

## Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012—2014 годы

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>I. Правовые основы, ключевые задачи и направления деятельности Банка России по наблюдению в национальной платежной системе .....</b>	<b>4</b>
<b>I.1. Цели и правовые основы наблюдения в национальной платежной системе .....</b>	<b>4</b>
I.1.1. Стабильность и развитие национальной платежной системы, роль Банка России в их обеспечении.....	4
I.1.2. Роль наблюдения в национальной платежной системе для обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы .....	4
I.1.3. Эффективность и бесперебойность функционирования платежных систем .....	6
<b>I.2. Направления мониторинга и ключевые задачи анализа .....</b>	<b>6</b>
I.2.1. Мониторинг субъектного состава национальной платежной системы.....	7
I.2.2. Мониторинг субъектов национальной платежной системы и оказываемых ими платежных услуг .....	7
I.2.3. Мониторинг объектов наблюдения и услуг платежной инфраструктуры.....	8
I.2.4. Мониторинг трансграничных переводов денежных средств, задачи международного сотрудничества в рамках наблюдения в национальной платежной системе .....	8
<b>I.3. Приоритетное направление в наблюдении — значимые платежные системы .....</b>	<b>9</b>
I.3.1. Системно значимые платежные системы .....	9
I.3.2. Социально значимые платежные системы .....	10
I.3.3. Осуществление оценки, раскрытие информации, инициирование изменений .....	11
<b>II. Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе .....</b>	<b>13</b>
<b>II.1. Формирование субъектного состава национальной платежной системы.....</b>	<b>13</b>
II.1.1. Идентификация операторов платежных систем.....	13
II.1.2. Признание платежных систем значимыми.....	15
II.1.3. Требования к значимым платежным системам .....	17
<b>II.2. Мониторинг субъектов национальной платежной системы и оказываемых ими платежных услуг .....</b>	<b>18</b>
<b>II.3. Мониторинг объектов наблюдения и услуг платежной инфраструктуры .....</b>	<b>21</b>
<b>II.4. Организация взаимодействия с центральными (национальными) банками иностранных государств по вопросам гармонизации подходов к регулированию и осуществлению наблюдения (надзора) в сфере платежных систем. ....</b>	<b>22</b>
<b>III. Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами .....</b>	<b>25</b>
<b>III.1. Системно значимые платежные системы .....</b>	<b>25</b>
III.1.1. Платежная система Банка России .....	25
III.1.2. “Платежная система НКО ЗАО НРД” .....	27
III.1.3. Платежная система “Сбербанк” .....	29

<b>III.2. Социально значимые платежные системы .....</b>	<b>31</b>
<b>III.2.1. Платежная система Виза.....</b>	<b>31</b>
<b>III.2.2. Платежная система “МастерКард” .....</b>	<b>33</b>
<b>III.2.3. Платежная система “Золотая Корона” .....</b>	<b>34</b>
<b>III.2.4. Платежная система CONTACT .....</b>	<b>36</b>
<b>III.2.5. Платежная Система ВТБ.....</b>	<b>38</b>
<b>III.2.6. Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР” .....</b>	<b>40</b>

## Введение

В мировой практике функции и задачи центральных банков в части контроля в отношении инфраструктур, действующих на финансовом рынке и рынке платежных услуг, получили название “оверсайт за платежными и расчетными системами” (*payment and settlement system oversight*), часто применяемое сокращенно — “оверсайт” (*oversight*). Необходимость осуществления “оверсайта” обусловлена значительно возросшей ролью таких систем как в национальной, так и в мировой экономике. Соответственно, основные цели, которые центральные банки стремятся достичь в рамках “оверсайта”, связаны с задачами эффективного и надежного функционирования платежных и расчетных систем.

В соответствии с документом Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС<sup>1</sup>) 2005 года сфера деятельности центральных банков по “оверсайту” распространяется на платежные системы, системы расчета по ценным бумагам (включая центральных контрагентов)<sup>2</sup>. В сферу деятельности по “оверсайту” могут быть также включены платежные инструменты, банки-корреспонденты и кастодианы<sup>3</sup>, а также сторонние провайдеры услуг. Согласно документам КПРС и Международной организации комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) “Принципы для инфраструктур финансового рынка” (далее — Принципы для ИФР) и “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки” 2012 года<sup>4</sup> в качестве наиболее значимых объектов “оверсайта” должны рассматриваться инфраструктуры финансового рынка (ИФР), к которым относятся системно значимые платежные системы, системы расчетов по ценным бумагам, центральные контрагенты, центральные депозитарии ценных бумаг и торговые репозитории.

В Российской Федерации в качестве форм контроля в национальной платежной системе (далее — НПС) предусматривается разделение функций “оверсайта” на осуществление Банком России деятельности по надзору в НПС, включающей в себя проверку соответствия деятельности субъектов требованиям законодательства о НПС, и деятельности по наблюдению в НПС в целях развития платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России.

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС определена и осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Закон о НПС), регулирующим вопросы перевода денежных средств, деятельность платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры. Банк России также осуществляет наблюдение за иными ИФР, не являющимися платежными системами, согласно возложенным на него законодательством полномочиям.

Настоящий обзор подготовлен в соответствии с требованиями Закона о НПС в части, регулирующей деятельность Банка России по наблюдению в НПС, и охватывает деятельность организаций и инфраструктур, образующих платежные системы и (или) обеспечивающих оказание платежных услуг. В качестве составных частей данный обзор содержит материалы общего обзора результатов наблюдения в НПС за двухлетний период начиная с 2012 года, когда вступили в силу соответствующие требования Закона о НПС, и обзора по наблюдению за значимыми платежными системами (далее — ЗПС) за период с 2013 года, когда согласно требованиям Закона о НПС были зарегистрированы операторы платежных систем. Поскольку данные обзоры публикуются впервые, материал также содержит информацию об организации наблюдения в НПС, поясняющую и конкретизирующую цели и направления деятельности Банка России по наблюдению в НПС в текущем периоде и на ближайшую перспективу.

Публикация обзора нацелена на дальнейшее повышение прозрачности политики Банка России по наблюдению в НПС, которая позволит участникам рынка соотносить свои планы и перспективы со стандартами или с лучшей мировой и отечественной практикой, вырабатываемыми в рамках данной политики, оценивать эффективность платежных систем и формировать предложения по их развитию.

<sup>1</sup> С 1 сентября 2014 года Комитет по платежным и расчетным системам переименован в Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам.

<sup>2</sup> См. документ КПРС “Наблюдение центрального банка за платежными и расчетными системами” (оригинал размещен на веб-сайте <http://www.bis.org>).

