Ключевое соображение 6. Совет директоров должен создать четкую, документально оформленную систему управления рисками, включающую в себя политику ИФР в области толерантности к риску, определяющую обязанности и ответственность за выполнение решений в области риска и порядок принятия решений в кризисных и чрезвычайных ситуациях. Структура управления должна обеспечивать, чтобы подразделения управления риском и внутреннего контроля обладали достаточными полномочиями, независимостью, ресурсами и доступом к совету директоров.**

В ПС БР создана система управления рисками, в рамках которой реализуется комплекс мероприятий и способов снижения вероятности

возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования ПС БР, предусмотренных законодательством о национальной платежной системе, и направленный на минимизацию уровня рисков, которым может подвергаться ПС БР и (или) ее участники.

В Банке России согласно классификации моделей систем управления рисками<sup>12</sup> применяется модель управления рисками, в рамках которой оператор платежной системы (Банк России) осуществляет самостоятельное управление рисками в ПС БР<sup>13</sup>.

Действующим на постоянной основе коллегиальным органом, обеспечивающим установление критериев оценки системы управления рисками, проведение указанной оценки, а также формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками в ПС БР, является Комитет по управлению рисками в ПС БР (Комитет), созданный в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка России. Приказом Банка России от 31.07.2017 № ОД-2162 утверждено Положение о Комитете, согласно которому Комитет является действующим на постоянной основе коллегиальным органом по управлению рисками в ПС БР и подотчетен Председателю Банка России. Целью создания и деятельности Комитета является координация деятельности структурных подразделений Банка России, обеспечивающих функционирование ПС БР, по управлению рисками в ПС БР, в том числе посредством организации и координации процесса оценки системы управления рисками в ПС БР.

Организационная структура системы управления рисками в ПС БР включает структурные подразделения центрального аппарата Банка России, выполняющие функции оператора ПС БР, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, обязанности которых включают задачи по управлению соответствующими рисками, и структурные подразделения Банка России, реализующие функции оператора услуг платежной

---

<sup>12</sup> Часть 2 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ

<sup>13</sup> Пункт 1.4 Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

инфраструктуры в соответствии с нормативным актом Банка России. Функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, определены в положениях о соответствующих структурных подразделениях Банка России, а также в должностных инструкциях соответствующих специалистов.

Важную роль в системе управления рисками в ПС БР играет подразделение ДНПС, ответственное за осуществление оперативного управления и мониторинга в ПС БР, к функционалу которого, относится деятельность по осуществлению текущего и постоянного контроля за функционированием ПС БР. На основании части 8 статьи 13 Закона № 86-ФЗ Совет директоров Банка России ежеквартально предоставляет на рассмотрение Национального финансового совета информацию о функционировании ПС БР, подготовленную ДНПС.

Внутренний контроль в Банке России осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка России, в которых определены субъекты внутреннего контроля, их подотчетность, а также основные цели, задачи и иные вопросы организации внутреннего контроля в Банке России.

Структура управления в целом обеспечивает, чтобы подразделения, реализующие функции и задачи в отношении управления рисками и в отношении внутреннего контроля, обладали независимостью, ресурсами и достаточными полномочиями по информированию Совета директоров Банка России об уровнях рисков в ПС БР.

**Ключевое соображение 7. Совет директоров должен обеспечить, чтобы структура, правила, общая стратегия и основные решения ИФР надлежащим образом отражали законные интересы ее прямых и косвенных участников и других заинтересованных сторон. Основные решения необходимо в четкой форме доводить до сведения заинтересованных сторон, а в случаях, когда эти решения воздействуют на рынок в целом, - до сведения общественности.**

Система управления ПС БР предусматривает в достаточной степени активное участие всех заинтересованных сторон в процессе совершенствования функционирования ПС БР. Для отражения законных интересов участников ПС БР и других заинтересованных сторон в Банке России выстроены эффективные механизмы обратной связи между структурными подразделениями, выполняющими функции оператора ПС БР, участниками и другими заинтересованными сторонами.

Так, представители Банка России в рамках деятельности специальных рабочих органов (комитетов, рабочих групп) информируют банковское сообщество и иные заинтересованные стороны о вносимых изменениях в нормативные и иные документы Банка России, о принимаемых решениях в направлении технической модификации и иных изменений в ПС БР. Информация публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Основные решения согласовываются в рамках деятельности рабочих групп, в которые при необходимости включаются представители кредитных организаций и Федерального казначейства.

Банк России также осуществляет активное взаимодействие с банковскими и платежными ассоциациями (например, с Некоммерческим партнерством «Национальный платежный совет» и Ассоциацией «Национальный платежный совет»), что обеспечивает доведение актуальной информации о различных аспектах функционирования ПС БР до заинтересованных участников рынка.

Все нововведения в отношении ПС БР устанавливаются в нормативных и иных документах Банка России. Проекты нормативных актов Банка России размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», проходят оценку регулирующего воздействия, антикоррупционную экспертизу, регистрируются в Минюсте России и могут быть обжалованы в суде.

Информация об основных решениях, принятых Советом директоров Банка России и касающихся интересов участников платежной системы и других заинтересованных сторон, раскрываются в пресс-релизах, размещаемых на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кроме того, информация о ПС БР также ежегодно раскрывается участникам и другим заинтересованным лицам в отчетах и изданиях Банка России, размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

### **Принцип 3. Система комплексного управления рисками**

*ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления юридическим, кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь политику риск-менеджмента, процедуры и системы управления риском, позволяющие выявлять, количественно оценивать, контролировать и управлять рисками, возникающими в ИФР или порождаемыми ею. Система риск-менеджмента подлежит периодическим проверкам.**

Политики, процедуры и системы контроля в ПС БР реализованы в нормативных актах Банка России, а также во внутренних документах (приказах, распоряжениях, регламентах взаимодействия), определяющих порядок взаимодействия соответствующих подразделений Банка России и подразделений, обеспечивающих функционирование ПС БР.

В целях внедрения единой комплексной методологии управления операционными рисками Банка России утверждена Политика управления рисками Банка России (Приказ Банка России № ОД-961 от 23.03.2016г.), в которой определены цель и задачи, принципы управления рисками Банка России, классификация рисков Банка России.

Приказом Банка России от 31.0.2017 г. № ОД-2161 введена в действие Политика управления ПС БР, в которой приведены существенные аспекты системы управления рисками в ПС БР, а именно:

- система управления рисками в ПС БР является неотъемлемой частью каждого из бизнес-процессов, обеспечивающих функционирование ПС БР;
- система управления рисками в ПС БР интегрирована в организационную структуру управления ПС БР;
- руководство Банка России, руководители и работники структурных подразделений Банка России, обеспечивающих функционирование ПС БР, несут ответственность за управление рисками в ПС БР в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- решения о реагировании на риски в ПС БР принимаются исходя из уровня рисков в ПС БР и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность реализации указанных мер;
- процесс управления рисками в ПС БР выполняется на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка России, руководителей и работников структурных подразделений Банка России, обеспечивающих функционирование ПС БР, актуальной информацией об уровне рисков в ПС БР с использованием ключевых индикаторов риска и о предпринимаемых мерах реагирования на них;
- организационная структура системы управления рисками в ПС БР формируется на основе модели «трех линий защиты».

Организационная структура системы управления рисками в Банке России включает Комитет по управлению рисками в ПС БР, а также структурные подразделения центрального аппарата Банка России, выполняющие функции оператора ПС БР, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, обязанности которых включают задачи по управлению соответствующими рисками, и структурные подразделения

Банка России, реализующие функции оператора услуг платежной инфраструктуры в соответствии с нормативным актом Банка России.

Порядок взаимодействия подразделений Банка России и подразделений, обеспечивающих функционирование ПС БР, определен внутренними документами Банка России (приказами, распоряжениями, регламентами взаимодействия). Кроме того, разрабатываются необходимые регламенты и руководства по взаимодействию в рамках организационной структуры, обеспечивающей управление рисками, в части определения ответственности сторон, формы и объема предоставляемых информационно-вычислительных услуг, последовательность действий при обработке информации, обеспечении информационной безопасности и нарушениях функционирования системы коллективной обработки информации.

Оценка достигнутого уровня риска нарушения бесперебойности функционирования ПС БР осуществляется с использованием системы показателей, характеризующих доступность платежной системы.

В целом, в Банке России реализованы отдельные мероприятия, способствующие снижению негативных последствий по направлениям, связанным с типичными рисками платежных систем: правовым риском, кредитным риском, риском ликвидности и операционным риском.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна создавать для своих участников, а при необходимости и их клиентов, стимулы управления и снижения рисков, которым они подвергают ИФР.**

В ПС БР осуществляется информационное взаимодействие между участниками и Банком России. Целью данного взаимодействия является доведение до сведения участников информации, позволяющей им выявлять риски и управлять рисками, которым они подвергают ПС БР. В рамках данного взаимодействия участникам предоставляется информация о прохождении принятых к исполнению распоряжений. Эта информация о переводе денежных средств, а также о функционировании ПС БР

направляется участникам в автоматическом режиме. В то же время, нормативными и иными актами Банка России предусмотрен перечень информации, представление которой осуществляется по запросу участника.

В ПС БР осуществляется информирование участников в том числе о следующих событиях, связанных с рисками в ПС БР:

участники информируются об аннулировании распоряжений и причинах аннулирования;

прямой участник расчетов системы БЭСП (ПУР), являющийся кредитной организацией (ее филиалом), информируется об уменьшении (увеличении) Банком России ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП с указанием причины ее уменьшения (увеличения).

Информационный обмен организован в том числе с учетом необходимости поддержания приемлемого уровня информационной безопасности в ПС БР. При необеспечении информационной безопасности со стороны участника при информационном обмене Банк России вводит ограничение участия в отношении данного участника. Принятие Банком России мер по ограничению участия, с одной стороны, направлено на снижение возможных негативных последствий, влияющих на надежность функционирования ПС БР, с другой стороны, на стимулирование участников к выполнению правил ПС БР.

Стимулирующим фактором для участников по равномерному направлению в течение операционного дня в ПС БР распоряжений о переводе денежных средств являются тарифы на услуги Банка России в ПС БР, которыми предусматривается дифференцированная плата за услуги, предоставляемые Банком России в различные периоды времени в течение операционного дня.

В части обеспечения участниками ПС БР информационной безопасности Банком России разработаны и введены в действие стандарты Банка России (являются обязательными для подразделений Банка России - участников ПС БР и рекомендательными для иных участников ПС БР).



**Ключевое соображение 3. ИФР должна регулярно контролировать существенные риски, которым она подвергается со стороны и подвергает другие организации (такие как другие ИФР, расчетные банки, провайдеры ликвидности или провайдеры услуг) вследствие взаимосвязанности, и создавать надлежащие механизмы управления этими рисками.**

Взаимодействие ПС БР с другими платежными системами не осуществляется.

Вместе с тем: (1) участниками ПС БР являются такие инфраструктурные организации финансового рынка, как НКО АО НРД, Банк «НКЦ» (АО); (2) Банком России совместно с НКО АО НРД реализован проект «поставка против платежа» (DVP) в БЭСП; (3) Банк России является центральным платежным клиринговым контрагентом и расчетным центром платежной системы «Мир», оператором, операционным и платежным клиринговым центром которой является АО «НСПК», (4) Банк России является расчетным центром платежных систем, в рамках которых на территории Российской Федерации осуществляются переводы денежных средств с использованием международных платежных карт (МПС), операционным и платежным клиринговым центром которых также является АО «НСПК»; (5) ПС БР взаимосвязана с провайдерами критически важных услуг.

