



**Обзор результатов мониторинга  
деятельности систем денежных переводов,  
функционирующих на территории  
Российской Федерации, за 2010 год**

## Содержание

Введение.....	3
I. Текущее состояние российского рынка денежных переводов и перспективы развития систем денежных переводов.....	4
II. Анализ материалов анкетирования систем денежных переводов.....	8

## Введение

Настоящий обзор посвящен анализу и оценке результатов проведенного Банком России мониторинга<sup>1</sup> систем денежных переводов, функционирующих на территории Российской Федерации (далее – системы денежных переводов), за 2010 год, в целях соотнесения результатов их деятельности со стандартами международной практики, следование которым создает благоприятные условия для повышения доступности, безопасности и эффективности услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета, а также способствует сокращению объема услуг по переводу денежных средств между физическими лицами, оказываемых неформальными системами денежных переводов.

Международная практика оказания услуг по переводу денежных средств базируется на разработанных Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Всемирным банком Общих принципах оказания услуг по международным переводам денежных средств<sup>2</sup> (далее – Общие принципы оказания услуг по переводу денежных средств), содержащих требования к уровню прозрачности и доступности системы, обеспечению адекватной защиты потребителя, совершенствованию инфраструктуры, наличию правовой базы, определяющей деятельность системы, управления рисками в системе, степени безопасности и надежности системы.

При проведении мониторинга систем денежных переводов Банком России, в том числе, использован опыт работы Банка Англии по реализации процедур наблюдения за платежными системами в Великобритании, установленных Законом о банках 2009 года, направленных на оценку платежных систем с точки зрения соответствия их деятельности Общим (Ключевым) принципам для системно значимых платежных систем<sup>3</sup>.

По итогам проведенного мониторинга систем денежных переводов, свидетельствующего о необходимости проведения адаптации признанных

---

<sup>1</sup> Мониторинг основан на принципе самооценки системами денежных переводов своей деятельности.

<sup>2</sup> Перевод материалов Отчета «Общие принципы оказания услуг по международным переводам денежных средств», включающего также методику оценки соответствия систем Общим принципам, опубликован в издании Банка России «Платежные и расчетные системы», выпуск 10, август 2008.

<sup>3</sup> Результаты указанной работы публикуются Банком Англии в Отчете по наблюдению за платежными системами в виде матрицы оценок соответствия наблюдаемых платежных систем установленным стандартам.

международных стандартов оказания услуг по переводу денежных средств к условиям функционирования и развития российских систем денежных переводов, Банком России издано Письмо от 08.06.2011 № 85-Т «О Рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов».

При разработке указанных рекомендаций Банком России также учтены положения Хартии (Кодекса) потребителя при совершении денежных переводов, разработанного в Великобритании в рамках наблюдения за национальным рынком денежных переводов и вступившего в силу 10.01.2008, получившего высокую оценку со стороны Рабочей группы Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Всемирного банка по Общим принципам обслуживания международных денежных переводов.

### **Текущее состояние российского рынка денежных переводов и перспективы развития систем денежных переводов**

На территории Российской Федерации денежные переводы по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов совершаются через кредитные организации, единую систему денежных (почтовых) переводов и системы денежных переводов. По состоянию на 1.01.2011 в России функционирует 18 систем денежных переводов<sup>4</sup>: АЛЛИОР, Migom, UNISStream, КОНТАКТ, БЫСТРАЯ ПОЧТА, Блиц, ЛИДЕР, BLIZKO, АНЕЛИК, Western Union, ИНТЕРЭКСПРЕСС, Золотая корона, ВТБ 24 – Спринт, PrivatMoney, АзияЭкспресс, ХАЗРИ, MoneyGram, Coinstar Money Transfer.

К наиболее распространенным услугам, предоставляемым операторами систем денежных переводов, относятся:

переводы денежных средств между физическими лицами на территории Российской Федерации и в зарубежные страны;

---

<sup>4</sup> В мониторинге приняли участие 17 систем денежных переводов, за исключением системы денежных переводов Coinstar Money Transfer (указанная система не имеет в Российской Федерации расчетного (клирингового) центра, не осуществляет денежные переводы на территории России).

