

## Анализ применения субъектами национальной платежной системы (НПС) методических рекомендаций и писем Банка России.

1. Оцените *степень актуальности и применимости* методических рекомендаций и писем Банка России в таблице, проставив один из следующих кодов в отношении каждого документа из предложенного списка:

«0» – никогда не применялся в деятельности субъекта НПС и применение не планируется (в графе «Комментарии» необходимо указать причину);

«1» – не применялся в деятельности субъекта НПС, но планируется применение (в графе «Комментарии» необходимо указать причину неприменения и чем обусловлена необходимость применения в будущем);

«2» – применялся в деятельности субъекта НПС ранее, но в настоящее время не применяется (в графе «Комментарии» необходимо указать, в связи с чем принято решение о нецелесообразности применения документа);

«3» – применяется в деятельности субъекта НПС, но не оказывает влияния на его деятельность (в графе «Комментарии» необходимо указать, в связи с чем документ не является полезным для применения);

«4» – применяется в деятельности субъекта НПС, но положения документа требуют актуализации (в графе «Комментарии» необходимо указать направления для актуализации);

«5» – применяется в деятельности субъекта НПС, но является сложным в реализации (в графе «Комментарии» необходимо указать, с чем связана сложность в реализации);

«6» – применяется в деятельности субъекта НПС и позволяет усовершенствовать его деятельность (в графе «Комментарии» необходимо указать реализованные направления совершенствования).

✓ Графа «Комментарии» является обязательной к заполнению и должна содержать развернутый ответ.

2. Оцените *степень полноты содержания<sup>1</sup> и доступности изложения<sup>2</sup>* методических рекомендаций и писем Банка России в таблице, проставив один из следующих кодов в отношении каждого документа из предложенного списка:

«0» – не является информационно наполненным и доступным для восприятия документом;

---

<sup>1</sup> В рамках данного анкетирования под «полнотой содержания» понимается достаточность детализация тематики в методических рекомендациях и письмах Банка России с точки зрения практической деятельности оператора.

<sup>2</sup> В рамках данного анкетирования под «доступностью изложения» понимается понятность и простота восприятия информации, изложенной в методических рекомендациях и письмах Банка России.

№	Номер документа	Дата документа	Название документа	Оценка актуальности и применимости	Оценка полноты и доступности	Комментарии
<b>Методические рекомендации Банка России</b>						
1.	36-МР	05.10.2016	Методические рекомендации по совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров платежных систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета			
2.	25-МР	09.08.2016	Методические рекомендации о применении документа КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части оценки достаточности ликвидных чистых активов			
3.	11-МР	14.04.2016	Методические рекомендации по усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов			
<b>Письма Банка России</b>						
4.	149-Т	29.08.2014	О рекомендациях о составе и структурировании первичной информации о функционировании платежной системы			
5.	104-Т	02.06.2014	Об обеспечении бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт			
6.	59-Т	14.04.2014	О соответствии рекомендациям Банка России			
7.	56-Т	04.04.2014	О применении документа КПРС БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах			

8.	55-Т	04.04.2014	О типичных рисках в платежных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платежных систем			
9.	112-Т	19.06.2013	По вопросам применения Федерального закона «О национальной платежной системе» в части тарифов платежных систем			
10.	97-Т	21.05.2013	По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»			
11.	172-Т	14.12.2012	О Рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»			
12.	146-Т	24.10.2012	Об указании информации в распоряжениях о переводе денежных средств при переводе денежных средств в целях пожертвований в избирательные фонды, фонды голосования по отзыву, фонды референдума, на счета политических партий и их региональных отделений			
13.	94-Т	29.06.2012	О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»			
14.	112-Т	01.08.2011	О возврате денежных средств за товар (услугу), ранее оплаченный с использованием платежной карты			
15.	85-Т	08.06.2011	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			
16.	67-Т	03.05.2011	О системном риске расчетной системы			
17.	47-Т	07.04.2011	О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей			

			физических лиц (за исключением п. 3)			
18.	39-Т	24.03.2011	Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении			
19.	154-Т	22.11.2010	О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием (за исключением п. 3, 4, 9, 11, 12)			
20.	18-Т	08.02.2010	О своевременности осуществления расчетов по корреспондентским счетам и мерах по управлению рисками при осуществлении расчетов			
<b>Информационные письма Банка России</b>						
21.	ИН-04-45/70	03.12.2018	Об обеспечении бесперебойного осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт			
22.	04-45/5783	30.07.2018	Об осуществлении бюджетных выплат			
23.	ИН-06-59/28	15.05.2018	О рекомендациях к печати документов, подтверждающих совершение операции с использованием банкоматов			
24.	ИН-04-45/12	22.02.2018	Информационное письмо о работе с распоряжениями о переводе денежных средств в уплату платежей за жилое помещение и коммунальные услуги			
25.	ИН-017-45/31	21.06.2017	Информационное письмо об обеспечении реализации прав лиц, исполняющих обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и страховых взносов за плательщика таких платежей			

26.	ИН-017-45/12	11.03.2016	О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств			
27.	017-45-4/4920	08.06.2015	О представлении данных, включаемых в сведения о распоряжениях прямых участников платежной системы, представленных в платежный клиринговый центр (центры) платежной системы			
28.	017-45-4/4791	02.06.2015	О деятельности платежных систем, правила которых предусматривают возможность совершения операций с организациями («партнерами»), не являющимися участниками платежной системы			
29.	017-45-4/2101	10.03.2015	По вопросам проверки Банком России правил платежной системы, признанной Банком России национально значимой			
30.	017-45-4/930	04.02.2015	По вопросу уведомления Банка России оператором платежной системы при внесении изменений в правила платежной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов			

3. Укажите вопросы в части НПС, требующие дополнительных разъяснений (издания методических рекомендаций) Банка России и (или) регулирования *(при наличии)*.

«1» – является информационно наполненным, но требует совершенствования в части доступности восприятия;

«2» – является доступным для восприятия, но требует совершенствования в части полноты содержания;

«3» – является и информационно наполненным, и доступным для восприятия документом.

✓ Графа «Комментарии» является обязательной к заполнению для оценок «0», «1» и «2» и должна содержать конкретные замечания и (или) предложения в части полноты содержания и доступности восприятия документа.