Банк России, являясь расчетным центром МПС, управляет рисками, связанными с завершением расчетов между участниками МПС. Так, в случаях невыполнения обязательств участником МПС (например, вследствие недостаточности денежных средств для исполнения дебетовой нетто позиции), Банк России гарантирует завершение расчетов по обязательствам такого участника. Операторы МПС (или их материнские организации) либо кредитная организация – поручитель впоследствии возмещают Банку России сумму по требованиям о возмещении денежных средств, направленных на

исполнение обязательств такого участника МПС, в порядке, определенном в договорах.

Банк России формирует провизии на покрытие обязательств кредитных организаций, за исполнение которых в полном объеме МПС не несет перед Банком России субсидиарную ответственность и (или) участие которых приостановлено в МПС.

**Ключевое соображение 4. ИФР должна выявлять сценарии, которые потенциально могут помешать осуществлению ею критических операций и оказанию критических услуг в качестве действующего предприятия, и оценивать результативность полного спектра возможностей для планирования восстановления или упорядоченного прекращения функционирования. При необходимости ИФР также должна предоставить соответствующим компетентным органам информацию, необходимую для планирования решений.**

Данный вопрос не применим к ПС БР, как к любой системе, владельцем и оператором которой является центральный банк.

#### **Принцип 4. Кредитный риск**

*ИФР должна обеспечивать эффективные измерение, контроль и управление кредитными рисками, возникающими со стороны участников, а также рисками, вызванными платежными, клиринговыми и расчетными процессами. ИФР должна поддерживать достаточные финансовые ресурсы для надежного и полного покрытия кредитного риска со стороны каждого участника. Кроме того, ЦКА<sup>14</sup>, связанные с деятельностью с более сложным профилем рисков и/или являющиеся системно значимыми в нескольких юрисдикциях, должны иметь дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться*

---

<sup>14</sup> Центральный контрагент.

*невыполнением обязательств двумя участниками и их аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска для ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Все прочие ЦКА должны иметь дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств одним участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска со стороны ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна создать надежную структуру управления кредитными рисками, которым она подвергается со стороны своих участников, а также кредитными рисками, вызванными ее платежными, клиринговыми и расчетными процессами. Кредитный риск может возникать из текущих рисков и/или потенциальных будущих рисков.**

Архитектура ПС БР, определенная нормативными актами Банка России<sup>15</sup>, не предусматривает использование в ПС БР механизма отложенного расчета на нетто-основе, позволяя тем самым исключить наличие кредитного риска участников друг на друга. Кроме того, в ПС БР не зафиксирована реализация событий кредитного риска, связанных с особенностями применяемых платежных, клиринговых и расчетных процессов.

Необходимо отметить, что в Банке России созданы система управления залоговым обеспечением и система управления лимитами кредитования

---

<sup>15</sup> Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России», Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

участников ПС БР, обеспечивающие решение задачи по исключению кредитных потерь Банка России по внутрисдневным кредитам и кредитам овернайт, предоставляемым участникам ПС БР.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна выявлять источники кредитного риска, постоянно проводить количественную оценку и мониторинг кредитных рисков и использовать надлежащие механизмы управления риском для контроля этих рисков.**

В рамках ПС БР предусмотрена возможность предоставления банкам-участникам ПС БР внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт (ВДК/ОВН)<sup>16</sup>. Степень подверженности (далее - экспозиция)<sup>17</sup> Банка России кредитному риску при выдаче ВДК/ОВН состоит из текущей и (или) потенциальной будущей экспозиций. Определенные Банком России условия предоставления ВДК/ОВН обеспечивают поддержание текущих экспозиций кредитному риску по каждому выданному ВДК/ОВН равными нулю. Текущая экспозиция по ВДК/ОВН может возникнуть (оказаться больше нуля) в случае маловероятного (в период времени существования ВДК или ОВН - в течение операционного дня или на следующий день), но возможного снижения стоимости полученного от банка-участника ПС БР обеспечения до уровня, не обеспечивающего полного покрытия текущей задолженности. В то же время, размер потенциальной будущей экспозиции по ВДК/ОВН связан с возможным снижением стоимости обеспечения до уровня, недостаточного для полного покрытия задолженности и затрат на его реализацию, в течение периода времени, необходимого для его реализации (в случае несостоятельности (банкротства) заемщика).

---

<sup>16</sup> Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг)», Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

<sup>17</sup> ГОСТ Р 51897-2011/Руководство ИСО 73:2009. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Термины и определения (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 16.11.2011 № 548-ст).

При этом использование поправочных коэффициентов (дисконтов), которые устанавливаются Банком России индивидуально для каждого предусмотренного (нормативными актами Банка России) вида обеспечения, должно гарантировать полное покрытие потенциальной будущей экспозиции.

**Ключевое соображение 3. Платежная система или СРЦБ<sup>18</sup> должна с высокой степенью определенности покрывать свои текущие и, если они существуют, потенциальные будущие риски со стороны каждого участника, используя залоговое обеспечение и другие аналогичные финансовые ресурсы (см. Принцип 5 о залоговом обеспечении). Что касается систем отложенных нетто-расчетов (систем DNS) или систем расчетов по ценным бумагам на DNS-основе, в них отсутствует гарантия расчета, но, если их участники сталкиваются с кредитными рисками, вызванными платежными, клиринговыми и расчетными процессами, такие ИФР должны иметь как минимум достаточно ресурсов для покрытия рисков со стороны двух участников и их аффилированных компаний, которые могли бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска в системе.**

Банк России предоставляет дополнительную ликвидность банкам-участникам ПС БР, осуществляя их кредитование в форме обеспеченного ВДК, при осуществлении платежа с основного счета банка-участника ПС БР сверх остатка денежных средств на данном основном счете, и обеспеченного кредита ОВН, предоставляемого банку-участнику ПС БР в конце дня в сумме непогашенного ВДК.

**Ключевое соображение 4. ЦКА должен с высокой степенью определенности покрывать свои текущие и, если они существуют, потенциальные будущие риски со стороны каждого участника, используя гарантийные депозиты и другие предоплаченные финансовые**

---

<sup>18</sup> Система расчетов по ценным бумагам.

ресурсы (см. Принцип 5 о залоговом обеспечении и Принцип 6 о гарантийных депозитах). Кроме того, ЦКА, связанный с деятельностью с более сложным профилем риска и/или являющийся системно значимым в нескольких юрисдикциях, должен поддерживать дополнительные финансовые ресурсы для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств двумя участниками и их аффилированными компаниями, которое могло бы привести к наибольшему совокупному кредитному риску для ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Все прочие ЦКА должны поддерживать дополнительные финансовые ресурсы для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств одним участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы привести к наибольшему совокупному кредитному риску для ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Во всех случаях ЦКА должны документально оформлять обоснование величины поддерживаемых ими совокупных финансовых ресурсов и устанавливать надлежащие правила управления ими.

Неприменимо к платежным системам.

**Ключевое соображение 5.** ЦКА должен регулярно определять объем и проверять достаточность своих совокупных финансовых ресурсов, доступных в случае невыполнения обязательств одним или несколькими участниками в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации посредством проведения строгих стресс-тестов. ЦКА должен иметь четкие процедуры доведения результатов этих стресс-тестов до соответствующих ответственных лиц в ЦКА и их использования для оценки адекватности и изменения величины своих совокупных финансовых ресурсов. Стресс-тесты должны проводиться ежедневно с

**использованием стандартных и predetermined параметров и допущений. Не реже одного раза в месяц в ЦКА должен проводиться всесторонний и исчерпывающий анализ сценариев стресс-тестирования, моделей, используемых базовых параметров и допущений для обеспечения их соответствия заданному и необходимому для ЦКА уровню защиты от невыполнения обязательств в свете текущих и развивающихся рыночных условий. Если продукты, по которым проводится клиринг, или обслуживаемые рынки отличаются высокой волатильностью, становятся менее ликвидными или значительно возрастает размер или концентрация позиций участников ЦКА, необходимо проводить более частое стресс-тестирование в ЦКА. Полная проверка модели управления риском ЦКА должна проводиться не реже одного раза в год.**

Неприменимо к платежным системам.

**Ключевое соображение 6. При проведении стресс-тестирования ЦКА должен учитывать влияние широкого спектра соответствующих стресс-сценариев как на основе позиций, по которым не выполняются обязательства, так и возможных изменений цен в периоды ликвидации. Сценарии должны включать соответствующие пиковые исторические значения волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как детерминанты цен и кривые доходности, многочисленные случаи невыполнения обязательств в различные периоды времени, одновременное давление на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в различных экстремальных, но вероятных рыночных ситуациях.**

Неприменимо к платежным системам.

**Ключевое соображение 7. ИФР должна определять точные правила и процедуры полного покрытия кредитных потерь, которые она может**

понести в результате отдельного невыполнения обязательств или сочетания невыполнений ее участниками обязательств перед ИФР. Эти правила и процедуры должны определять, каким образом будут распределяться непокрытые кредитные потери, включая возврат средств, заимствованных ИФР у провайдеров ликвидности. Кроме того, эти правила и процедуры должны описывать процесс пополнения ИФР финансовых ресурсов, которые ИФР может использовать в случае стресса, чтобы ИФР могла продолжать безопасно и надежно функционировать.

Банк России покрывает свои кредитные потери в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств участником ПС БР по предоставленному кредиту овернайт за счет выручки от реализации обеспечения, предоставленного заемщиком. Размер выручки от реализации обеспечения, предоставленного участником, должен полностью покрыть кредитные потери Банка России по выданному кредиту «овернайт».

Банком России как оператором ПС БР не осуществляется предоставление необеспеченных кредитов, в том числе в рамках ПС БР, а также заимствование средств у сторонних провайдеров ликвидности для выполнения обязательств неплатежеспособного участника ПС БР.

## **Принцип 5. Залоговое обеспечение**

*ИФР, нуждающаяся в залоговом обеспечении для управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников, должна принимать залоговое обеспечение, имеющее низкие кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Кроме того, ИФР должна устанавливать и применять достаточно консервативные «стрижки» и лимиты концентрации.*

**Ключевое соображение 1. Как правило, ИФР должна ограничивать активы, которые она (обычно) принимает в качестве залогового**



**обеспечения, активами с низкими кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском.**

Состав залогового обеспечения по кредитам Банка России установлен законодательством Российской Федерации<sup>19</sup>, которое определяет, что обеспечением кредитов Банка России могут выступать: иностранная валюта; векселя, номинированные в российской или иностранной валюте, государственные ценные бумаги. Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются решением Совета директоров. В случаях, установленных решением Совета директоров, обеспечением кредитов Банка России помимо вышеперечисленного могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.

Нормативными актами Банка России<sup>20</sup> определены требования к качеству принимаемого Банком России обеспечения, а также установлен порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, активами или поручительствами. При определении требований к принимаемому обеспечению Банк России исходит из наиболее консервативных подходов, позволяющих минимизировать принимаемые риски: ценные бумаги, принимаемые в обеспечение представляемых Банком России ВДК/ОВН, должны соответствовать установленным требованиям<sup>21</sup>, а именно, должны быть включены в Ломбардный список Банка России, учитываться на счете депо в установленном Банком России депозитарии, иметь установленный срок погашения и др. Требования в отношении активов (векселей, прав требований по кредитным договорам, облигаций), принимаемых в

---

<sup>19</sup> Статья 47 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>20</sup> Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

<sup>21</sup> Пункт 3.7 Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

обеспечение указанных кредитов Банком России, также устанавливаются Банком России<sup>22</sup>.