переводы денежных средств физических лиц на территории Российской Федерации на счета юридических лиц;

переводы денежных средств физическими лицами через международные платежные системы с использованием банковских карт и через всемирные почтовые организации (например, EUROGIRO).

Согласно материалам отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, объем трансграничных переводов физических лиц - резидентов и нерезидентов (переводы в Россию, из России) в 2010 году, совершенных через системы денежных переводов и Почту России (Рис. 1), составил 14,8 млрд. долларов США (увеличение по сравнению с 2009 годом на 25,4%), что составляет 35,7% от общего объема трансграничных переводов физических лиц.

**Рис. 1 Показатели, характеризующие трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) через системы денежных переводов и Почту России**



При этом объем переводов, осуществленных физическими лицами *из России* через системы денежных переводов и Почту России, составил 12,8 млрд. долларов США или 86,5%; объем переводов физических лиц *в Россию* – 2,0 млрд. долларов США или 13,5%.

В разрезе стран-контрагентов наибольший объем переводов:

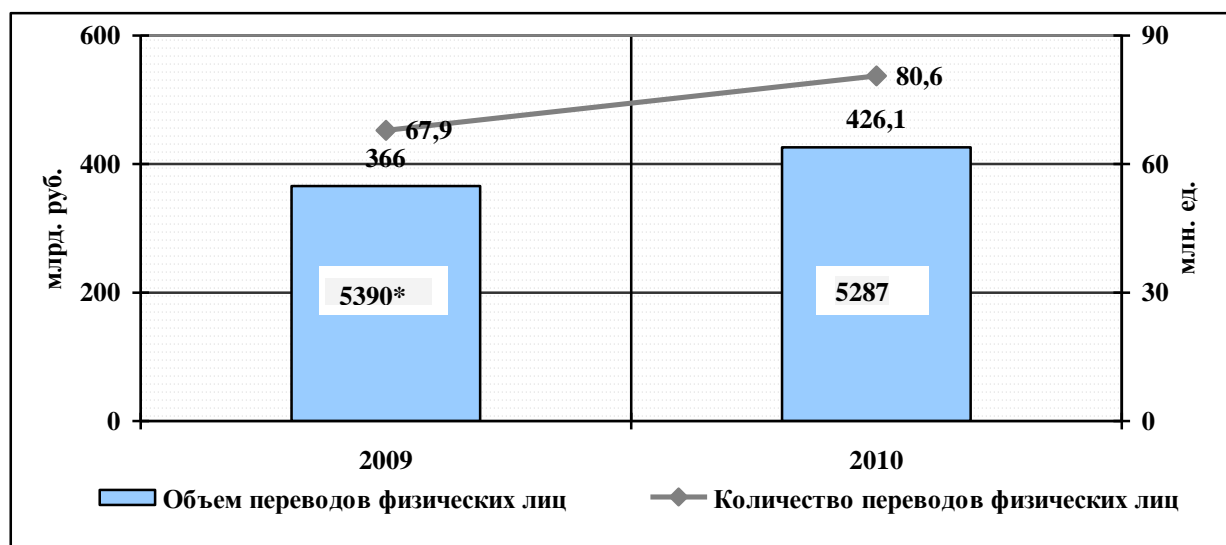
в Грузию – 4,4%, Китай – 4,3%, среди стран СНГ: в Узбекистан – 22,2%, Таджикистан – 17,3%, Украину – 14,1%;

из США - 8%, Китая – 3,2%, среди стран СНГ: из Казахстана – 16,3%, Узбекистана – 11,5%, Украины – 11,1%.

Переводы денежных средств физических лиц на территории России, совершенные в 2010 году через системы денежных переводов (по данным, представленным операторами систем денежных переводов), составили 426,1 млрд. рублей (14 млрд. долларов США), увеличившись по сравнению с 2009 годом на 16,4% (Рис. 2).