<sup>3</sup> Кастодиан — организация, часто банк, которая обеспечивает ответственное хранение ценных бумаг и управление ими для своих клиентов, а также может оказывать ряд других услуг, включая клиренс и расчет, управление денежными операциями, кредитование в иностранной валюте и в форме ценных бумаг (Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах, утвержденный Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.).

<sup>4</sup> Документы КПРС–МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка” и “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки” (оригиналы размещены на веб-сайте <http://www.bis.org>).

# **I. Правовые основы, ключевые задачи и направления деятельности Банка России по наблюдению в национальной платежной системе**

## **I.1. Цели и правовые основы наблюдения в национальной платежной системе**

### ***I.1.1. Стабильность и развитие национальной платежной системы, роль Банка России в их обеспечении***

Законодательство о НПС предполагает, что обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развития<sup>5</sup> является целью деятельности Банка России и осуществляется им в соответствии с Законом о НПС. Достижение указанной цели обеспечивается Банком России при выполнении им функций владельца и оператора собственной платежной системы, в рамках деятельности по надзору и наблюдению в НПС, а также в роли инициатора (катализатора) развития НПС.

Согласно статье 82.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее — Закон 162-ФЗ) Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет наблюдение за ней. Платежная система Банка России является основной инфраструктурой, используемой для реализации денежно-кредитной политики, для поддержания и функционирования денежных и финансовых рынков. Перевод денежных средств в данной платежной системе осуществляется с минимальным кредитным риском, с немедленным подтверждением окончательности перевода денежных средств и возможностью незамедлительного использования денежных средств. В платежной системе Банка России применяются надежные механизмы, обеспечивающие непрерывность и устойчивость функционирования системы, в том числе в случае возникновения чрезвычайных (кризисных) ситуаций. Это позволяет гарантировать надежный и своевременный доступ банковского сектора к средствам, размещенным на счетах в Банке России, и тем самым способствует поддержанию стабильности НПС и финансовой стабильности экономики в целом.

В целях обеспечения стабильности НПС и ее развития Банк России осуществляет наблюдение и надзор в НПС. При этом согласно законодательству о НПС Банк России наделен соответствующими полномочиями в этой сфере, в том числе по определению порядка осуществления наблюдения в НПС, по инициированию изменений в деятельности системно и социально значимых платежных систем (далее — ССЗПС), по определению порядка осуществления надзора в НПС и проведения проверок поднадзорных организаций, осуществления действий и применения мер принуждения к поднадзорным организациям.

Банк России определяет направления развития НПС в рамках принимаемой им Стратегии развития национальной платежной системы<sup>6</sup> (далее — Стратегия). В целях организации и инициирования задач развития НПС Банком России разрабатывается План мероприятий по реализации Стратегии, предусматривающий взаимодействие с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации, профессиональными объединениями участников рынка платежных услуг, а также определение конкретных мер и сроков их выполнения.

### ***I.1.2. Роль наблюдения в национальной платежной системе для обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы***

Цели деятельности Банка России по наблюдению в НПС, основные принципы и содержание указанной деятельности, наряду с деятельностью по надзору в НПС, определены главой 5 «Надзор и наблюдение в НПС» Закона о НПС.

Наблюдение в НПС — деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее — наблюдаемые организации) и другими субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (далее — объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» в части внесения изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (часть 1 статьи 3).

<sup>6</sup> Стратегия развития национальной платежной системы одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол № 4 («Вестник Банка России» № 19 (1415) от 27.03.2013).

Надзор в НПС означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Деятельность по надзору направлена на обеспечение соответствия каждого отдельного субъекта НПС установленным требованиям, а также предполагает возможность применения мер принуждения в случае нарушения субъектами НПС соответствующих законодательных требований.

Приоритетным направлением наблюдения в НПС является наблюдение за ССЗПС, включающее мониторинг, оценку и инициирование изменений. Основной задачей этого направления является обеспечение соответствия ССЗПС рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов и лучшей мировой и отечественной практики. В отношении других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения осуществляется мониторинг, в рамках которого задачи анализа ставятся и решаются также с учетом сопоставления деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения с лучшей практикой.

### Вставка 1. Права и обязанности Банка России по наблюдению в НПС

Обязанности	Права
<p>Осуществлять деятельность по наблюдению в отношении всех субъектов НПС (с установленной Законом о НПС дифференциацией в отношении различных видов субъектов НПС).</p> <p>Выпускать собственные рекомендации Банка России и (или) рекомендации по использованию стандартов и лучшей мировой и отечественной практики, обеспечивая публикацию соответствующих документов в изданиях Банка России на русском языке.</p> <p>Издавать (при необходимости) методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.</p> <p>Разрабатывать и публиковать в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" методики оценки ЗПС, размещать указанные методики на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</p> <p>Осуществлять оценку степени соответствия наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС рекомендациям Банка России в соответствии с указанными методиками оценки ЗПС.</p> <p>Осуществлять в необходимых случаях взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств.</p> <p>Осуществлять публикацию и размещать на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" обобщенные результаты оценки ЗПС.</p> <p>Запрашивать согласие оператора ЗПС и (при наличии такого согласия) публиковать детализированные результаты оценки ЗПС.</p> <p>Публиковать обзор результатов наблюдения за ЗПС и общий обзор результатов наблюдения в НПС не реже одного раза в два года</p>	<p>Запрашивать и получать от наблюдаемых организаций, других субъектов НПС информацию об оказываемых ими платежных услугах, услугах платежной инфраструктуры.</p> <p>Предлагать операторам значимых платежных систем самостоятельно проводить предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России.</p> <p>Доводить материалы оценки и ее результаты до органов управления наблюдаемой организации с их последующим обсуждением.</p> <p>По результатам оценки инициировать изменения в деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС.</p> <p>Совместно с наблюдаемыми организациями разрабатывать мероприятия по реализации предлагаемых изменений.</p> <p>Публиковать и размещать на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об отказе наблюдаемых организаций принимать предложенные Банком России изменения, а также позицию наблюдаемой организации по данному вопросу</p>

В соответствии со Стратегией Банк России содействует совершенствованию правовой основы НПС с учетом положений национальных, а также международных стандартов, принципов и требований при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, разработанных ведущими международными организациями в области регулирования деятельности платежных систем, в том числе положений документа КПРС—МОКЦБ “Принципы для ИФР” и иных документов, разработанных с целью повышения качества, надежности, безопасности и доступности платежных услуг. В целях развития НПС и реализации указанных задач деятельность Банка России по наблюдению в НПС приобретает особое значение, что обусловлено возможностью Банка России в рамках данной деятельности инициировать изменения в деятельности платежных систем и наблюдаемых организаций с учетом лучшей мировой практики.