Мониторинг соответствия передаваемого банками обеспечения установленным требованиям осуществляется Банком России на постоянной основе, в том числе при получении Банком России негативной информации о финансовом состоянии организаций, обязательства которых принимаются в обеспечение предоставляемых кредитов Банка России.

При принятии Банком России решения о предоставлении кредита, а также при установлении лимитов ВДК/ОВН Банк России осуществляет установленные вышеуказанными нормативными и иными актами процедуры, включая проверку соблюдения требований, предъявляемых к обеспечению.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна применять пруденциальные методы оценки и определять "стрижки", которые регулярно подвергаются проверке и учитывают стрессовые рыночные ситуации.**

Достаточность обеспечения устанавливается Банком России в размере, необходимом как для покрытия предоставляемого кредита (основного долга), так и процентов за период пользования кредитом. Проверка достаточности обеспечения осуществляется каждый раз при установлении/переустановлении лимита ВДК/ОВН.

В соответствии с генеральными кредитными договорами<sup>23</sup>, заключаемыми Банком России с кредитными организациями, обеспечение оценивается Банком России по его рыночной стоимости, скорректированной на соответствующий поправочный коэффициент, который рассчитывается исходя из возможных изменений/колебаний цен (а в отношении нерыночных

---

<sup>22</sup> Пункт 3.4, 3.5, 3.7 Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

<sup>23</sup> Приложение 2 Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг)», приложение 1 Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

активов - исходя из балансовой стоимости) и используется при расчете достаточности обеспечения суммы запрашиваемого/предоставляемого кредита Банка России и расчете стоимости принимаемого в залог обеспечения.

**Ключевое соображение 3. Для уменьшения потребности в проциклических корректировках ИФР должна устанавливать стабильные и консервативные "стрижки", учитывающие периоды стрессовых рыночных ситуаций, насколько это практически возможно и разумно.**

Реализация указанных действий осуществляется в соответствии с внутренней методикой Банка России.

**Ключевое соображение 4. ИФР должна избегать концентрации определенных активов, когда это может существенно снизить возможность быстро ликвидировать такие активы без существенных неблагоприятных последствий для цен.**

Перечень активов (и требования к ним), принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, установлен нормативными актами Банка России<sup>24</sup>. Таким образом, указанные активы (при соответствии требованиям) могут быть использованы в качестве залога по кредитам Банка России вне зависимости от того, насколько велика концентрация данных активов, уже находящихся в залоге Банка России. Учитывая, что в обеспечение по кредитам Банка России принимается только высоколиквидное обеспечение и используются поправочные коэффициенты, Банк России имеет возможность оперативно реализовать активы или оставить залоговое обеспечение за собой в случае дефолта контрагента.

---

<sup>24</sup> Нормативные и иные акты Банка России, упомянутые в предыдущих сносках Принципа 5.

**Ключевое соображение 5. ИФР, принимающая трансграничное залоговое обеспечение, должна снижать риски, связанные с его использованием, и принимать меры, чтобы залоговое обеспечение можно было своевременно использовать.**

Операции по предоставлению обеспеченных кредитов Банка России в целом не предполагают принятие трансграничного обеспечения. Исключение составляют только облигации международных финансовых организаций.

Учитывая крайне малую долю переданных кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России таких облигаций, необходимость отдельного смягчения рисков, связанных с использованием указанного вида обеспечения, отсутствует.

**Ключевое соображение 6. ИФР должна использовать хорошо продуманную и обладающую операционной гибкостью систему управления залоговым обеспечением.**

Управление залоговым обеспечением предусматривает установленные требования к обеспечению, процедуры оценки и переоценки обеспечения, контроля условий обеспеченности, расчета лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, изменения состава обеспечения, расчета поправочного коэффициента, принятие решений в случае неблагоприятного развития событий.

В генеральных кредитных договорах, заключаемых Банком России с кредитными организациями, определены правила и процедуры по возмещению финансовых ресурсов, осуществляемые Банком России в случае неспособности участников исполнить свои обязательства.

Автоматизацию процессов предоставления ВДК/ОВН, включая управление залоговым обеспечением, обеспечивает система централизованного управления ликвидностью.

## **Принцип 7. Риск ликвидности**

*ИФР должна эффективно оценивать, контролировать и управлять своим риском ликвидности. ИФР должна иметь достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для осуществления однодневных расчетов, если необходимо, расчетов в течение операционного дня и многодневных расчетов по платежным обязательствам с высокой степенью надежности в рамках широкого спектра возможных стрессовых сценариев, включая, но не ограничиваясь этим, невыполнение обязательств участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного обязательства по ликвидности для ИФР в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь надежную систему управления рисками ликвидности, которым она подвергается со стороны своих участников, расчетных банков, агентов ностро, банков-депозитариев, источников ликвидности и других организаций.**

Переводы денежных средств в ПС БР осуществляются только в российских рублях (расчетная валюта). Расчетным активом являются денежные средства на счетах в Банке России. Поскольку Банк России является банком-эмитентом расчетной валюты, то он не подвержен риску ликвидности, а расчетный актив не подвержен дефолту. Кроме того, Банк России является единственным поставщиком ликвидности в ПС БР. Взаимодействие Банка России с другими ИФР, расчетными банками, НОСТРО-агентами, банками-кастодианами, провайдерами ликвидности в целях предоставления ими ликвидности в ПС БР нормативными актами Банка России не предусматривается.

Нормативными актами Банка России, определяющими правила ПС БР, установлен порядок исполнения распоряжений, поступивших от участников в ПС БР, который предусматривает исполнение распоряжений на валовой основе. В связи с этим, сами участники ПС БР и функционирующие в составе

ПС БР сервисы в целом подвержены риску ликвидности, который проявляется в форме неисполнения (несвоевременного исполнения) распоряжений участника из-за недостаточного объема денежных средств на его банковском (корреспондентском) счете в ПС БР, в том числе из-за отсутствия или несвоевременного поступления ему встречных платежей от других участников платежной системы. Указанные причины могут привести к блокированию операций в ПС БР - образованию «затора». Однако в ПС БР разработаны и могут быть применены механизмы управления потоками ликвидности в ПС БР, относимые в международной практике к инструментам снижения и (или) ограничения риска ликвидности, способствующие поддержанию бесперебойного функционирования ПС БР.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь эффективные операционные и аналитические средства постоянных и своевременных выявления, оценки и мониторинга своих расчетных и финансовых потоков, включая использование ликвидности в течение операционного дня.**

В системе БЭСП в режиме реального времени осуществляется мониторинг функционирования системы, в том числе мониторинг наличия у ПУР внутрисуточного очереди. Мониторинг проводится как на уровне отдельного участника, так и по системе БЭСП в целом. При этом в системе БЭСП разработаны и могут быть применены механизмы управления внутрисуточной очередью отложенных распоряжений (двусторонний и многосторонний взаимозачет, многосторонняя оптимизация и отмена лимитов на проведение платежей в отношении отдельных или всех ПУР).

В региональной компоненте ПС БР осуществляется мониторинг аннулированных распоряжений из внутрисуточного очереди сервиса срочных и несрочных переводов.

**Ключевое соображение 3. Платежная система или СРЦБ, в том числе использующая механизм ОНР<sup>25</sup>, должна поддерживать достаточные ликвидные ресурсы в соответствующих валютах для проведения расчетов день в день, а при необходимости также внутридневного или многодневного расчета по платежным обязательствам с высокой степенью определенности в рамках широкого спектра возможных стресс-сценариев, которые должны включать, не ограничиваясь этим, невыполнение обязательств участником и его аффилированными компаниями, способное привести к возникновению наибольшего платежного обязательства в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.**

Риску ликвидности подвергаются участники ПС БР (риск проявляется в форме непредсказуемых задержек исполнения распоряжений, аннулирования неисполненных в течение дня распоряжений), что порождает угрозы для других участников (неполучение ликвидности за счет встречных платежей) и для бесперебойности функционирования ПС БР в целом (задержки в прохождении потоков платежей через систему, блокирование операций - «затор»). В случае реализации такого маловероятного, но возможного стресс-сценария в ПС БР от Банка России могут потребоваться экстренные меры, в том числе не предусмотренные нормативными актами Банка России, по предоставлению ликвидности участникам ПС БР в целях своевременного завершения расчета и предотвращения проявлений системного риска.

**Ключевое соображение 4. ЦКА должен поддерживать достаточные ликвидные ресурсы во всех соответствующих валютах для расчета по платежам, связанным с ценными бумагами, своевременного проведения платежей необходимых гарантийных депозитов и других обязательств с высокой степенью определенности в рамках широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, которые должны включать, не**

---

<sup>25</sup> Отложенный нетто-расчет.

**ограничиваясь этим, невыполнение обязательств участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы привести к возникновению наибольшего платежного обязательства для ЦКА в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.**

Неприменимо к платежным системам.

**Ключевое соображение 5. В целях выполнения требования о минимальных ресурсах ликвидности отвечающие требованиям ресурсы ликвидности ИФР в каждой валюте состоят из денежных депозитов в центральном банке-эмитенте и кредитоспособных коммерческих банках, выделенных кредитных линий, выделенных валютных свопов и подтвержденных РЕПО, а также высоколиквидного залогового обеспечения в депозитарии и инвестициях, которые являются легкодоступными и быстро конвертируемыми в наличные денежные средства в зависимости от заранее заключенных и высоконадежных соглашений о финансировании, даже в экстремальной, но возможной рыночной ситуации. Если ИФР имеет доступ к обычному кредиту в центральном банке-эмитенте, ИФР может считать такой доступ частью минимальных требований по расширению имеющегося залогового обеспечения, которое должно быть пригодно для залога в соответствующем центральном банке (и заключения других соответствующих сделок с центральным банком). Все подобные ресурсы должны быть доступны при необходимости.**

В ПС БР не используются сторонние источники ликвидных ресурсов для покрытия платежных обязательств участников ПС БР в стрессовых условиях.

**Ключевое соображение 6. ИФР может дополнять свои отвечающие требованиям ликвидные ресурсы другими видами ликвидных ресурсов. В таком случае эти ликвидные ресурсы должны быть в форме активов,**



**вероятно, пользующихся спросом или допустимых в качестве залогового обеспечения для кредитных линий, свопов или РЕПО на индивидуальной основе вследствие невыполнения обязательств, даже если это не может быть с большой вероятностью заранее определено или гарантировано в экстремальных рыночных условиях. Даже если ИФР не имеет доступа к получению обычного кредита в центральном банке, она должна учитывать, какое залоговое обеспечение обычно принимается соответствующим центральным банком, поскольку такие активы могут с большей вероятностью быть более ликвидными в стрессовой ситуации. ИФР не должна полагаться на доступность экстренного кредита в центральном банке, планируя ликвидность.**

В ПС БР не используются сторонние ресурсы ликвидности для обеспечения своевременного завершения расчета в стрессовых условиях.