Средняя сумма одной операции перевода денежных средств на территории России через системы денежных переводов составила в 2010 году 5287 руб., снизившись по сравнению с 2009 годом на 1,9%.

**Рис. 2 Переводы денежных средств физических лиц на территории России через системы денежных переводов**



\* Средняя сумма перевода денежных средств, руб.

В целом, сложившаяся в 2010 году ситуация на рынке систем денежных переводов потребовала изменения тарифной политики, оптимизации процесса обслуживания клиентов за счет расширения инфраструктуры, что в результате повысило уровень конкуренции между действующими на российском рынке системами денежных переводов.

Развитие рынка систем денежных переводов ориентировано на внедрение новых, удобных способов осуществления денежных переводов, расширение инфраструктуры, а также на инвестирование в инновационные проекты, направленные на проведение услуг по переводу денежных средств посредством мобильных и Интернет технологий.

Внедрение принципиально новых услуг обусловлено необходимостью повышения их качества и оперативности предоставления, а также расширением клиентской базы. В рамках данного направления возросла активность систем денежных переводов в направлении сотрудничества с банками, результатом которого является увеличение числа точек приема и выдачи денежных переводов, расширение перечня услуг и появление возможности дистанционного обслуживания клиентов.

Важно отметить, что направления развития рынка систем денежных переводов в ближайшие годы будут определяться развитием технологий и спроса на высокотехнологические сервисы, с одной стороны, и совершенствованием законодательства и позицией регулирующих органов в этом вопросе, с другой стороны. В частности, существенные изменения в развитии российского рынка систем денежных переводов связаны с принятием Федеральных законов от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) и № 162-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Законодательство о национальной платежной системе определяет понятие, правовые и организационные основы национальной платежной системы (включающей в себя совокупность операторов по переводу денежных средств и других ее участников), устанавливает порядок оказания платежных услуг (в том числе услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета), требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Реализация Банком России функций по наблюдению за платежными системами, функционирующими на территории Российской Федерации, в

соответствии с общепризнанной мировой практикой будет основываться на принципах эффективного наблюдения и стандартах для платежных систем, разработанных международными финансовыми институтами, предусматривая право Банка России разрабатывать рекомендации по вопросам деятельности операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, проводить оценку соответствия платежных систем рекомендациям Банка России, и инициировать (при необходимости) изменения в деятельности платежных систем в целях их эффективного и бесперебойного функционирования и развития.

Приоритетным будет являться наблюдение за системно значимыми и социально значимыми платежными системами. Принимая в расчет масштаб и характер деятельности таких систем, им уделяется особое внимание, поскольку они концентрируют в себе риски, способные оказать негативное воздействие на значительное число участников платежных систем и их клиентов, а также на другие платежные системы.

#### **Анализ материалов анкетирования систем денежных переводов**

В целях получения от систем денежных переводов актуальной информации о соблюдении в их деятельности Общих принципов оказания услуг по переводу денежных средств системам были направлены материалы для анкетирования, содержащие в себе оценочные критерии реализации указанных Общих принципов, разработанные Банком России с учетом опыта Банка Англии, исходя из их содержания и условий применения в международной практике.

Результаты анализа поступивших от систем денежных переводов материалов анкетирования позволили выявить основные тенденции, характеризующие обеспечение системами денежных переводов в своей деятельности реализации каждого из 5-ти Общих принципов оказания услуг по переводу денежных средств.

*Общий принцип 1. Прозрачность рынка и защита потребителя: рынок услуг по осуществлению переводов денежных средств должен быть прозрачным и обеспечивать адекватную защиту потребителя.*



### **Оценочные критерии реализации Общего принципа 1**

1. Каким образом осуществляется информирование потребителя услуг о порядке и условиях предоставления услуг по переводу денежных средств (Интернет, телефонные справочные услуги, издание брошюр, другое). Является ли информация легкодоступной, понятной для потребителя услуг и как часто она обновляется.