### **1.1.3. Эффективность и бесперебойность функционирования платежных систем**

В настоящее время в условиях сформированных правовых основ для создания и функционирования платежных систем, определения субъектов НПС, установления требований к их организации и функционированию наиболее важным является обеспечение эффективности и бесперебойности функционирования уже созданных платежных систем.

Эффективно и бесперебойно функционирующие платежные системы являются важными компонентами экономики, содействуя своевременному обмену товарами, услугами и активами и способствуя ускорению оборачиваемости денег в экономике.

На законодательном уровне требование об эффективном функционировании определено исключительно в отношении платежной системы Банка России. В целях повышения эффективности и результативности иных платежных систем, прежде всего ССЗПС, Банком России будут предприниматься меры по внедрению соответствующих отечественных и международных стандартов, включая Принципы для ИФР. Методы и способы имплементации вышеуказанных стандартов будут определяться оператором платежной системы с учетом характера значимости платежной системы и необходимости (согласно нормативным актам Банка России) проведения оценки эффективности системы управления рисками в рамках организации взаимодействия субъектов платежной системы при обеспечении бесперебойности функционирования платежной системы (далее — БФПС).

Оператором платежной системы обеспечивается БФПС в соответствии с требованиями Банка России к соответствующему порядку, к показателям БФПС, а также к методике анализа рисков в платежных системах<sup>7</sup>. Согласно указанным требованиям БФПС рассматривается как способность предупреждать нарушения требований законодательства, правил платежной системы, заключенных договоров при взаимодействии субъектов платежной системы, а также восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы в случае нарушения бесперебойности.

Важные новации в сфере регулирования деятельности операторов платежных систем привнесло принятие Федерального закона от 05.05.2014 № 112-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 112-ФЗ). В соответствии с Федеральным законом № 112-ФЗ на операторов платежных систем возложена обязанность обеспечивать БФПС в порядке, установленном Банком России, а также повышена ответственность операторов платежных систем за нарушение соответствующих требований, в том числе за приостановление (прекращение) оказания услуг в одностороннем порядке.

В связи с этим задача мониторинга БФПС, включающая контроль и анализ показателей БФПС, а также показателей, характеризующих нарушение БФПС, и надлежащего функционирования платежной системы, является важным элементом как наблюдения, так и надзора в НПС.

## **1.2. Направления мониторинга и ключевые задачи анализа**

Согласно законодательству Банк России осуществляет мониторинг деятельности всех субъектов НПС, к которым относятся операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платежные агенты (субагенты), платежные агенты (субагенты), организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При осуществлении мониторинга Банк России использует информацию об оказываемых субъектами НПС услугах, полученную из представляемой ими отчетности, из документов, представленных операторами платежных систем при их регистрации, из ответов субъек-

<sup>7</sup> Положение Банка России от 31.05.2012 № 379-П “О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах”.

тов НПС на соответствующие запросы Банка России, а также из документов, подготовленных по результатам оценки ЗПС и осуществления надзора в НПС.

Определив типы субъектов НПС и требования к ним, Закон о НПС предоставил Банку России полномочия устанавливать ряд количественных характеристик операторов по переводу денежных средств (далее — операторы по ПДС) и платежных систем, позволяющих формировать субъектный состав НПС, отвечающий потребностям социального и экономического развития Российской Федерации.

Конкретизация субъектного состава НПС обеспечивает возможность целенаправленного анализа деятельности субъектов НПС, позволяет влиять на характер их развития и содействовать этому развитию в направлении лучшей международной и отечественной практики.

Банк России определяет лучшую практику в сфере НПС путем издания собственных рекомендаций, в том числе разработанных на основе международных стандартов. Являясь членом КПРС, Банк России в качестве таких стандартов рассматривает в первую очередь рекомендации КПРС, применимые к платежным системам и публикуемые в соответствующих отчетах КПРС, осуществляет их перевод на русский язык, издает их в формате документов Банка России и публикует в «Вестнике Банка России».

Одновременно Банк России при разработке рекомендаций учитывает лучшую отечественную практику, изучая практический опыт российских операторов платежных систем и проводя консультации с рыночными инфраструктурными организациями, их союзами и ассоциациями, органами государственной власти.

### ***1.2.1. Мониторинг субъектного состава национальной платежной системы***

Кредитные организации согласно законодательным требованиям являются операторами по ПДС и поэтому становятся субъектами НПС одновременно с получением лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Вместе с тем права и обязанности указанных организаций расширяются, когда они действуют в составе платежных систем (в качестве операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников платежных систем), и еще более возрастают при признании платежной системы значимой.

Банку России в соответствии со статьей 15 Закона о НПС предоставлены полномочия по выявлению операторов по ПДС, чья деятельность может классифицироваться как деятельность расчетного центра платежной системы. В связи с этим Банк России вправе устанавливать значения переводов денежных средств, осуществленных в течение трех месяцев подряд между банковскими счетами трех и более операторов по ПДС, открытых у одного оператора по ПДС. При превышении размера указанного значения оператор по ПДС, открывший банковские счета, обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы в течение 30 дней после дня начала соответствия указанному требованию. Таким образом, повышение или снижение размера вышеуказанного значения переводов денежных средств позволяет Банку России регулировать субъектный состав НПС, оказывая влияние на соотношение объемов переводов денежных средств, совершенных в рамках платежных систем или на основании прямых корреспондентских отношений.

Банк России согласно статье 22 Закона о НПС осуществляет регулирование состава ССЗПС посредством установления значений количественных критериев в части объема переводов денежных средств в рамках ЗПС, их количества и размера. Банк России, устанавливая значения количественных критериев, имеет возможность формировать перечень ССЗПС, бесперебойное функционирование которых на соответствующем уровне развития национальной экономики является существенным фактором стабильности национального финансового рынка, а также способствует повышению доверия к российскому рублю как средству платежа со стороны населения и хозяйствующих субъектов.

### ***1.2.2. Мониторинг субъектов национальной платежной системы и оказываемых ими платежных услуг***

Задача мониторинга платежных услуг, оказываемых субъектами НПС, рассматривается Банком России прежде всего в отношении анализа их объема и количества. Это позволяет определять степень концентрации по типам платежных услуг и по составу субъектов НПС, оказывающих соответствующие платежные услуги.