**Ключевое соображение 7. ИФР должна обеспечивать высокую степень определенности за счет проведения тщательного предварительного обследования, чтобы убедиться в том, что каждый источник минимальных необходимых ликвидных ресурсов, отвечающих требованиям, будь то участник ИФР или третья сторона, располагает достаточной информацией, необходимой для понимания сопутствующих рисков ликвидности и управления ими, а также что она имеет возможность выполнять принятые на себя обязательства. Если это существенно для оценки надежности источника ликвидности в определенной валюте, следует учитывать возможность получения источником ликвидности кредита в центральном банке-эмитенте. ИФР должна регулярно тестировать свои процедуры доступности ресурсов ликвидности, имеющихся у источника ликвидности.**

В ПС БР не используются дополнительные сторонние ресурсы ликвидности для обеспечения своевременного завершения расчета в стрессовых условиях.

**Ключевое соображение 8: ИФР, имеющая доступ к счетам в центральном банке, его платежным услугам или услугам по ценным бумагам, должна пользоваться этими услугами, когда это возможно, для расширения возможностей управления своим риском ликвидности.**

Неприменимо к ПС БР.

**Ключевое соображение 9: ИФР должна определять объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов. ИФР должна иметь четкие процедуры отчетности перед органами принятия решений ИФР о результатах таких стресс-тестов, а также использования этих результатов для оценки адекватности и корректировки своей системы управления риском ликвидности. При проведении стресс-тестирования ИФР должна учитывать широкий спектр соответствующих сценариев, включая пиковые исторические волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как детерминанты цен и кривые доходности, многочисленные случаи невыполнения обязательств в различные периоды времени, одновременное давление на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в различных экстремальных, но вероятных рыночных ситуациях. Кроме того, сценарии должны учитывать архитектуру и функционирование ИФР и включать все организации, которые могут подвергать ИФР значительному риску ликвидности (такие как расчетные банки, агенты ностро, банки-депозитарии, провайдеры ликвидности и связанные с ней ИФР), а при необходимости использовать многодневный период. Во всех случаях ИФР должна документально оформлять обоснование величины и вида суммарных ликвидных ресурсов и иметь соответствующую систему управления ими.**

Поскольку участники ПС БР подвергаются риску ликвидности в форме непредсказуемых задержек исполнения распоряжений, аннулирования неисполненных в течение дня распоряжений, то представляется маловероятной, но правдоподобной ситуация, в которой от Банка России могут потребоваться экстренные меры для пополнения ликвидности участников ПС БР в целях своевременного завершения расчета и предотвращения проявлений системного риска, в том числе не предусмотренные нормативными актами Банка России.

**Ключевое соображение 10: ИФР должна устанавливать четкие правила и процедуры, позволяющие ИФР своевременно осуществлять расчеты по платежным обязательствам в день заключения сделки, а при необходимости в течение операционного дня и многодневные расчеты после отдельного или совместного невыполнения обязательств ее участниками. Эти правила и процедуры должны учитывать непредусмотренный и потенциально не покрытый дефицит ликвидности и должны стремиться избегать изменения условий, отмены или задержки расчетов по платежным обязательствам в день заключения сделки. Кроме того, эти правила и процедуры должны определять процесс пополнения ИФР ресурсов ликвидности, которые она может использовать при возникновении стресса, чтобы продолжать безопасное и надежное функционирование.**

Исполнение распоряжений в ПС БР осуществляется за счет средств банков-участников ПС БР, находящихся на корреспондентских счетах, с учетом размера предоставленных ВДК/ОВН. В этой связи Банк России как оператор ПС БР не подвергается риску ликвидности, требование о формировании ликвидных ресурсов для покрытия платежных обязательств в условиях стрессовых сценариев к Банку России не применимо.

## **Принцип 8. Завершенность расчетов**

*ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов как минимум к концу дня зачисления платежа. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени.*

**Ключевое соображение 1. Правила и процедуры ИФР должны точно определять момент, когда расчеты завершены.**

Окончателность расчета в рамках платежной системы понимается в международной практике как в операционном значении, включающем безотзывный и безусловный перевод денежных средств или выполнение обязательства платежной системой или ее участниками, в соответствии с условиями базового договора, так и в более широком значении, охватывающем аспекты юридической защиты перевода денежных средств в случае попыток признания его недействительным, обращения взыскания на переведенные денежные средства, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) участника платежной системы.

Понятие окончательности расчета законодательно в Российской Федерации не определено. Вместе с тем Федеральным законом № 161-ФЗ предусмотрены термины «безотзывность перевода денежных средств», «безусловность перевода денежных средств», «окончателность перевода денежных средств» (не охватывают аспекты юридической защиты перевода денежных средств).

Согласно нормативным актам Банка России в ПС БР отсутствуют условия осуществления перевода денежных средств, в связи с чем перевод денежных средств в рамках ПС БР является безусловным.

Безотзывность перевода денежных средств согласно нормативным актам Банка России наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате. Безотзывность перевода денежных средств в рамках ПС БР наступает в день поступления

распоряжений в ПС БР (в реальном времени или до конца операционного дня), за исключением случаев помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на счете плательщика для последующего исполнения по мере поступления денежных средств.

Окончателность перевода денежных средств согласно нормативным актам Банка России наступает в ПС БР после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – клиента Банка России, на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), обслуживающей получателя средств или являющейся получателем средств, на счет Банка России.

Юридическая защита перевода денежных средств предусмотрена нормами законодательства Российской Федерации только в отношении сделок, по которым кредитные организации несут обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, а также денежных средств, находящихся на счете гарантийного фонда платежной системы.

Таким образом, в отношении перевода денежных средств, осуществляемого в рамках ПС БР, существует риск оспаривания (признания недействительным) перевода денежных средств и обращения взыскания на переведенные денежные средства со стороны третьих лиц, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) участника.

Учитывая практику функционирования ПС БР, а также отсутствие информации о негативной судебной практике в отношении признания переводов денежных средств недействительными, реализация вышеописанного риска маловероятна.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна производить окончательные расчеты не позднее окончания дня зачисления платежа, предпочтительно - в течение операционного дня или в режиме реального**

**времени, чтобы уменьшить расчетный риск. СКП<sup>26</sup> или СРЦБ должна рассмотреть возможность использования РБРВ или мультипакетной обработки в течение расчетного дня.**

Безотзывность перевода денежных средств в рамках ПС БР наступает в день поступления распоряжений в ПС БР (в реальном времени или до конца операционного дня), за исключением случаев помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на счете плательщика для последующего исполнения по мере поступления денежных средств

**Ключевое соображение 3. ИФР должна точно определять момент, после которого непроведенные платежи, невыполненные платежные поручения или другие обязательства не подлежат отзыву участником.**

Безотзывность перевода денежных средств в рамках ПС БР наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате<sup>27</sup>.

Участники ПС БР не могут отзываться распоряжение о переводе денежных средств во время осуществления в отношении распоряжения процедуры контроля достаточности денежных средств.

Распоряжения о переводе денежных средств, процедура контроля достаточности денежных средств по которым не завершена успешно, помещаются во внутрисуточную очередь распоряжений для проведения повторной процедуры контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня, а также могут быть отозваны их составителями до момента инициирования повторной процедуры контроля достаточности денежных средств<sup>28</sup>.

---

<sup>26</sup> Система крупных платежей.

<sup>27</sup> Пункт 4.22 Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

<sup>28</sup> Пункт 4.18 Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

## **Принцип 9. Денежные расчеты**

*ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка, если это практически возможно и такие средства имеются. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитный риск и риск ликвидности, вызванные использованием средств коммерческих банков.*

**Ключевое соображение 1. Во избежание кредитных рисков и рисков ликвидности ИФР должна проводить денежные расчеты в деньгах центрального банка, когда это возможно и такие средства имеются.**

В рамках ПС БР перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации по банковским (корреспондентским) счетам участников ПС БР, открытым в Банке России, за счет находящихся на них денежных средств участников ПС БР с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету кредитной организации (переводы денежных средств в рамках ПС БР осуществляются в денежных средствах центрального банка).

**Ключевое соображение 2. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна проводить свои денежные расчеты с использованием безрисковых активов или расчетных активов с низким кредитным риском и риском ликвидности.**

Неприменимо, так как расчет в рамках ПС БР осуществляется в денежных средствах центрального банка.

**Ключевое соображение 3. Если ИФР производит расчеты в средствах коммерческого банка, она обязана проводить мониторинг, управлять и ограничивать свой кредитный риск и риск ликвидности,**

**создаваемый коммерческими расчетными банками. В частности, ИФР должна установить и проводить мониторинг соблюдения применяемых к расчетным банкам строгих критериев, относящихся, помимо прочего, к порядку регулирования и надзора за их деятельностью, кредитоспособности, капитализации, доступу к ликвидности и операционной надежности. ИФР также должна проводить мониторинг и управлять концентрацией кредитного риска и риска ликвидности, создаваемых коммерческими расчетными банками.**

Неприменимо, так как расчет в рамках ПС БР осуществляется в денежных средствах центрального банка.

**Ключевое соображение 4. Если ИФР проводит денежные расчеты по собственным книгам, она должна минимизировать и строго контролировать свои кредитные риски и риски ликвидности.**

Банк России подвержен кредитному риску со стороны участников ПС БР в связи с предоставлением им кредитов (внутридневные кредиты, кредиты овернайт) для целей осуществления перевода денежных средств. Для управления кредитным риском Банк России осуществляет кредитование под залог ценных бумаг, активов, в том числе векселей и (или) облигаций. Банк России принимает в качестве залога ценные бумаги и иные активы, соответствующие требованиям, определенным нормативными документами Банка России<sup>29</sup>. Кроме того, при принятии ценных бумаг и иных активов в качестве залога Банк России оценивает их стоимость с применением поправочных коэффициентов (значение коэффициента находится в пределах

---

<sup>29</sup> Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг)», Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».



от 0 до 1), с целью снижения рисков, связанных с возможным обесценением ценных бумаг или иных активов<sup>30</sup>.

**Ключевое соображение 5. Юридические соглашения ИФР с расчетными банками должны четко указывать, когда именно при проведении переводов по книгам отдельных расчетных банков перевод становится окончательным, что полученные средства подлежат перечислению в максимально короткий срок, по меньшей мере, до окончания дня, а в идеале - в течение операционного дня, чтобы обеспечить ИФР и ее участникам возможность управлять кредитным риском и риском ликвидности.**

Неприменимо, так как расчет в рамках ПС БР осуществляется в денежных средствах центрального банка.

#### **Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость**

*Если ИФР осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, сделкам с ценными бумагами или валютным сделкам), то она должна исключать риск принципала, производя окончательные расчеты по одному обязательству после окончательных расчетов по другому обязательству.*

Данный Принцип к ПС БР неприменим, так как ПС БР не является расчетной системой обмена активами.

#### **Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником**

*ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры управления в случае невыполнения обязательств участником. Эти правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать, что ИФР может принять своевременные меры для*

---

<sup>30</sup> Подробнее в части управления кредитным риском и риском ликвидности Банка России как оператора ПС БР см. Принцип 4: Кредитный риск и Принцип 7: Риск ликвидности.

*снижения потерь и давления на ликвидность и продолжить выполнять свои обязательства.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь правила и процедуры ликвидации последствий невыполнения обязательств, позволяющие ИФР продолжать выполнение своих обязательств в случае невыполнения обязательств участником и определяющие порядок пополнения ресурсов после невыполнения обязательств.**

В целях исключения негативных последствий в ситуации, когда участник не в состоянии выполнить свои обязательства, в ПС БР реализованы механизмы по недопущению невыполнения участником своих обязательств. Выполнение обязательств ПС БР перед участниками связано с обеспечением БФПС БР.