2. Каким образом, и в какой форме (письменной, иным способом) доводится до потребителя услуг информация: о величине комиссии, выплачиваемой при отправлении и (или) получении перевода денежных средств; времени доставки перевода денежных средств; сведениях, предоставляемых отправителем для идентификации получателя.

3. Какие действия предусмотрены при возникновении затруднений (в части заполнения документов и т.п.) у потребителей услуг и предоставлена ли потребителю услуг понятная информация об этих мероприятиях.

4. Каким образом рассматриваются претензии потребителей услуг и споры между системой денежных переводов и потребителями услуг. Имеется ли схема разрешения претензий и другие процедуры по урегулированию последствий ошибок.

5. Несет ли система денежных переводов ответственность за осуществление несанкционированной выдачи денежных средств.

Большинство опрошенных систем денежных переводов (13 из 17-ти), согласно представленным комментариям, основанным на принципе самооценки, в своей деятельности в основном обеспечивают реализацию Общего принципа 1 (за исключением 2-го оценочного критерия, устанавливающего требования к полноте предоставляемой потребителю услуг информации об услуге по переводу денежных средств) (Рис.3).

В частности, 16 из опрошенных систем денежных переводов не предоставляют потребителю услуг информацию о возможности отзыва перевода отправителем после его оплаты, об информировании оператором услуг по переводу денежных средств получателя о времени получения денежных средств, о правах клиента в случае возникновения каких-либо проблем при оказании услуги по переводу денежных средств и др.

**Рис. 3 Оценка деятельности систем денежных переводов по итогам 2010 года на соответствие оценочным критериям реализации Общего принципа 1**






Оценочные критерии	Среднее по критерию																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Доступность информации	3.6	2.6	4.2	3.6	3.4	3.2	3.6	4.4	3.4	4.0	4.0	4.0	3.6	4.0	3.6	3.6	3.6
2. Полнота информации	3.6	2.6	4.2	3.6	3.4	3.2	3.6	4.4	3.4	4.0	4.0	4.0	3.6	4.0	3.6	3.6	3.6
3. Разрешение затруднений потребителей	3.6	2.6	4.2	3.6	3.4	3.2	3.6	4.4	3.4	4.0	4.0	4.0	3.6	4.0	3.6	3.6	3.6
4. Урегулирование споров и разногласий	3.6	2.6	4.2	3.6	3.4	3.2	3.6	4.4	3.4	4.0	4.0	4.0	3.6	4.0	3.6	3.6	3.6
5. Ответственность системы за выдачу денежных средств	3.6	2.6	4.2	3.6	3.4	3.2	3.6	4.4	3.4	4.0	4.0	4.0	3.6	4.0	3.6	3.6	3.6
<b>Среднее по системе<sup>5</sup></b>	<b>3.6</b>	<b>2.6</b>	<b>4.2</b>	<b>3.6</b>	<b>3.4</b>	<b>3.2</b>	<b>3.6</b>	<b>4.4</b>	<b>3.4</b>	<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>3.6</b>	<b>4.0</b>	<b>3.6</b>	<b>3.6</b>	<b>3.6</b>

Деятельность 4-х систем денежных переводов оценивается как частично соответствующая Общему принципу 1, что объясняется:

отсутствием в правилах работы систем денежных переводов детализированной процедуры рассмотрения и урегулирования претензий потребителей услуг, а также процедур по урегулированию последствий ошибок, допущенных при осуществлении перевода денежных средств (частичное соответствие 3-му и 4-му оценочным критериям);

отсутствием в правилах работы систем денежных переводов ответственности за осуществление несанкционированной выдачи денежных средств (несоответствие 5-му оценочному критерию);

<sup>5</sup> Шкала оценки (степени соответствия деятельности системы Общему принципу) от 1.0 до 5.0, где:

- 1.0 –  «информация не предоставлена в объеме, достаточном для оценки» (если оценка на соответствие данной системы денежных переводов оценочным критериям не может быть проведена из-за отсутствия достаточной информации);
- 2.0 –  «не соответствует» (если обнаружены серьезные недостатки применения оценочных критериев);
- 3.0 –  «частично соответствует» (если выявленные недостатки достаточны, чтобы сомневаться в возможности достижения полного выполнения Общих принципов в предписанные временные периоды);
- 4.0 –  «в основном соответствует» (если обнаружены только небольшие недостатки, которые не дают оснований для беспокойства, и/или если корректирующие мероприятия для достижения полного выполнения Общих принципов запланированы и реально выполнимы в предписанный период времени);
- 5.0 –  «полностью соответствует» (при выполнении системой денежных переводов всех оценочных критериев и функционировании системы денежных переводов без каких-либо значительных недостатков).

предоставлением одной из опрошенных систем денежных переводов информации в объеме, недостаточном для проведения оценки степени соответствия деятельности системы 2-му и 3-му оценочным критериям.

В целях повышения прозрачности действий систем денежных переводов в соответствии с международной практикой в рамках Общего принципа 1 всем опрошенным системам денежных переводов необходимо проводить целенаправленную работу по обеспечению потребителей необходимой информацией о порядке и условиях совершения переводов денежных средств с использованием комбинации методов информирования (сети Интернет, телефона, наружной рекламы и др.).

*Общий принцип 2. Инфраструктура платежных систем: необходимо поощрять совершенствование инфраструктуры платежных систем, направленное на повышение эффективности услуг по осуществлению переводов денежных средств.*

#### **Оценочные критерии реализации Общего принципа 2**

1. Каким образом предусмотрено развитие инфраструктуры системы денежных переводов (увеличение количества участников системы денежных переводов, повышение качества и надежности услуг по осуществлению переводов денежных средств, совершенствование автоматизированных процессов обработки информации).

2. Данные о количестве кредитных организаций в системе денежных переводов на 01.01.2011.

3. Какие ограничения на перевод денежных средств имеются в системе денежных переводов (максимальная/минимальная сумма перевода, валюта перевода, другое).

4. Осуществляются ли денежные переводы на счета юридических лиц.

5. Реализованы ли в системе денежных переводов принципы операционной совместимости и сквозной обработки платежной информации.

6. Имеются ли соглашения при осуществлении трансграничных переводов между отправителями и получателями денежных переводов о применении единых стандартов связи, форматов платежных сообщений, режимов работы, что позволило бы проводить сквозную обработку платежной информации.

7. Каким образом обеспечивается безопасность и эффективность переводов денежных средств, в том числе трансграничных, в частности меры, обеспечивающие безопасность доступа и пользования.

8. Проводится ли работа по внедрению новых стандартизированных форматов платежных сообщений с целью минимизации их ручной обработки.

9. Проводится ли работа по унификации стандартов, обеспечивающих интеграцию систем денежных переводов при осуществлении переводов денежных средств (в том числе трансграничных).

10. Осуществляется ли взаимодействие систем денежных переводов с Банком России, другими финансовыми институтами по привлечению их услуг для осуществления переводов денежных средств.

Все опрошенные системы денежных переводов предпринимают определенные меры по совершенствованию программно-технической базы и усилению уровня защиты информации, что служит повышению качества и надежности предоставляемых услуг. Развитие систем денежных переводов осуществляется путем привлечения к участию банков, небанковских кредитных организаций и финансовых организаций, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, обладающих правом осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц в соответствии с законодательством страны нахождения. Отмечается привлечение банковских платежных агентов к деятельности систем денежных переводов.

Для участников ряда систем денежных переводов предусматриваются единые клиентские и технологические принципы и стандарты обслуживания и осуществления переводов, предусматривающие использование единого программного обеспечения.