Мониторинг, проводимый в отношении субъектов НПС, оказывающих услуги по приему платежей физических лиц, услуги почтового перевода, а также субъектов НПС, привлекаемых в соответствии со статьей 14 Закона о НПС для принятия от физических лиц наличных денежных средств в целях перевода денежных средств и (или) выдачи физическим лицам наличных денежных средств по переводу денежных средств, осуществляется на основе запросов со стороны Банка России. Полученная информация анализируется, и предложения, формируемые по результатам анализа, включая предложения, связанные с вопросами регулирования деятель-

ности указанных субъектов, реализуются при взаимодействии с государственными органами исполнительной власти, в том числе с федеральным органом в области связи.

Мониторинг, проводимый в отношении операторов по ПДС, базируется на всем объеме информации, получаемой Банком России в соответствии с законодательством о НПС, в том числе банковской отчетности и отчетности операторов платежных систем. При этом особое внимание при осуществлении мониторинга уделяется крупным банкам-корреспондентам, предоставляющим значительный объем платежных услуг в рамках двусторонних корреспондентских отношений, реализующим функции расчетных центров в различных платежных системах, а также выступающим в роли прямого участника платежной системы по отношению к большому числу косвенных участников соответствующей платежной системы, включая деятельность в составе международных систем платежных карт.

Предоставление платежных услуг связано с характеристикой их эффективности и надежности. В международной практике такие характеристики определены соответствующими стандартами, применяемыми в отношении платежных инструментов и отражающими лучшую практику в области перевода денежных средств с использованием схем кредитового перевода, прямого дебета, платежных карт. В соответствии с законодательными полномочиями в сфере перевода денежных средств Банк России будет способствовать формированию лучшей практики как посредством регулирования порядка перевода денежных средств, так и посредством внедрения международных стандартов, включая аспекты бесперебойности и защиты информации при переводе денежных средств.

### **1.2.3. Мониторинг объектов наблюдения и услуг платежной инфраструктуры**

Мониторинг платежных систем, платежной инфраструктуры как объектов наблюдения рассматривается Банком России в качестве одного из важных направлений деятельности, так как бесперебойность их функционирования определяет стабильность НПС в целом, и требования к ее обеспечению являются неотъемлемой частью мероприятий в системе управления рисками платежной системы.

В рамках данного направления Банк России анализирует объемные и количественные показатели услуг платежной инфраструктуры (далее — УПИ), используя отчетность операторов платежных систем, информацию, получаемую при взаимодействии с указанными субъектами НПС, в том числе в ответ на запросы Банка России, а также данные СМИ. Банк России определяет требования к показателям БФПС и в рамках их мониторинга изучает практику их формирования и использования в методиках анализа рисков платежных систем. Результаты данной работы позволят Банку России выявить лучшие практики, систематизировать полученные результаты и, используя их, разработать рекомендации Банка России в отношении состава показателей БФПС, а также методики их определения на базе первичной информации.

Большое значение имеет анализ факторов, негативно влияющих на БФПС, среди которых важную роль играет финансовое состояние операторов УПИ и участников платежных систем. Анализ конкретных ситуаций, возникающих в практической деятельности платежных систем, прежде всего в особых и чрезвычайных ситуациях, таких как отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, выполняющей функции расчетного центра платежной системы, предпринимаемые в одностороннем порядке действия оператора платежной системы по отказу в предоставлении УПИ и т.п., позволит разработать дополнительные требования и рекомендации, направленные на предотвращение возникновения повторных сбоев и событий кризисного характера.

Другим важным фактором, влияющим на БФПС, является технологическое обеспечение операторов УПИ и участников платежных систем. В условиях функционирования достаточно большого количества платежных систем в Российской Федерации, в том числе созданных организациями-нерезидентами, большое значение для кредитных организаций имеет задача обеспечения бесперебойности перевода денежных средств вне зависимости от платежной системы, через которую денежные средства будут направлены получателю. В связи с этим особое значение имеет мониторинг технологической инфраструктуры платежных систем, операторов УПИ, участников платежных систем с точки зрения их взаимодействия и использования рекомендаций с учетом лучшей мировой практики, в качестве которой могут применяться, в частности, международные стандарты для ключевых провайдеров услуг операционной инфраструктуры платежных систем.

### **1.2.4. Мониторинг трансграничных переводов денежных средств, задачи международного сотрудничества в рамках наблюдения в национальной платежной системе**

Определенные направления мониторинга реализуются Банком России в процессе международного сотрудничества в рамках совместного наблюдения за платежными инфраструктурами



турами глобального и регионального значения. К числу таких инфраструктур относятся международные системы платежных карт, предоставляющие розничные платежные услуги гражданам Российской Федерации не только на территории России, но и за рубежом, а также платежные системы, в рамках которых осуществляются трансграничные переводы денежных средств без открытия банковского счета. Многие российские банки являются пользователями SWIFT<sup>8</sup>, что позволяет им осуществлять взаиморасчеты со своими как российскими, так и зарубежными контрагентами. В рамках становления российского рубля как свободно конвертируемой валюты предусматривается подключение платежной системы Банка России к системе CLS<sup>9</sup>, позволяющей осуществлять конверсионные операции с минимальными расчетными рисками.

Поскольку деятельность указанных инфраструктур способна оказать влияние как на деятельность отдельно взятых субъектов НПС и платежных систем, так и на НПС в целом, планируемый к осуществлению Банком России совместно с центральными (национальными) банками других стран мониторинг, который будет проводиться в том числе в отношении объемных и количественных показателей трансграничных переводов денежных средств, будет направлен на осуществление анализа таких переводов (например, в части долевых соотношений и концентраций), выявление узких мест и принятие совместных решений и инициатив в задачах обеспечения стабильности и развития НПС.

Аналогичным образом в рамках задач совместного со странами ближнего зарубежья наблюдения рассматриваются вопросы мониторинга платежных инфраструктур регионального значения. В рамках сотрудничества с центральными (национальными) банками этих стран будут решаться задачи регулярного обмена информацией, выработки рекомендаций по лучшей практике, включая единые стандарты качества и надежности оказываемых платежных услуг, предложений по гармонизации требований национальных законодательств и др.

### 1.3. Приоритетное направление в наблюдении — значимые платежные системы

Особое место среди платежных систем занимают ЗПС. Законом о НПС установлены четыре категории платежных систем: системно значимые платежные системы, социально значимые платежные системы, национально значимые платежные системы<sup>10</sup> и платежные системы, не признанные значимыми.

Как отмечалось выше, приоритетным является наблюдение за ССЗПС, которое включает деятельность по мониторингу (сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения), по оценке деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения, а также по подготовке по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения.