Применительно к ПС БР настоящий принцип рассматривается в контексте невыполнения финансовых обязательств ее участниками, связанных с непредставлением соответствующими участниками ПС БР ликвидности в платежную систему для осуществления переводов, неисполнением кредитными организациями - участниками ПС БР обязательств по возврату полученных кредитов и уплате процентов по ним, а также в контексте невыполнения операционных обязательств, когда участник не может выполнять свои обязательства вследствие возникновения операционной проблемы, например, нарушение в работе информационных систем.

В целях минимизации рисков, связанных с невыполнением финансовых обязательств участниками ПС БР в части непредставления ликвидности в платежную систему для осуществления переводов, правила ПС БР предусматривает следующие инструменты.

В ПС БР при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений ее участников Банк России осуществляет контроль

достаточности денежных средств на счетах участников<sup>31</sup>. Распоряжения, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на счете участника ПС БР, после окончания данного операционного дня подлежат возврату/аннулированию (за исключением распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, в том числе распоряжений, направленных для перевода денежных средств в пользу Банка России, а также за исключением инкассовых поручений Банка России для перевода денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России)<sup>32</sup>.

Кроме того, в системе БЭСП предусмотрены механизмы управления ликвидностью как со стороны оператора ПС БР, так и со стороны участников. В частности, нормативными актами Банка России определена возможность установления приоритетов и лимитов проведения платежей, централизованного ведения очередей отложенных электронных платежных сообщений, определен порядок управления внутрисуточными очередями, закреплены процедуры управления участием, применяя которые оператор может либо частично, либо полностью ограничить участие в ПС БР, что приводит к изменениям в обычной расчетной практике (распоряжения о переводе денежных средств направляются участнику, но не принимаются от него, либо и не направляются, и не принимаются)<sup>33</sup>. Информация о введении (отмене) ограничения участия в системе БЭСП вносится в Справочник участников системы БЭСП.

В целях минимизации рисков, связанных с неисполнением кредитными организациями - участниками ПС БР обязательств по возврату полученных кредитов и уплате процентов по ним, Банк России вправе обратиться с иском на предмет залога.

---

<sup>31</sup> Пункты 4.4.- 4.5. Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

<sup>32</sup> Пункт 4.10 Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

<sup>33</sup> Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

Порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, активами или поручительствами, требования к качеству принимаемого Банком России обеспечения, процедура обращения взыскания установлены нормативными и иными актами Банка России<sup>34</sup>.

В случаях операционного дефолта (при технических проблемах) участник может воспользоваться бумажной технологией.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна быть хорошо подготовлена к применению правил и процедур ликвидации последствий невыполнения обязательств, включая соответствующие дискреционные процедуры, предусмотренные ее правилами.**

Нормативные и иные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, исключают возникновение неблагоприятных последствий невыполнения участниками своих обязательств.

**Ключевое соображение 3. ИФР должна обнародовать основные аспекты правил и процедур ликвидации последствий невыполнения обязательств.**

Ключевые аспекты правил и процедур ликвидации последствий невыполнения обязательств участниками ПС БР определены в нормативных и иных актах Банка России, которые публикуются в общедоступном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

---

<sup>34</sup> Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг)», Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

**Ключевое соображение 4. ИФР должна привлекать своих участников, компетентные органы и другие заинтересованные стороны к тестированию и анализу процедур ИФР при невыполнении обязательств, в том числе процедур ликвидации. Такое тестирование и анализ должны проводиться как минимум один раз в год или после существенного изменения правил и процедур, чтобы убедиться в практической возможности и эффективности их применения.**

Процедуры ликвидации последствий невыполнения обязательств участниками ПС БР не предполагают выполнения каких-либо действий со стороны непосредственно участников, в этой связи Банк России не привлекает их и иные заинтересованные стороны к тестированию и анализу существующих в Банке России процедур на случай невыполнения обязательств участниками. Кроме того, учитывая, что оператором ПС БР является Банк России, введение режима восстановления или упорядоченного прекращения функционирования деятельности ПС БР не предполагается, в этой связи соответствующие процедуры также не предусмотрены и, соответственно, не тестируются.

#### **Принцип 15. Общий коммерческий риск**

*ИФР должна выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском и иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств и достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы она могла продолжать осуществление операций и услуг как действующее предприятие в том случае, если эти убытки реализуются. Кроме того, ликвидные чистые активы всегда должны быть достаточны для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения критических операций и услуг.*

Специфика функционирования ПС БР обусловлена целями деятельности Банка России<sup>35</sup>, явно определяющими, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России. В оцениваемый период функционирования ПС БР функции оператора платежной системы и всех операторов услуг платежной инфраструктуры совмещал Банк России.

На основании изложенного можно констатировать, что ПС БР не подвержена общему коммерческому риску.

### **Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риск**

*ИФР должна защищать свои активы и активы своих участников, минимизировать риск потерь в них и задержек в доступе к этим активам. ИФР должна инвестировать в инструменты, отличающиеся минимальными кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности.*

Банк России как оператор ПС БР не размещает денежные средства в ценные бумаги и не осуществляет инвестиционную деятельность.

На основании изложенного можно констатировать, что ПС БР не подвержена депозитарному и инвестиционному рискам.

### **Принцип 17. Операционный риск**

*ИФР должна выявлять возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, принципов, процедур и средств контроля. Системы должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязанностей ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе.*

---

<sup>35</sup> Статья 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

**Ключевое соображение 1. ИФР должна создать надежную структуру управления операционным риском, используя надлежащие системы, принципы, процедуры и средства контроля для выявления, мониторинга и управления операционными рисками.**

Структурные подразделения Банка России, участвующие в обеспечении БФПС БР, осуществляют деятельность в том числе по следующим направлениям: информационная и физическая безопасность, операционная надежность, а также непрерывность деятельности, включая управление производительностью информационно-технических средств в ПС БР. Кроме того, в Банке России на постоянной основе ведется работа по привлечению (найму), профессиональной подготовке и мотивации персонала в подразделениях, обеспечивающих функционирование ПС БР. Нормативными актами Банка России определен порядок выполнения операционных процедур в рамках ПС БР, в том числе процессы и средства мониторинга, а также контроля по выявлению сбоев, нарушений и отклонений от значений контролируемых показателей функционирования ПС БР, от типичного сценария развития текущей внутрисдневной ситуации в отношении отдельных сервисов ПС БР. Осуществляются регламентированные мероприятия по совершенствованию информационной безопасности в ПС БР.

Для целей обеспечения в ПС БР операционной надежности и обработки сбоев, нарушений и отклонений от заданных значений контролируемых показателей документами Банка России определен порядок осуществления мониторинга и управления сбоями ИТС.

В Банке России осуществляется мониторинг функционирования системы БЭСП с использованием показателей, заданные значения которых отслеживаются в режиме реального времени, а также мониторинг отдельных показателей, характеризующих операционную надежность ПС БР, посредством которого отслеживается состояние и динамика

функционирования платежной системы. Для обеспечения надлежащего выполнения операционных процедур результаты проведенного анализа системы БЭСП не реже одного раза в квартал доводятся в целях контроля до руководства Банка России.

В целом, реализуемые структурными подразделениями Банка России мероприятия способствуют минимизации операционного риска в ПС БР. В качестве отдельных компонент управления его уровнем поддерживаются операционная надежность, непрерывность функционирования ПС БР, а также информационная и физическая безопасность.

**Ключевое соображение 2. Совет директоров ИФР должен точно определять роли и обязанности по управлению операционным риском и утверждать структуру управления операционным риском ИФР. Системы, операционные принципы, процедуры и средства контроля должны подвергаться проверке, аудиту и тестированию как периодически, так и после существенных изменений.**

В Банке России в соответствии с внутренними организационно-распорядительными документами создан Координационный совет по обеспечению устойчивости функционирования информационно-телекоммуникационной системы Банка России, работа которого нацелена на обеспечение высокого уровня доступности сервисов информационно-телекоммуникационной системы, повышения эффективности взаимодействия подразделений информатизации структурных подразделений Банка России при эксплуатации ИТС.

Кроме того, внутренними документами Банка России предусмотрены процедуры управления и методы контроля, осуществляемые Банком России при возникновении нештатных ситуаций и нарушений функционирования ПС БР, а опорными объектами информатизации, созданными на базе ТУ Банка России, на постоянной основе осуществляется тестирование и проведение испытаний ИТС.



**Ключевое соображение 3. ИФР должна иметь точно определенные цели в области операционной надежности и применять утвержденную политику, предназначенную для достижения этих целей.**

Основной целью в области операционной надежности ПС БР рассматривается обеспечение ее бесперебойного функционирования, включая обеспечение непрерывности доступа к услугам по переводу денежных средств участниками ПС БР. Банком России в целях обеспечения операционной надежности установлены количественные значения для контролируемых показателей, характеризующих состояние ПС БР. Например, одним из показателей операционной надежности является среднемесячный коэффициент доступности ПС БР, определяемый относительно суммарного времени функционирования ПС БР, предусмотренного ее временным регламентом. Применительно к системе БЭСП определены показатели, характеризующие функционирование системы БЭСП (на федеральном и территориальном уровнях), а также состояние внутрисуточной очереди отложенных распоряжений. Текущие значения показателей, характеризующих состояние ПС БР, не превышают контрольные значения, что в совокупности со стабильными значениями коэффициента доступности за ряд предыдущих периодов свидетельствует об операционной надежности ПС БР.

**Ключевое соображение 4. ИФР должна обеспечивать наличие достаточной пропускной способности и возможности ее наращивания для обработки возросших объемов операций в периоды стресса и достижения целевого уровня обслуживания.**

В ПС БР применяются процессы и средства контроля, обеспечивающие ее достаточную производительность и пропускную способность. Кроме того, в Банке России осуществляется деятельность по оперативному мониторингу. Полученные данные позволяют выявлять отклонения показателей

функционирования ПС БР от типичного сценария развития текущей внутридневной ситуации в отношении отдельных сервисов ПС БР. Предусмотрены требования к информационному взаимодействию структурных подразделений Банка России в условиях нарушения функционирования системы БЭСП, а также порядок управления системой БЭСП и взаимодействия структурных подразделений Банка России при достижении контрольных значений показателями, характеризующими состояние системы БЭСП.

Пиковая операционная нагрузка аппаратно-программного комплекса прогнозируется на этапе проектирования системы. В рамках мониторинга функционирования ПС БР анализируются пиковые нагрузки, которые затем сравниваются с реализованными возможностями. При выявлении в динамике пиковых нагрузок угрозы, влияющей на способность ПС БР справиться с операционной нагрузкой, при необходимости могут быть увеличены операционная производительность и пропускная способность ПС БР.

**Ключевое соображение 5. ИФР должна выработать комплексные принципы физической и информационной безопасности, учитывающие ее уязвимые стороны и угрозы.**

Вопросы физической безопасности в ПС БР рассматриваются в рамках общей политики безопасности Банка России. Осуществляется контроль доступа к объектам ПС БР с применением различных организационных мер и технических средств.

В Банке России разработаны и применяются модели нарушителей для формирования системы безопасности. Обеспечение физической безопасности регулируется в рамках специализированных внутренних документов Банка России, а также руководящих документов МВД РФ. Система обеспечения физической безопасности строится на основе национальных и отраслевых стандартов безопасности и учитывает международные стандарты.