В системах денежных переводов существуют различные ограничения по сумме перевода и валюте. Установленная максимальная сумма единичного перевода, как правило, варьирует от 350 до 600 тыс. рублей (от 5 до 10 тыс. долларов США/евро), за исключением случаев, когда ограничение является требованием законодательства Российской Федерации или страны получения перевода денежных средств.

Согласно представленным материалам 12 систем денежных переводов в основном обеспечивают реализацию Общего принципа 2 оказания услуг по переводу денежных средств (Рис. 4). Деятельность 5-ти систем денежных переводов оценивается как частично соответствующая Общему принципу 2, поскольку указанными системами денежных переводов:

не реализованы принципы операционной совместимости и сквозной обработки платежной информации (несоответствие 5-му оценочному критерию);

не представлена информация о наличии соглашений при осуществлении трансграничных переводов между отправителями и получателями переводов денежных средств, о применении единых стандартов связи, форматов платежных сообщений и режимов работы, позволяющих проводить сквозную обработку платежной информации (несоответствие, частичное соответствие 6-му и 8-му оценочным критериям);

не проводится работа по унификации стандартов, обеспечивающих интеграцию систем денежных переводов при осуществлении трансграничных платежей (несоответствие, частичное соответствие 9-му оценочному критерию).

**Рис. 4 Оценка деятельности систем денежных переводов по итогам 2010 года на соответствие оценочным критериям реализации Общего принципа 2**

Оценочные критерии <sup>6</sup>	Среднее по критерию																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1. Развитие инфраструктуры																		3.9
2. Количество участников / объем переводов																		
3. Ограничения на размер перевода																		
4. Переводы на счета юридических лиц																		
5. Организация операционной деятельности																		3.9
6. Стандарты трансграничных платежей																		3.7
7. Обеспечение безопасности и эффективности																		4.0
8. Разработка стандартных платежных сообщений																		3.6
9. Работа по унификации стандартов																		3.1
10. Взаимодействие с ЦБ РФ, финансовыми институтами																		3.4
<b>Среднее по системе</b>	<b>3.9</b>	<b>3.1</b>	<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>3.3</b>	<b>3.4</b>	<b>3.4</b>	<b>3.9</b>	<b>3.6</b>	<b>3.6</b>	<b>3.6</b>	<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>2.7</b>	<b>3.7</b>	

<sup>6</sup> По оценочным критериям «2. Количество участников / объем переводов», «3. Ограничения на размер перевода» и «4. Переводы на счета юридических лиц» информация представлена, но в подсчете среднего значения по системе не учитывается.

В целях полного обеспечения системами денежных переводов в своей деятельности реализации Общего принципа 2 с учетом международной практики им необходимо более эффективно использовать уже созданную платежную инфраструктуру при условии стандартизации платежных инструментов, автоматизации процессов обработки операций и операционной совместимости соответствующих сетей.

*Общий принцип 3. Нормативно-правовое поле: услуги по переводу денежных средств должны быть обеспечены необходимой разумной, предсказуемой, недискриминационной правовой и нормативной основой в условиях соответствующей юрисдикции.*

#### **Оценочные критерии реализации Общего принципа 3**

1. Какими основными законодательными и нормативно-правовыми актами регламентируется деятельность по переводу денежных средств.
2. Является ли законодательная и нормативно - правовая базы в области регулирования перевода денежных средств достаточными, и какие законодательные акты следует разработать для ее совершенствования. Какие факторы вызывают затруднения.
3. Каким образом существующие законодательная и нормативно - правовая базы способствуют развитию здоровой конкуренции между различными системами денежных переводов.
4. Раскрывает ли система денежных переводов информацию о наличии соответствующих лицензий на деятельность, которую она осуществляет.
5. Возникают ли проблемы (указать какие) в исполнении законодательства других стран при проведении трансграничных переводов денежных средств.
6. Какие внутренние документы (правила, положения, иные документы) разработаны в системе денежных переводов, регламентирующие осуществление перевода денежных средств.
7. Являются ли документы в системе денежных переводов, регулирующие осуществление перевода денежных средств, общедоступными для участников системы денежных переводов.
8. Как выполняются требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В сложившихся к 2010 году условиях законодательного регулирования сферы оказания услуг по переводу денежных средств большинство систем денежных переводов (14 из 17-ти) в своей деятельности в основном обеспечивает реализацию Общего принципа 3 (Рис. 5).