Деятельность Банка России по наблюдению за ССЗПС осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 31.05.2012 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в НПС» (далее — Положение Банка России № 380-П), которое регламентирует основные действия Банка России при осуществлении каждого из видов деятельности по наблюдению в НПС, а также порядок взаимодействия Банка России с наблюдаемыми организациями.

Для проведения оценки Банк России разрабатывает методики оценки на основании стандартов или лучшей мировой практики. Принятие в декабре 2012 года документа КПРС—МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки» явилось предпосылкой использования единой методики оценки в разных странах, что призвано обеспечить сопоставимость результатов соответствующих оценок. Банк России следует разработанным международным стандартам, в том числе в части методики оценки, в целях чего публикует соответствующие методики в переводе на русский язык и издает необходимые разъяснения в форме рекомендаций или иных документов Банка России.

#### 1.3.1. Системно значимые платежные системы

Отличительной чертой системно значимых платежных систем в международной практике принято считать их способность в условиях кризиса вызывать системные нарушения или распространять финансовые потрясения внутри финансовой системы на национальном и даже мировом уровне. Такая способность оценивается совокупным объемом платежей в соответствующей платежной системе, а также их размером.

<sup>8</sup> SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (официальный сайт [www.swift.com](http://www.swift.com)).

<sup>9</sup> CLS (Continuous Linked Settlement) – Система конверсионных валютных операций (официальный сайт [www.cls-group.com](http://www.cls-group.com)).

<sup>10</sup> Понятие «национально значимая платежная система» введено Федеральным законом № 112-ФЗ.

Законом о НПС установлены количественные критерии признания платежных систем системно значимыми, учитывающие объемы переводов денежных средств, а также качественные критерии, которые предполагают признание платежной системы системно значимой при условии ее вовлеченности в реализацию денежно-кредитной политики или в обеспечение функционирования финансового рынка.

При формировании значения общего объема переводов денежных средств в целях признания платежной системы системно значимой Банк России ориентируется на долю переводов денежных средств в соответствующей платежной системе по отношению к общему объему переводов денежных средств в НПС и (или) на финансовых рынках.

В части установления порогового значения объема переводов денежных средств, при превышении которого соответствующая платежная система должна быть признана системно значимой, Банк России исходит из среднего размера переводов денежных средств, осуществляемых в системе валовых расчетов в режиме реального времени платежной системы Банка России, именуемой системой банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

В рамках деятельности по наблюдению при проведении оценки системно значимых платежных систем Банк России основывается на подходе КПРС к проведению оценки, согласно которому к системно значимым платежным системам следует применять 18 принципов для ИФР, относящихся к платежным системам.

### **1.3.2. Социально значимые платежные системы**

Понятие социально значимых платежных систем в международной практике не используется. Однако наряду с установлением системной значимости платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств на крупные суммы, в ряде стран выделяют различные категории значимости для розничных платежных систем. При этом к розничным платежным системам принято относить платежные системы, в рамках которых осуществляется большое количество переводов денежных средств на небольшие суммы, осуществляемых преимущественно физическими лицами.

Используемое в Законе о НПС понятие «социально значимые платежные системы» исходя из содержания критериев их признания, а также требований нормативных актов Банка России, принятых в том числе для целей признания, относится, по сути, к розничным платежным системам с высокими значениями показателей, отражающими существенную значимость таких систем для населения.

Такие платежные системы нацелены на осуществление переводов денежных средств, инициированных физическими лицами или осуществляемых в интересах физических лиц, например при осуществлении выплат различными государственными учреждениями и иными организациями. Занимая существенную долю рынка розничных платежей, указанные платежные системы могут оказывать значительное влияние на обслуживаемый ими рынок и при сбоях или ненадлежащем функционировании могут подорвать доверие населения и организаций к платежным системам, применяемым платежным инструментам, расчетам в национальной валюте.

Банк России рассматривает важность социально значимых платежных систем с точки зрения потенциальной угрозы ограничения своевременного получения гражданами соответствующих платежных услуг в случае нарушения бесперебойности перевода денежных средств или БФПС, что, в частности, может быть обусловлено невозможностью быстрого перехода участников платежных систем и их клиентов на использование платежных услуг с аналогичными потребительскими свойствами, предоставляемыми в рамках иной платежной системы.

Закон о НПС определяет четыре категории и, соответственно, четыре группы критериев признания платежных систем социально значимыми, отражающих объемные (одна категория) и количественные (три категории) характеристики проведенных за определенный период времени переводов денежных средств. При определении значений указанных критериев Банк России исходит из того, что в каждой категории перевод денежных средств осуществляется с применением инструментов и (или) способов перевода (категория перевода), которые не являются взаимозаменяемыми, и, следовательно, платежные услуги платежной системы одной категории не могут быть заменены услугами платежной системы другой категории.

**Вставка 2. Критерии системной и социальной значимости платежных систем в соответствии с частями 1 и 2 статьи 22 Закона о НПС**

Системно значимые платежные системы	Социально значимые платежные системы
<p>Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных Банком России.</p> <p>Осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке.</p> <p>Осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах</p>	<p>Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России.</p> <p>Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России.</p> <p>Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России.</p> <p>Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов — физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России</p>

С учетом изложенного Банк России определяет социально значимые платежные системы из числа доминирующих в соответствующем секторе рынка платежных услуг (по каждой категории перевода) платежных систем по количественной доле таких услуг в данном секторе рынка (три категории) или доле их общего объема во всей совокупности рынка розничных платежей с учетом ограничений по сумме платежа. При определении предельного значения сумм отдельных переводов денежных средств, включаемых в подсчет общего объема переводов денежных средств, Банк России учитывает его соотношение со средним размером переводов денежных средств, обрабатываемых в рамках сервиса несрочного перевода платежной системы Банка России (то есть переводов денежных средств в платежной системе Банка России, за исключением переводов в системе БЭСП).

При осуществлении оценки социально значимых платежных систем Банком России будут использоваться Принципы для ИФР с учетом подхода Европейского центрального банка, предусматривающего особенности соблюдения европейскими розничными платежными системами, отнесенными к категории существенно значимых, принципов, связанных с финансовыми рисками<sup>11</sup>.

**1.3.3. Осуществление оценки, раскрытие информации, инициирование изменений**

Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения осуществляется Банком России не реже одного раза в два года. При этом до проведения оценки Банк России информирует оператора ССЗПС о дате начала оценки ССЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки. Результаты предварительной оценки, проведенной оператором соответствующей платежной системы, учитываются при проведении оценки Банком России.