Информационная безопасность в системе БЭСП обеспечивается совокупностью технологических и организационных мер, аппаратно-программных, технических и криптографических средств защиты информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по обеспечению информационной безопасности. Требования к защите информации в ПС БР для клиентов Банка России устанавливаются договором об обмене<sup>36</sup>.

Обмен электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений между Банком России и участниками обмена осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

В случае, если прямой участник расчетов не обеспечивает информационную безопасность и не соблюдает условий договора об обмене при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП, то для такого участника вводится полное ограничение участия в системе БЭСП. Выполнение правил ПС БР подразделениями Банка России, реализующими полномочия оператора услуг платежной инфраструктуры, включая выполнение требований по информационной безопасности и защите информации, регулярно проверяется в рамках проведения внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Вопросы информационной безопасности регламентированы нормативными и иными актами Банка России, а также комплексом стандартов, включающим, в том числе:

Стандарт Российской Федерации ГОСТ Р57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»;

«Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие

---

<sup>36</sup> Письмо Банка России от 27.03.2013 № 51-Т «О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России».

положения» СТО БР ИББС-1.0-2014» (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 17.05.2014 № Р-399);

«Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014» СТО БР ИББС-1.2-2014» (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 17.05.2014 № Р-399);

«Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Аудит информационной безопасности» СТО БР ИББС-1.1-2007» (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 28.04.2007 № Р-345);

«Рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Обеспечение информационной безопасности на стадиях жизненного цикла автоматизированных банковских систем» РС БР ИББС-2.6-2014» (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 10.07.2014 № Р-556);

«Рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Менеджмент инцидентов информационной безопасности» РС БР ИББС-2.5-2014» (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 17.05.2014 № Р-400);

«Рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности» РС БР ИББС-2.2-2009» (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 11.11.2009 № Р-1190);

«Рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности» РС БР ИББС-2.2-2009» (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 11.11.2009 № Р-1190);

Федерации. Методические рекомендации по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0» РС БР ИББС-2.0-2007» (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 28.04.2007 № Р-348);

«Рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Руководство по самооценке соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0» РС БР ИББС-2.1-2007» (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 28.04.2007 № Р-347).

Разработана и утверждена методика оценки критически важных объектов Банка России, по которой проводятся соответствующие расчеты. Регулярная оценка уровня информационной безопасности в организациях банковской системы Российской Федерации, оценка рисков и принятие мер, необходимых для управления этими рисками, регламентированы указанными выше стандартами.

**Ключевое соображение 6. ИФР должна иметь план обеспечения непрерывности деятельности, учитывающий события, которые создают значительный риск нарушения операций, в том числе события, которые могли бы вызвать широкомасштабные или значительные нарушения. Этот план должен предусматривать использование резервного объекта и обеспечивать возобновление работы критических компьютерных систем в течение двух часов после событий, вызвавших нарушение в работе. План должен предоставлять ИФР возможность завершения расчетов к концу дня, когда возникло нарушение, даже в экстремальной ситуации. ИФР должна регулярно проводить тестирование своего плана.**

В Банке России осуществляется работа по разработке на базе ТУ и информационно-вычислительных подразделений Банка России планов непрерывности и доступности сервисов информационно-технологического

обеспечения. Отдельные вопросы обработки угроз нарушения информационной безопасности, влияющие на непрерывность функционирования ПС БР, регламентированы нормативными<sup>37</sup> и иными актами Банка России, а также отдельными стандартами безопасности. В ПС БР обеспечена эффективная и надежная система резервирования всех аспектов обеспечения функционирования ПС БР. Мероприятия восстановления функционирования ПС БР после широкомасштабного или глобального сбоя предусматривают использование резервных объектов, расположенных на удалении нескольких десятков километров.

При отказах (сбоях, способных повлечь потерю информации) работоспособности технических или программных средств, обеспечивающих функционирование ПС БР, подразделения Банка России, осуществляющие полномочия оператора услуг платежной инфраструктуры, принимают меры по восстановлению работоспособности информационно-технологической системы (ИТС), в том числе путем перехода на резервный центр обработки информации, который функционирует независимо от основного центра и располагается на удалении нескольких десятков километров. В ИТС Банка России обеспечивается резервирование основных ее элементов - вычислительных средств, каналов связи, программного обеспечения и информационных ресурсов, выход из строя которых способен блокировать обработку информации. Резервный объект, который располагает надлежащими вычислительными ресурсами, мощностями, функциональными возможностями и укомплектован необходимым эксплуатирующим персоналом, непрерывно поддерживается в работоспособном состоянии и обеспечивает катастрофоустойчивую конфигурацию инфраструктуры ПС БР.

Банком России предусмотрены процедуры, позволяющие обрабатывать срочные транзакции в экстремальных обстоятельствах. Внутренними документами Банка России предусматривается обеспечение устойчивого функционирования системы коллективной обработки информации (КОИ).

---

<sup>37</sup> См. ключевое соображение 5.

Достижение бесперебойности предоставления информационно-вычислительных услуг пользователям обеспечивается путем взаимного резервирования как территориально-распределительных вычислительных центров коллективных центров обработки информации (ВЦ КЦОИ), так и ВЦ КЦОИ между собой, а также дублированием в режиме реального времени данных, необходимых для продолжения обработки информации при перегрузке, отказах ВЦ (ВЦ КЦОИ) и в случае катастроф. Кроме того, в документах Банка России определен порядок обработки учетно-операционной информации, проведения расчетных операций и бухгалтерского учета в условиях невозможности использования автоматизированных систем.

Для целей оценки способности восстанавливать выполнение подразделениями Банка России своих функций в рамках ПС БР в Банке России постоянно проводятся тренировки и учения по восстановлению работоспособности ПС БР в случае широкомасштабных и глобальных сбоев, по итогам которых составляются отчеты и также подготавливаются рекомендации. Разработаны соответствующие планы проведения тренировок. В рамках указанных тренировок оценивается пропускная способность и производительность ПС БР.

**Ключевое соображение 7. ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управление рисками основных участников, других ИФР, а также провайдеров услуг и коммунальных служб, которым они могут подвергать ее операции. Кроме того, ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управление рисками своих операций, которым могут подвергаться другие ИФР.**

В случае выявления потенциальной проблемы (нарушения условий договора, связанные с техническими проблемами участника, а также условий договора в части информационной безопасности) оператор осуществляет управление участием соответствующего участника в ПС БР.

В то же время, функционирование ПС БР предусматривает использование услуг провайдеров телекоммуникационной инфраструктуры. При этом для обеспечения требуемого уровня надежности применяются резервирование и дублирование (на один канал не менее двух провайдеров).

### **Принцип 18. Требования к доступу и участию**

*ИФР должна применять объективные, учитывающие риск и общеизвестные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна предоставлять справедливый и открытый доступ к своим услугам, в том числе прямым и, если необходимо, косвенным участникам и другим ИФР, на основе разумных требований к участию, обусловленных риском.**

ПС БР предоставляет справедливый и открытый доступ к своим услугам участникам ПС БР. Состав организаций, которые обязаны либо могут быть участниками ПС БР, виды участия (прямое участие в ПС БР), формы участия (прямая и ассоциированная форма участия в системе БЭСП), а также критерии участия (требования к участникам: операционные, правовые, технические и т.д.) определяются требованиями законодательства Российской Федерации и устанавливаются нормативными актами Банка России, публикуемыми в «Вестнике Банка России» и размещаемыми на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Это обеспечивает объективность и беспристрастность в предоставлении доступа участникам в ПС БР.

Состав участников ПС БР обусловлен требованиями законодательства Российской Федерации<sup>38</sup> об открытии в Банке России корреспондентского счета каждой российской кредитной организации, обязанностями Банка России по обеспечению операций денежно-кредитной политики, по

---

<sup>38</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, счетов организаций в регионах Российской Федерации, в которых кредитными организациями не предоставляются платежные услуги. Законодательством о НПС<sup>39</sup> предусмотрено участие в ПС БР иностранных, в том числе национальных, банков, условия участия для каждого из которых определяются содержанием международных соглашений (договоров), не подлежащих опубликованию.

Справедливый и открытый доступ к услугам ПС БР обеспечивается одинаковыми для всех российских кредитных организаций видом участия и требованиями к участникам. В ПС БР предусмотрено прямое участие. В системе БЭСП в рамках прямого участия предусмотрены прямая форма участия и ассоциированная форма участия<sup>40</sup>. Ассоциированное участие в системе БЭСП реализуется путем обеспечения услугами доступа в систему БЭСП через ПС БР на уровне территориального учреждения Банка России. Для Федерального казначейства и его территориальных органов предусмотрено участие в системе БЭСП в качестве ассоциированного участника расчетов (АУР). Основные отличия между прямой и ассоциированной формами участия в системе БЭСП состоят в использовании ликвидности участников, в составе предоставляемых услуг и в регламенте проведения платежей. Для кредитных организаций предусмотрена возможность изменить ассоциированную форму участия в системе БЭСП на прямую и являться прямым участником расчетов.

Требования к участникам приведены в нормативных актах Банка России<sup>41</sup>, подлежащих опубликованию, и включаются в договоры, заключаемые с участниками, а также отражаются в параметрах нормативно-справочной информации, используемой участниками. При установлении

---

<sup>39</sup> Федеральный закон № 161-ФЗ и Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

<sup>40</sup> Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

<sup>41</sup> Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

требований к участникам, определяющих порядок взаимодействия участников и осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, учитываются вопросы безопасности, эффективности и минимизации рисков ПС БР.

Критериями участия в ПС БР являются наличие банковского (корреспондентского) счета участника в Банке России. Участие в ПС БР прекращается после прекращения договора счета либо для кредитной организации с момента отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Требования к финансовому состоянию участника в ПС БР не устанавливаются, поскольку законодательно закреплена обязанность Банка России по открытию счетов в Банке России кредитным организациям, Федеральному казначейству и его территориальным органам и соответственно их участие в ПС БР. Правовые и технические требования к участникам ПС БР определяются нормативными актами Банка России, а также частично отражаются в договорах банковского (корреспондентского) счета и договорах об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках ПС БР. Условия договоров, в том числе о прекращении приема электронных сообщений от клиента Банка России при нарушении установленных им условий договора, форма договора об обмене электронными сообщениями, в том числе условия, касающиеся централизованного обмена электронными сообщениями, содержатся в опубликованных и доведенных до сведения участников ПС БР нормативных и иных актах Банка России<sup>42</sup>.

---

<sup>42</sup> Письма Банка России от 28.01.2013 № 7-Т «О рекомендуемых условиях договора корреспондентского счета (субсчета), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом)» и от 27.03.2013 № 51-Т «О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России».

**Ключевое соображение 2. Требования к участию в ИФР должны быть оправданы соображениями безопасности и эффективности ИФР и рынков, которые она обслуживает, соразмерны специфическим рискам ИФР и обнародованы. При условии поддержания приемлемых стандартов контроля риска ИФР должна устанавливать требования, предусматривающие наименьшие ограничения доступа, которые позволяет ситуация.**

В соответствии с требованиями законодательства об открытии корреспондентского счета в Банке России каждой кредитной организации, с учетом роли ПС БР на рынке при принятии решения о включении той или иной организации в состав участников ПС БР, а также в связи с отсутствием в ПС БР косвенного участия, вопросы безопасности<sup>43</sup> и эффективности, а также вопросы рисков ПС БР, связанные с многоуровневой структурой участия, в ПС БР не рассматриваются. Таким образом, включение организаций в состав участников ПС БР не основано на риске платежной системы.