**Рис. 5 Оценка деятельности систем денежных переводов по итогам 2010 года на соответствие оценочным критериям реализации Общего принципа 3**

Оценочные критерии	Среднее по критерию																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1. Правовая основа деятельности системы																		3.9
2. Удовлетворенность действующим законодательством																		3.4
3. Положительное влияние правовой базы на конкуренцию																		3.3
4. Раскрытие информации о наличии лицензий																		3.8
5. Проблемы с законодательством других стран																		3.6
6. Разработка внутренних нормативных документов																		4.0
7. Доступность нормативных документов для участников																		3.9
8. Выполнение требований по ПОД/ФТ																		3.9
<b>Среднее по системе</b>	<b>3.6</b>	<b>3.6</b>	<b>3.9</b>	<b>3.6</b>	<b>3.8</b>	<b>3.8</b>	<b>3.9</b>	<b>3.8</b>	<b>3.8</b>	<b>3.9</b>	<b>3.6</b>	<b>3.9</b>	<b>3.5</b>	<b>3.9</b>	<b>4.0</b>	<b>3.5</b>	<b>3.5</b>	

Частичное соответствие деятельности опрошенных систем денежных переводов в большей степени отмечено по 2-му оценочному критерию, что объясняется необходимостью совершенствования нормативно-правовой базы в области регулирования оказания услуг по переводу денежных средств, поскольку отсутствие определенных регулятивных норм вызывает затруднения в осуществлении деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств<sup>7</sup>.

В рамках 3-го оценочного критерия, затрагивающего вопросы развития конкуренции между системами денежных переводов под влиянием норм действующего законодательства, представляется затруднительным оценить деятельность 3-х систем, представивших информацию в объеме, недостаточном для проведения оценки. Деятельность одной из опрошенных систем денежных переводов не соответствует 4-му оценочному критерию, поскольку согласно

<sup>7</sup> Например, отсутствие правового понятия «перевод денежных средств без открытия банковского счета», порядка использования услуги по переводу денежных средств с одновременным использованием предоплаченных карт, единых международных правовых принципов регулирования трансграничных переводов и др.

материалам анкетирования она не раскрывает информацию о наличии лицензии на осуществляемую деятельность перед участниками рынка денежных переводов.

В целях соблюдения системами денежных переводов в своей деятельности Общего принципа 3, ориентированного на обеспечение деятельности, связанной с оказанием услуг по переводу денежных средств, законодательной и нормативной базой, операторы систем денежных переводов<sup>8</sup> должны будут в соответствии с требованиями Закона о НПС пройти обязательную регистрацию в Банке России, предоставив соответствующие документы, содержащие сведения об инфраструктуре платежной системы, о составе и квалификации руководства, о структуре собственности и пр.

Кроме того, операторам систем денежных переводов необходимо будет разработать правила платежных систем, содержащие процедуры функционирования платежной системы, порядок осуществления перевода денежных средств (включая наступление его безотзывности и окончательности), порядок осуществления клиринга (в том числе неттинга) и расчета, а также порядок оценки и управления рисками, возникающими в платежных системах.

*Общий принцип 4. Структура рынка и конкуренция: необходимо поощрять создание условий для рыночной конкуренции, в том числе обеспечение доступа к местным<sup>9</sup> инфраструктурам платежных систем в области осуществления переводов денежных средств.*

#### **Оценочные критерии реализации Общего принципа 4**

1. Какие предусмотрены инструменты повышения конкурентоспособности систем денежных переводов на рынке по предоставлению услуг по переводу денежных средств.
2. Как реализован справедливый и равноправный доступ для участника системы денежных переводов или потенциального участника в систему денежных переводов.