При проведении оценки ССЗПС Банк России осуществляет отбор и анализ полученной в ходе мониторинга информации о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ССЗПС, а также сопоставляет результаты предварительной оценки оператора ССЗПС (при ее наличии) с информацией о наблюдаемых организациях, полученной в ходе мониторинга.

<sup>11</sup> Стандарты наблюдения за европейскими розничными платежными системами опубликованы в выпуске 21 издания "Платежные и расчетные системы" (серия "Международный опыт"), 2010 г.; оригинал размещен на веб-сайте [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

Следуя положениям документа КПРС—МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки”, Банк России предполагает использовать при подготовке материалов предварительной оценки и оценке Банком России формат, представленный в стандарте вышеупомянутого документа КПРС—МОКЦБ.

Важное значение при оценке платежной системы имеет соотнесение ее правил и информации, раскрываемой в рамках предварительной оценки в соответствии со структурой раскрытия информации. В связи с этим содержание правил оцениваемой платежной системы, являющихся общественно доступными, должно отражать все существенные аспекты деятельности системы, что будет способствовать объективной оценке, прозрачности ее результатов и выводов, публикуемых Банком России.

В случае выявления недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, а также в организации и функционировании ССЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям, Банк России разрабатывает предложения по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними ССЗПС.

Публикация обзора результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общего обзора наблюдения в НПС позволит информировать широкую общественность и заинтересованные стороны о деятельности Банка России по наблюдению в НПС в соответствии со сложившейся международной практикой. Раскрытие операторами ССЗПС соответствующей информации при качественно выстроенных механизмах коммуникации и обратной связи создаст условия для повышения эффективности, результативности и совершенствования деятельности Банка России по наблюдению в НПС.

## II. Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе

### II.1. Формирование субъектного состава национальной платежной системы

#### II.1.1. Идентификация операторов платежных систем

Принятие Закона о НПС обеспечило формирование правовой основы для создания новых отношений участвующих в платежной системе организаций, в рамках которых цели бесперебойности и эффективности их функционирования достигаются на более высоком уровне по сравнению с двусторонними корреспондентскими отношениями.

Понятие платежной системы определено Законом о НПС<sup>12</sup>, при этом правилами каждой платежной системы должно быть предусмотрено ее наименование, содержащее слова «платежная система». Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организаций, зарегистрированных в реестре операторов платежных систем (помимо платежной системы Банка России), не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система» или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы.

Ключевым элементом любой платежной системы является оператор соответствующей платежной системы. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, а также требуемые в соответствии с Законом о НПС документы. Данная норма вступила в силу 1 июля 2012 года (через год после официального опубликования Закона о НПС), в связи с чем организации, осуществлявшие деятельность операторов платежных систем, были обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона о НПС и направить в Банк России регистрационное заявление до 1 января 2013 года (в течение шести месяцев со дня вступления в силу статьи 15 Закона о НПС).

К заявлению прикладываются документы, определенные Законом о НПС, в том числе правила платежной системы. Банк России принимает решение о регистрации организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения от организации регистрационного заявления.

Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Банк России или Внешэкономбанк.

Законом о НПС определены требования к деятельности оператора платежной системы.

#### **Вставка 3. Обязанности оператора платежной системы**

1. Определение правил платежной системы, организация и осуществление контроля за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры.
2. Привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, если оператор платежной системы совмещает свои функции с функциями оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, ведение перечня операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечение бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также информирование Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России (в редакции Федерального закона № 112-ФЗ).
3. Организация системы управления рисками в платежной системе, оценка рисков и управление ими, обеспечение БФПС в порядке, установленном Банком России (в редакции Федерального закона № 112-ФЗ).
4. Обеспечение возможности досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

<sup>12</sup> Термин определен пунктом 20 статьи 3 Закона о НПС.

В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным<sup>13</sup>, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.

Со дня получения регистрационного свидетельства Банка России организация вправе начать деятельность как оператор платежной системы.

Таким образом, установленный Законом о НПС порядок регистрации оператора платежной системы определяет процедуру обретения данной организацией правового статуса оператора платежной системы и оснований для легитимного оказания услуг по переводу денежных средств в рамках такой системы.

В 2013 году объем переводов денежных средств в НПС составил 1929,5 трлн. рублей, из которых в рамках платежных систем переведено 1336,7 трлн. рублей<sup>14</sup>. Объем переводов денежных средств в рамках платежных систем по отношению к общему объему переводов в НПС составил 69%, из них в платежной системе Банка России — более 60%, в «Платежной системе НКО ЗАО НРД» — 5,7%, в прочих платежных системах, операторы которых зарегистрированы Банком России в реестре, — 0,3%. При этом объем переводов денежных средств, проведенных кредитными организациями вне рамок платежных систем, которые включают в себя переводы по корреспондентским счетам и переводы по счетам клиентов в рамках одной кредитной организации, составил 598,6 трлн. рублей, а по отношению к общему объему переводов в НПС — 31%, что существенно превышает соответствующее значение, приходящееся на прочие платежные системы, операторы которых зарегистрированы Банком России в реестре операторов платежных систем (за исключением «Платежной системы НКО ЗАО НРД»).

Банк России в соответствии с полномочиями, определенными статьей 15 Закона о НПС, на ежемесячной основе определяет наличие у операторов по переводу денежных средств оснований для направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы, анализируя данные отчетности кредитных организаций.

При проведении анализа Банк России определяет:

наличие у операторов по переводу денежных средств банковских счетов, открытых не менее чем у двух других операторов по переводу денежных средств;

превышение размера переводов денежных средств<sup>15</sup>, осуществляемых операторами по переводу денежных средств в течение трех месяцев подряд между открытыми у них банковскими счетами не менее чем у двух других операторов по переводу денежных средств, над значением, установленным Банком России<sup>16</sup> в размере 1500 млн. рублей.

При наличии такого превышения Банк России осуществляет контроль соблюдения установленного Законом о НПС срока направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы от оператора по переводу денежных средств, и в случае непоступления такого заявления в установленный срок подготавливает в течение 10 рабочих дней требование о регистрации и направляет его в адрес оператора по переводу денежных средств. Информация о непоступлении заявления о регистрации оператора платежной системы и отправке требования о регистрации направляется для использования в работе в структурное подразделение Банка России, осуществляющее функции банковского надзора за соответствующим оператором по переводу денежных средств.