Вопросы безопасности, эффективности и минимизации рисков ПС БР учитываются при установлении к участникам требований, определяющих порядок взаимодействия участников и осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР.

В ПС БР доступ кредитных организаций, Федерального казначейства и его территориальных органов к услугам, предоставляемым региональными компонентами ПС БР, обеспечивается преимущественно посредством обмена электронными сообщениями по каналам связи, в отдельных случаях - с использованием отчуждаемых машинных носителей или бумажных носителей. Участник заключает договор об обмене электронными

---

<sup>43</sup> В Принципе 18 термин «безопасность» применен как перевод термина «safety», приведенного в письме Банка России № 94-Т. Как «безопасность» переведен также и термин «security». В связи с этим для исключения разночтений в целях оценки в соответствии с письмом Банка России от 04.04.2014 № 55-Т «О типичных рисках в платежных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платежных систем» использован термин «устойчивость».

сообщениями при осуществлении перевода денежных средств через ПС БР. Кроме того, установлены требования по информационной безопасности, которые должны выполняться участниками ПС БР при осуществлении доступа к услугам ПС БР с использованием распоряжений в электронном виде.

В системе БЭСП выбор формы (вида) участия (прямой или ассоциированной) кредитными организациями не зависит от предъявляемых Банком России требований к объему и характеру проводимых ими операций. В установленных случаях вводится ограничение участия в системе БЭСП (не принимаются электронные платежные сообщения для осуществления перевода денежных средств через систему БЭСП)<sup>44</sup>. Иных ограничений доступа в ПС БР Банком России не установлено.

Виды, формы участия, требования к участникам в ПС БР раскрываются Банком России публично на уровне требований законодательства, публикуемых нормативных актов Банка России, доводятся до участников условиями договоров. При ограничении участия соответствующая информация доводится до участников путем установления соответствующих параметров в справочных базах данных, используемых участниками (Справочник БИК России и Справочник участников системы БЭСП).

В ПС БР ко всем участникам ПС БР одного вида и формы участия предъявляются одинаковые требования к участию. В системе БЭСП кредитные организации, отвечающие критериям участия, включаются в состав ассоциированных участников системы, при этом выбор прямой формы участия кредитными организациями осуществляется добровольно.

**Ключевое соображение 3. ИФР должна постоянно контролировать соблюдение установленных ею требований к участию и иметь точно определенные и обнародованные процедуры, обеспечивающие**

---

<sup>44</sup> Пункт 2.13, 2.14, 2.15 Положения Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

**приостановление участия и упорядоченное исключение участника, который нарушает или более не отвечает требованиям к участию.**

Контроль соблюдения установленных требований к участникам в ПС БР, в том числе критериев доступа к услугам системы БЭСП, осуществляется Банком России на постоянной основе. Нормативными актами Банка России<sup>45</sup> установлены процедуры прекращения участия в ПС БР участника, который более не отвечает соответствующим требованиям, ограничения участия в системе БЭСП и исключения участника из состава участников системы БЭСП. Приостановление участия в ПС БР, установление или пересмотр требований к участникам ПС БР для обеспечения упрощенного доступа Банком России не предусмотрены.

Своевременность и актуальность информации об участниках в ПС БР обеспечивается путем доведения в соответствии с нормативным актом Банка России<sup>46</sup> информации до всех участников ПС БР через Справочник БИК России.

В ходе осуществления Банком России непрерывного мониторинга обеспечивается своевременность и актуальность информации о соответствии участников ПС БР, системы БЭСП установленным требованиям.

Аспекты осуществления мониторинга или введения дополнительных методов контроля за участниками ПС БР (участниками системы БЭСП) отражены в положениях нормативных актов Банка России и условиях договоров и раскрыты в виде процедур по ограничению участия в системе БЭСП, исключению участника ПС БР, системы БЭСП, нарушившего требования к участию или прекратившего им соответствовать.

---

<sup>45</sup> Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» и Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

<sup>46</sup> Положение Банка России от 19.05.2016 № 544-П «Положение о Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и подразделений Банка России, не являющихся участниками расчетов».

Процедуры по управлению участием, в том числе исключению участника ПС БР (участника системы БЭСП) раскрываются публично посредством публикуемых нормативных актов Банка России, доводятся до участников условиями договоров, своевременным обновлением Справочника БИК России и Справочника участников системы БЭСП.

Обязанности участников системы БЭСП по предоставлению информации об изменениях, которые могут повлиять на соблюдение ими требований к участию, установлены нормативными актами Банка России и актуализированы в договорах банковского счета.

При управлении участием ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП, исключаются ПУР, АУР из состава участников системы БЭСП. Банком России определены также ситуации, когда могут быть введены ограничения участия в системе БЭСП и осуществляться аннулирование переводов денежных средств.

Исключение ПУР, АУР из состава участников системы БЭСП осуществляется путем исключения соответствующей информации из Справочника участников системы БЭСП и Справочника БИК России. При введении (отмене) полного ограничения участия и об исключении из состава участников информация доводится своевременно до участников системы БЭСП.

В случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в Справочнике БИК России указываются соответствующие сведения, а информация о такой кредитной организации подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

### **Принцип 19. Многоуровневая структура участия**

*ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управлять существенными рисками, которым она подвергается вследствие многоуровневой структуры участия.*

В настоящее время косвенное участие в ПС БР не предусмотрено, в связи с чем данный принцип к ПС БР не применим.

## **Принцип 21. Эффективность и результативность**

*ИФР должна эффективно и результативно удовлетворять потребности своих участников и рынков, которые она обслуживает.*

**Ключевое соображение 1. Архитектура ИФР должна обеспечивать удовлетворение потребностей участников и рынков, которые она обслуживает; в частности, это касается выбора схемы клиринга и расчетов, операционной структуры, спектра продуктов, по которым проводятся клиринг, расчеты или учет, а также использования технологии и процедур.**

Принимая во внимание ключевую роль ПС БР в национальной платежной системе, в поддержании функционирования и развитии российского банковского сектора и финансовых рынков, к ПС БР предъявляются повышенные требования в части обеспечения удовлетворенности ее архитектурой широкого круга лиц, учитывая разнородный состав участников ПС БР, к числу которых относятся кредитные организации, организации, не являющиеся кредитными, в том числе органы Федерального казначейства, и структурные подразделения Банка России.

В целях анализа и учета потребностей участников ПС БР и рынка в целом в Банке России выстроены эффективные механизмы обратной связи между структурными подразделениями, выполняющими функции оператора ПС БР, участниками и другими заинтересованными сторонами. К таким механизмам следует относить:

создание специальных рабочих органов (комитетов, рабочих групп), в состав которых входят сотрудники Банка России, представители рынка и иных заинтересованных сторон;

постоянное взаимодействие с банковскими и платежными ассоциациями, в частности, с Некоммерческим партнерством «Национальный платежный совет» и Ассоциацией «Национальный платежный совет»;

возможность учета мнения участников и иных заинтересованных сторон при разработке нормативных актов Банка России путем размещения соответствующих документов на официальном сайте Банка России в целях проведения общественного обсуждения и антикоррупционной экспертизы.

Архитектура ПС БР обеспечивает удовлетворение потребностей участников, других пользователей и финансового рынка, позволяет надежно и своевременно выполнять обязательства, обеспечивать эффективность и результативность для участников, поддерживать необходимые уровни обслуживания клиентов, что определяется посредством подготовки соответствующих документов и практической деятельности, а также через взаимодействие с органами государственной власти, с федеральными органами исполнительной власти, кредитными и иными организациями, их ассоциациями, рабочими группами, международным банковским сообществом и иными заинтересованными лицами, в том числе посредством механизмов обратной связи.

В целях поддержания соответствия архитектуры ПС БР указанным потребностям и требованиям Банк России проводит работу по развитию ПС БР и внедрению новых платежных сервисов. В 2014 – 2017 годы в ПС БР реализованы следующие мероприятия: (1) расширен регламент функционирования ПС БР (включая график работы системы БЭСП и региональных компонент<sup>47</sup>); (2) обеспечена концентрация крупных платежей в БЭСП<sup>48</sup>; (3) реализован централизованный доступ клиентов к сервисам ПС

---

<sup>47</sup> Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «Положение о платежной системе Банка России» (приложение 9).

<sup>48</sup> Внесены изменения в Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «Положение о платежной системе Банка России», в соответствии с которыми распоряжения участников



БР; (4) минимизировано использование бумажных технологий; (5) повышен уровень STP (Straight Through Processing)<sup>49</sup> при обработке банками и Федеральным казначейством информации по платежам физических лиц (реализован обмен структурированными реестрами); (6) реализовано выполнение Банком России функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра платежной системы «Мир» и МПС при проведении расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь точно определенные задачи и цели, которые поддаются количественной оценке и могут быть достигнуты, такие как минимальные уровни обслуживания, ожидания в области управления риском и бизнес-приоритеты.**

Цели и задачи в отношении развития ПС БР сформулированы в документах стратегического уровня и в рамках проектной деятельности Банка России.

Четкость и достижимость целей и задач ПС БР обеспечивается содержанием концептуальных, нормативных и иных документов Банка России, возможность количественной оценки функционирования ПС БР - отчетностью и другой информацией по ПС БР.

Показатели и процедуры количественной оценки функционирования ПС БР установлены и используются, например, при расчете уровня доступности в ПС БР при осуществлении межрегиональных и внутрирегиональных электронных расчетов. Периодичность (частота) оценки функционирования ПС БР установлена и осуществляется на постоянной основе, ежеквартально и ежегодно. Количественная оценка доступности

---

системы БЭСП на сумму более 100 млн рублей подлежат исполнению с использованием сервиса срочного перевода.

<sup>49</sup> Сквозная непрерывная обработка. Уровень STP показывает отношение объема информации, обработанной автоматизированным способом, без ручного вмешательства, к общему объему обрабатываемых данных.

услуг системы БЭСП осуществляется ежеквартально на основе данных ежеквартального отчета по форме 0409230 «Сведения о нарушениях функционирования платежной системы Банка России». В 2014-2017 гг. среднемесячные значения доступности при межрегиональных и внутрирегиональных расчетах в ПС БР варьировались от 99,92 до 100%.

**Ключевое соображение 3. ИФР должна иметь отработанные механизмы регулярного анализа своих эффективности и результативности.**

Анализ эффективности и результативности функционирования ПС БР осуществляется на постоянной основе, ежеквартально и ежегодно. В целях проведения соответствующего анализа используются показатели, определяемые в ходе оперативного мониторинга путем сбора, систематизации и накопления информации с использованием информационных и аналитических систем Банка России, а также определяемые на основании данных отчетности, представляемой ТУ БР. По результатам мониторинга уполномоченными подразделениями Банка России рассчитываются показатели функционирования ПС БР, подготавливаются аналитические материалы, отчеты о функционировании ПС БР для руководства Банка России.

По результатам ежеквартального мониторинга функционирования системы БЭСП формируется отчет, включающий данные о составе участников платежной системы, информацию об изменении значений параметров, реквизитов, включенных в Справочник участников системы БЭСП, информацию о функционировании БЭСП, результаты контроля значений показателей, характеризующих функционирование системы БЭСП (количества ЭС, обработанных в системе БЭСП, времени отражения в системе бухгалтерского учета на уровне ТУ БР платежей, исполненных в БЭСП, времени нахождения платежа во внутрисуточной очереди отложенных электронных платежных сообщений системы БЭСП).