Большинство опрошенных систем денежных переводов (14 из 17-ти) в основном обеспечивают реализацию Общего принципа 4, соответствуя стандартам международной практики в части поддержания условий рыночной конкуренции.

<sup>8</sup> Операторы платежных систем (в терминах Закона о НПС).

<sup>9</sup> В рамках данного Общего принципа, в том числе, оценивался доступ участников одних систем денежных переводов к инфраструктуре других систем денежных переводов, участниками которых они не являются.



Это выражается, в частности, в отсутствии ограничений по составу участников, а также требований к потенциальным участникам, не обусловленных требованиями законодательства (Рис. 6). Вместе с тем, участие в 3-х из опрошенных систем денежных переводов не является открытым. Кроме того, в одной из опрошенных систем денежных переводов не разрабатываются инструменты для повышения конкурентоспособности на рынке по предоставлению услуг по переводу денежных средств.

**Рис. 6 Оценка деятельности систем денежных переводов по итогам 2010 года на соответствие оценочным критериям реализации Общего принципа 4**

Оценочные критерии	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Среднее по критерию
1. Наличие инструментов повышения конкурентоспособности	4.0	3.0	3.5	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	2.0	4.0	3.8
2. Организация справедливого и равноправного доступа в систему	4.0	3.0	3.5	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	2.0	4.0	3.6
Среднее по системе	4.0	3.0	3.5	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	2.0	4.0	

В целях более полного обеспечения системами денежных переводов реализации в своей деятельности Общего принципа 4 рекомендуется стимулировать развитие конкуренции, способствующей снижению стоимости и повышению качества предоставляемых услуг по переводу денежных средств, обеспечивать доступ участников одних систем денежных переводов к инфраструктуре других систем денежных переводов, участниками которых они не являются.

*Общий принцип 5. Руководство и управление рисками: услуги по переводу денежных средств должны быть обеспечены соответствующим руководством и практиками управления рисками.*

**Оценочные критерии реализации Общего принципа 5**

1. Какие имеются внутренние документы системы денежных переводов, касающиеся управления рисками, возникающими при осуществлении перевода денежных средств: риска ликвидности; операционного риска; правового риска; риска возможности мошенничества; иного риска.

2. Предусмотрено ли использование механизмов по оценке, управлению и минимизации рисков в системе денежных переводов (определение и мониторинг рисков; обеспечение прозрачности долговых позиций; ограничение долговых позиций участников; гарантирование расчетов с использованием обеспечения; другие).

Представленные материалы самооценки свидетельствуют, что деятельность большинства опрошенных систем денежных переводов соответствует Общему принципу 5. Деятельность одной из опрошенных систем денежных переводов не соответствует данному Общему принципу в связи с отсутствием внутренних документов по управлению рисками при осуществлении переводов денежных средств и механизмов по оценке, управлению и минимизации указанных рисков, предусмотренных оценочными критериями (Рис. 7).

**Рис. 7 Оценка деятельности систем денежных переводов по итогам 2010 года на соответствие оценочным критериям реализации Общего принципа 5**

Оценочные критерии	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Среднее по критерию
1. Наличие внутренних документов, регламентирующих управление рисками																		3.8
2. Использование механизмов по оценке, управлению и минимизации рисков																		3.9
Среднее по системе	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	3.5	2.0	4.0	

Для обеспечения реализации системами денежных переводов Общего принципа 5, направленного на повышение безопасности и надежности услуг по переводу денежных средств и способствующего защите прав потребителей услуг, необходима разработка четкого руководства и управления рисками (включающих оценку специфики и степени рисков), базирующихся на используемых в банковской практике рекомендациях эффективного управления рисками<sup>10</sup>.

<sup>10</sup> В частности, согласно Письму Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» кредитным организациям рекомендовано реализовывать основные принципы управления операционным риском во внутренних документах по соответствующим направлениям.