С июля 2012 года в целях реализации требования Закона о НПС о регистрации в качестве оператора платежной системы Банком России проводится работа с организациями, осуществляющими деятельность оператора платежной системы и не направившими в Банк России регистрационное заявление. За указанный период Банком России были зарегистрированы три оператора платежных систем (ОАО «АМБ Банк», ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ) после направления соответствующих требований о регистрации оператора платежной системы.

<sup>13</sup> Реестр операторов платежных систем, зарегистрированных Банком России, размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Национальная платежная система».

<sup>14</sup> По данным Годового отчета Банка России за 2013 год, утвержденного Советом директоров Банка России 25.04.2014.

<sup>15</sup> При этом не учитываются переводы денежных средств, осуществляемые операторами по переводу денежных средств в рамках платежных систем, в которых они являются расчетными центрами.

<sup>16</sup> Согласно Указанию Банка России от 02.05.2012 № 2814-У «О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы».

### II.1.2. Признание платежных систем значимыми

Законом о НПС определены количественные и качественные критерии значимости платежных систем, при этом числовые значения количественных критериев устанавливаются Банком России.

Значения количественных критериев согласно Закону о НПС, формируемые Банком России в виде абсолютных значений, были установлены Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» (далее — Указание Банка России № 2815-У).

<b>Вставка 4. Значения критериев системной и социальной значимости платежных систем по состоянию на 1 июля 2014 года</b>	
Системно значимые платежные системы	Социально значимые платежные системы
<p>Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее 240 млрд. рублей и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее 100 млн. рублей.</p> <p>Осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и проведение операций на открытом рынке.</p> <p>Осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах</p>	<p>Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее 100 млрд. рублей и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более 100 тыс. рублей.</p> <p>Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее 100 млн. переводов.</p> <p>Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее 2 млн. переводов.</p> <p>Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов — физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее 2 млн. переводов</p>

Соответствие платежных систем критериям значимости определяется Банком России на ежеквартальной основе по результатам анализа:

- данных отчетности операторов платежных систем;
- данных отчетности структурных подразделений Банка России;
- информации, содержащейся в документах, поступивших при регистрации операторов платежных систем;
- информации, содержащейся в документах, поступивших вместе с заявлением операторов платежных систем о признании платежной системы значимой;
- информации, полученной при осуществлении надзора и наблюдения в НПС.

При принятии решения о признании платежной системы значимой (о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость) Банк России включает (исключает) информацию о признании платежной системы значимой в реестр (из реестра) операторов платежных систем, а также в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы значимой (утратившей значимость). Платежная система признается значимой со дня включения информации о признании ее значимой в реестр операторов платежных систем.

Кроме того, оператор ЗПС в установленный срок представляет в Банк России правила платежной системы для проверки их соответствия установленным требованиям к ЗПС либо сообщает Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации.

По состоянию на 01.07.2014 Банком России признаны системно значимыми две платежные системы: «Платежная система ЗАО НКО НРД» и Платежная система «Сбербанк»; социально

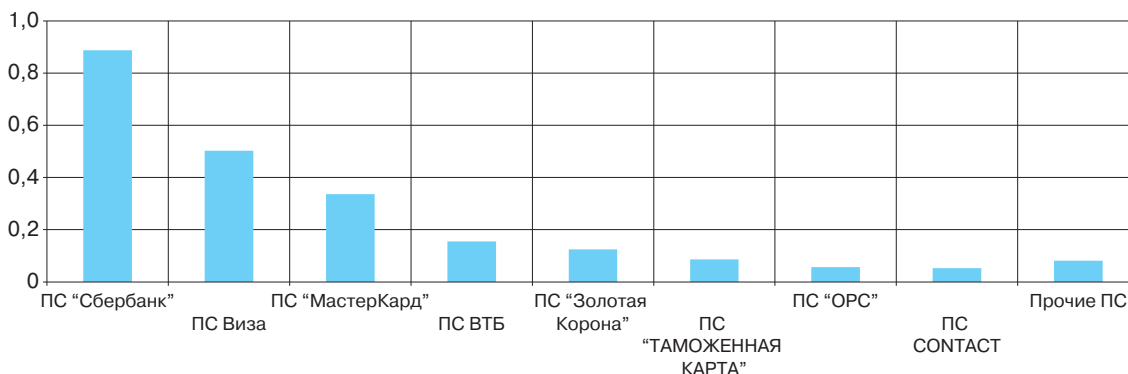
значимыми признаны семь платежных систем: Платежная система CONTACT, Платежная система Виза, Платежная система “Золотая Корона”, Платежная система “МастерКард”, Платежная система “Сбербанк”, Платежная Система ВТБ, Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР”. Платежная система Банка России признана системно значимой платежной системой в соответствии с частью 11 статьи 22 Закона о НПС.

Наряду с анализом соответствия платежных систем критериям значимости Банк России на регулярной основе рассматривает вопрос о необходимости изменения установленных значений критериев значимости на основе анализа данных отчетности кредитных организаций, структурных подразделений Банка России и операторов платежных систем, а также информационного ресурса платежной системы Банка России и информационно-аналитических и статистических материалов.

По итогам проведения указанного анализа в 2012 году Банком России в июне 2013 года было увеличено абсолютное значение критерия социальной значимости платежных систем — объема переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд, — с 12 до 100 млрд. рублей. Соответствующий анализ за 2013 год и первое полугодие 2014 года свидетельствует об актуальности дальнейших изменений значений критериев значимости платежных систем.

Соотношение объемов переводов, осуществленных в розничных платежных системах, с объемами переводов в платежной системе Банка России и в НПС в целом составило 0,5 и 0,3% соответственно. Представленные соотношения, а также международная практика, в частности материалы КПРС и документы ЕЦБ<sup>17</sup>, демонстрируют целесообразность применения такого подхода к установлению значений критериев значимости платежных систем, в рамках которого доминирующий характер системно значимых платежных систем может быть определен по отношению к общему объему переводов в НПС или по отношению к иному показателю макроэкономического характера, например к объему переводов денежных средств в системах валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРВ) центральных (национальных) банков.

**Рисунок 1. Отношение объемов переводов денежных средств в платежных системах к объему переводов денежных средств в системе БЭСП в IV квартале 2013 года, %**



Как видно из представленного графика, соотношение объемов переводов денежных средств, осуществленных в каждой из платежных систем, к объему переводов в системе БЭСП не превышает 0,9%. Действующее абсолютное значение критерия системной значимости в относительном выражении к общему объему переводов в системе БЭСП в IV квартале 2013 года составляло 0,2%. По мнению ЕЦБ, доля переводов денежных средств в системно значимой платежной системе должна составлять не менее 10% переводов денежных средств в ВРРВ<sup>18</sup>.