Кроме того, одним из показателей функционирования ПС БР является показатель доступности. Количественная оценка доступности ПС БР и доступности услуг системы БЭСП осуществляется на основе разработанных методик. Значения коэффициентов доступности ПС БР публикуются ежегодно.

## **Принцип 22. Процедуры и стандарты связи**

*ИФР должна использовать или адаптировать международные процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективные платежи, клиринг, расчеты и ведение документации*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна использовать или как минимум адаптировать международно принятые процедуры и стандарты связи.**

Обмен электронными сообщениями в ПС БР осуществляется посредством транспортной системы Банка России. В оцениваемом периоде для осуществления срочных переводов через систему БЭСП для прямых участников системы БЭСП была предусмотрена возможность обмена электронными сообщениями через систему международных финансовых телекоммуникаций SWIFT. В настоящее время шлюз БЭСП-SWIFT выведен из постоянной эксплуатации<sup>50</sup>.

Форматы сообщений, используемые при взаимодействии с использованием транспортной системы Банка России определялись в публично доступных документах: Альбом унифицированных форматов электронных банковских сообщений (УФЭБС) (для обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России).

Альбом УФЭБС разработан с целью обеспечения осуществления перевода денежных средств в российских рублях в рамках ПС БР в едином

---

<sup>50</sup> Приказ Банка России от 24.08.2017 № ОД-2417.

формате электронных сообщений на всей территории Российской Федерации.

Для взаимодействия российских и иностранных кредитных организаций в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств был разработан платежный инструмент – поручение банка, позволяющий осуществлять программное преобразование электронного сообщения в формате, включенном в Альбом УФЭБС, в электронное сообщение SWIFT и обратно.

В рамках Основных направлений развития финансового рынка на период 2016-2018 годы планируются работы по внедрению в ПС БР стандарта финансовых сообщений разработанного на базе международного стандарта ISO 20022, и обеспечение миграции участников на него с применением сквозной обработки на основе указанного стандарта, в срок не позднее чем через 2 года после внедрения новой инфраструктуры платежной системы Банка России<sup>51</sup>, т.е. не позднее 2020 года. Внедрение данного стандарта осуществляется в рамках проектной деятельности Банка России. На базе стандарта ISO 20022 20.03.2017 издан Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС», содержащий основные цели внедрения, принципы и рекомендации по использованию единых правил составления финансовых сообщений для осуществления переводов денежных средств в НПС.

### **Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных**

*ИФР должна устанавливать четкие и всеобъемлющие правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую ее участникам получить ясное представление о рисках, комиссионных и других [реальных]*

---

<sup>51</sup> Пункт 12.4. плана мероприятий (дорожной карты) Банка России на 2016 год по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов.

*расходах, с которыми связано их участие в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.*

**Ключевое соображение 1. ИФР должна определять точные и всеобъемлющие правила и процедуры и полностью доводить их до сведения участников; кроме того, соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.**

ПС БР имеет четко сформулированные правила и процедуры, раскрываемые участникам ПС БР. Законодательством Российской Федерации<sup>52</sup> закреплено, что Банк России издает нормативные акты, которые публикуются в официальном издании Банка России - «Вестнике Банка России» в установленные сроки и порядке. Банк России размещает нормативные акты Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Законодательством о НПС определена обязанность оператора платежной системы предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы<sup>53</sup>. Банк России выполняет данное требование путем опубликования документов в официальном издании «Вестника Банка России». Не подлежат опубликованию нормативные акты Банка России, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, или сведения ограниченного распространения. Порядок принятия нормативных актов Банка России установлен нормативным актом Банка России<sup>54</sup>.

---

<sup>52</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>53</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>54</sup> Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «Положение о правилах подготовки нормативных актов Банка России».

Отдельные вопросы взаимодействия оператора ПС БР с участниками ПС БР раскрываются Банком России в договоре корреспондентского счета (субсчета). Порядок предоставления сведений, вопросы ответственности за несоблюдение правил ПС БР, отдельные аспекты обеспечения бесперебойности функционирования ПС БР определяются в договоре об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Таким образом, оператором ПС БР обеспечивается раскрытие информации, в том числе в части:

нормативных актов Банка России, которые раскрывают существенные аспекты функционирования ПС БР и публикуются в общедоступном издании Банка России «Вестник Банка России», размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

существенных условий договора корреспондентского (банковского) счета (субсчета) и условий договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России в форме писем Банка России рекомендательного характера, доводимых ТУ БР до участников ПС БР и регулирующих отношения между ПС БР и ее участниками при осуществлении переводов денежных средств через ПС БР;

информации о тарифах на услуги Банка России, публикуемой в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» и размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ряд аспектов функционирования ПС БР раскрывается внутренними нормативными и распорядительными актами Банка России.

Соблюдение правил подготовки нормативного акта, издание его в установленном порядке, государственная регистрация Министерством юстиции Российской Федерации гарантируют оператору ПС БР, а также участникам ПС БР, что нормативные акты Банка России являются четкими и понятными.

Права и обязанности каждой из сторон, участвующих в переводе денежных средств в рамках ПС БР через систему БЭСП (сервис срочного перевода), через системы ВЭР и МЭР (сервис несрочного перевода), определены нормативными актами Банка России и договорами.

Количественной оценкой четкости и понятности процедур возможно считать информацию, поступающую из аналитической подсистемы системы БЭСП, в рамках которой предусмотрены ежедневные, месячные, квартальные, полугодовые аналитические таблицы по количеству и объему переводов, не исполненных в системе БЭСП. На основе данной информации проводится анализ ситуаций в целом по системе БЭСП, на территориальном уровне ведется работа с клиентами.

**Ключевое соображение 2. ИФР должна обнародовать подробные описания структуры и операций системы, а также прав и обязанностей, чтобы участники могли оценить риски, которым они подвергаются в результате участия в ИФР.**

Участникам ПС БР доступны нормативные акты Банка России, которые на основании законодательства о НПС<sup>55</sup> определяют большинство существенных аспектов деятельности ПС БР. В них раскрыты критерии участия, приостановления и прекращения участия, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета (включая определение безотзывности и окончательности перевода денежных средств), временной регламент функционирования платежной системы, порядок оплаты услуг Банка России в ПС БР, правила формирования кодов участников ПС БР, порядок обеспечения исполнения обязательств участников ПС БР по переводу денежных средств (см. подробнее Принцип 1), порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы, требования к защите информации в ПС БР. Информация о

---

<sup>55</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

существенных аспектах функционирования ПС БР, которая содержится в публикуемых нормативных актах банка России, определяющих правила ПС БР, является доступной всем заинтересованным пользователям.

В порядке, установленном нормативными актами Банка России<sup>56</sup>, участники ПС БР извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней, извещаются об утверждении регламента функционирования ПС БР либо о его изменениях.

**Ключевое соображение 3. ИФР должна предоставлять всю необходимую и надлежащую документацию и проводить обучение, чтобы упростить участникам понимание правил и процедур ИФР и рисков, которым они подвергаются в результате участия в ИФР.**

Банк России публикует нормативные акты Банка России в официальном издании «Вестник Банка России», размещает их на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В условия договора корреспондентского счета (субсчета) и договора об обмене электронными сообщениями включаются условия, регулирующие отношения, которые возникают между Банком России и участником ПС БР при осуществлении переводов денежных средств через ПС БР.

При подключении участника ПС БР к обмену электронными сообщениями с ПС БР выполняется предварительный обмен электронными сообщениями в тестовом режиме, участнику направляется комплект эксплуатационной документации на автоматизированное рабочее место и используемое программное обеспечение.

---

<sup>56</sup> Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» и Указание Банка России от 24.01.2011 № 2570-У «Об использовании альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России».



Несмотря на то, что ответственность за ознакомление с нормативными актами, определяющими правила ПС БР, и их понимание лежит на участниках ПС БР, Банком России проводится разъяснительная работа с участниками ПС БР, в частности, при внесении изменений в нормативные акты, определяющие правила ПС БР, а также при включении новых участников в ПС БР. В случае необходимости Банк России издает письма разъяснительного характера. Кроме того, в Банке России организована работа по подготовке ответов на запросы участников ПС БР. При необходимости проводятся лекции для руководителей кредитных организаций на встречах представителей банковского сообщества и клиентов региональной компоненты ПС БР, а также работа с клиентами при заключении договоров банковского счета.

Подтверждением понимания правил и процедур ПС БР является небольшое количество запросов, касающихся разъяснения нормативных актов Банка России, несущественное количество исключенных и аннулированных платежей, а также отсутствие информации о негативной судебной практике в отношении признания переводов денежных средств ПС БР недействительными..

**Ключевое соображение 4. ИФР должна обнародовать информацию о сборах, взимаемых ею за оказываемые услуги, а также принципах установления скидок. ИФР должна предоставлять подробные описания платных услуг для целей сравнения.**

В соответствии с законодательством о НПС<sup>57</sup> правилами ПС БР определяются порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющиеся единообразными в рамках платежной системы, в том числе условия скидок.

---

<sup>57</sup> Пункт 9 и 11 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Порядок оплаты услуг Банка России в ПС БР определен нормативным актом Банка России<sup>58</sup>.

Тарифы на услуги в ПС БР утверждаются Советом директоров Банка России, публикуются в «Вестнике Банка России» и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В договоры банковского счета включаются условия о платности услуг в ПС БР.

Оказание услуг участникам ПС БР осуществляется в соответствии с регламентом функционирования ПС БР. Участники ПС БР извещаются об изменениях регламента функционирования ПС БР не позднее двух месяцев<sup>59</sup> до даты вступления в силу регламента и изменений к нему путем направления информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания участников Банка России.

**Ключевое соображение 5. ИФР должна регулярно готовить и обнародовать ответы в рамках Положений о раскрытии информации КПРС - МОКЦБ. ИФР должна предоставлять своим участникам и населению любую другую дополнительную информацию, необходимую для понимания деятельности и операций ИФР. Кроме того, ИФР должна как минимум раскрывать основные данные об объеме и стоимости сделок.**

Раскрытие информации в формате, предусмотренном документом КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки» размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе, посвященном ПС БР. Данные об объеме и

---

<sup>58</sup> Положение Банка России от 17.04.2014 № 419-П «О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России».

<sup>59</sup> Пункт 10.3. письма Банка России от 27.03.2013 № 51-Т «О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России».

количестве переводов в ПС БР также подлежат раскрытию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Обязанность оператора ПС БР по раскрытию информации в соответствии с документом КПРИ-МОКЦБ, а также статистических данных, информации об управлении ПС БР и перспективах ее развития предусмотрена Политикой управления ПС БР.

На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» публикуются среднемесячные коэффициенты доступности ПС БР (в разделе, посвященном ПС БР), в разделе «Статистика национальной платежной системы» размещаются данные о количестве и объеме переводов в системе БЭСП, МЭР, ВЭР, в разрезе субъектов ПС БР – кредитных организаций, клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банка России.

Данные о ПС БР также публикуются в Годовом отчете Банка России и Статистическом бюллетене Банка России, в том числе о количестве участников (ежемесячное издание).

В зависимости от характера информации сроки ее обновления различны – ежемесячно, ежеквартально и ежегодно, а также по мере необходимости.

На своем сайте Банк России также раскрывает информацию о новых платежных сервисах, а также проводит встречи и конференции с участниками по вопросам, связанным с внедрением новых платежных сервисов.

Раскрываемая информация размещается на русском языке на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также публикуется в изданиях Банка России.