Относительные величины значений критериев социальной значимости платежных систем по количеству переводов денежных средств могут быть определены через долю в соответствующем сегменте рынка розничных платежей. При идентификации сегмента рынка розничных платежей учитывается, что различные свойства (категории) переводов денежных средств физических лиц, определенные Законом о НПС (переводы с использованием платеж-

<sup>17</sup> Ключевые принципы для системно значимых платежных систем, г. Базель, Швейцария, январь 2001 г.; оригинал размещен на веб-сайте [www.bis.org](http://www.bis.org).

Стандарты наблюдения за розничными платежными системами еврозоны, ЕЦБ, июнь 2003 г., оригинал размещен на веб-сайте [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

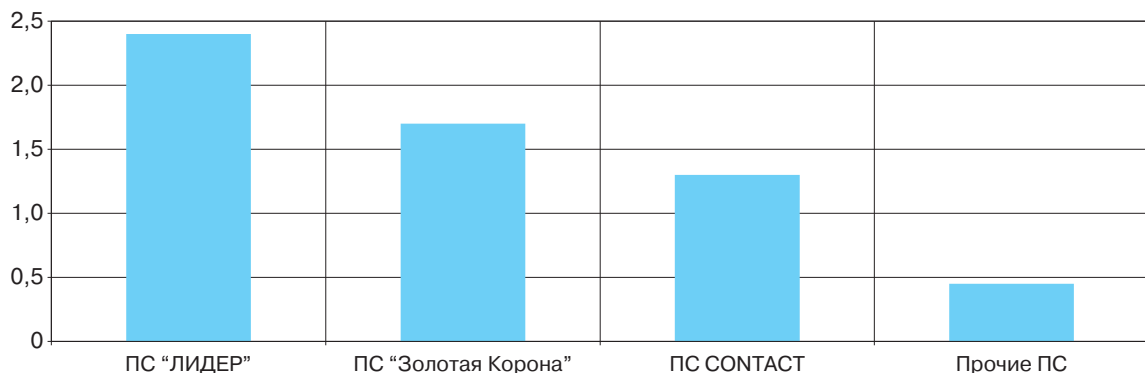
<sup>18</sup> 3 июля 2014 года выпущен новый документ ЕЦБ в отношении требований к системно значимым платежным системам № 795/2014 (оригинал размещен на веб-сайте [www.ecb.europa.ru](http://www.ecb.europa.ru)).



ных карт, переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам), не являются взаимозаменяемыми. Соответственно в каждом из сегментов рынка переводов денежных средств будут определяться лидирующие платежные системы по соответствующему относительному (долевому) значению количества переводов денежных средств.

В связи с этим относительное (долевое) значение критерия социальной значимости платежных систем по количеству переводов денежных средств с использованием платежных карт и без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежной системы, может быть определено таким образом, чтобы лидирующие платежные системы в данных сегментах рынка переводов денежных средств вошли в число социально значимых платежных систем.

**Рисунок 2. Отношение количества переводов денежных средств без открытия банковского счета в платежных системах к общему количеству переводов денежных средств без открытия банковского счета в НПС, %\***



\* Данные за 2013 календарный год.

Соотношение количества переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем, и количества переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в НПС в целом, составляет: в Платежной системе "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР" — 2,4%; в Платежной системе "Золотая Корона" — 1,7%, в Платежной системе CONTACT — 1,3%. На все остальные платежные системы приходится менее 0,5%.

В целом в условиях пропорциональности роста объема и количества переводов денежных средств в экономике критерии системной и социальной значимости платежных систем на основе подхода к установлению значений данных критериев в виде относительных величин будут менее подвержены изменениям по сравнению с абсолютными величинами и могут служить в качестве более долгосрочных ориентиров для участников рынка платежных услуг.

В настоящее время Банком России установлены новые абсолютные значения критериев системной и социальной значимости платежных систем, соответствующие определенным относительным (долевым) значениям указанных критериев (исходя из доли объема и количества переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, в объеме и количестве переводов денежных средств, осуществленных в НПС в целом, в разрезе отдельных сегментов рынка переводов денежных средств)<sup>19</sup>.

Признание платежных систем национально значимыми платежными системами будет осуществляться Банком России в соответствии с Положением Банка России от 11.06.2014 № 422-П "О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой".

### **II.1.3. Требования к значимым платежным системам**

В отношении платежных систем, признанных Банком России системно и социально значимыми, Законом о НПС определены дополнительные требования, устанавливаемые Банком России.

<sup>19</sup> Указание Банка России от 08.07.2014 № 3314-У "О внесении изменений в Указание Банка России № 2815-У".

**Вставка 5. Требования к ССЗПС**

Системно значимые платежные системы	Социально значимые платежные системы
<p>Осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков в режиме реального времени.</p> <p>Осуществление расчета в платежной системе в режиме реального времени или в течение одного дня.</p> <p>Осуществление расчета через расчетный центр, соответствующий требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России.</p> <p>Обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг.</p> <p>Система управления рисками ЗПС должна предусматривать создание органа управления рисками ЗПС, указанного в части 6 статьи 28 Закона о НПС, и использование не менее двух способов управления рисками, указанных в пунктах 1—7 части 5 Закона о НПС</p>	<p>Осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков на постоянной основе.</p> <p>Осуществление расчета через расчетный центр, являющийся банком — участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, соответствующий требованиям управления рисками, установленным Банком России, или через небанковскую кредитную организацию, осуществляющую расчет по счетам других кредитных организаций не менее трех лет.</p> <p>Обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг.</p> <p>Система управления рисками ЗПС должна предусматривать создание органа управления рисками ЗПС, указанного в части 6 статьи 28 Закона о НПС, и использование не менее двух способов управления рисками, указанных в пунктах 1—7 части 5 Закона о НПС</p>

Требования Банка России к ССЗПС применяются по истечении 90 календарных дней со дня признания платежной системы значимой. При утрате платежной системой значимости установленные Банком России требования к ЗПС могут не соблюдаться со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

Для ССЗПС Законом о НПС установлена обязанность Банка России осуществлять в отношении ЗПС все виды деятельности, включенные в наблюдение в НПС (мониторинг, оценка и инициирование изменений). Банком России рассматривается вопрос о целесообразности осуществления в отношении национально значимых платежных систем, не отнесенных к числу системно и социально значимых, исключительно деятельности по их мониторингу.

## II.2. Мониторинг субъектов национальной платежной системы и оказываемых ими платежных услуг

Банк России в соответствии с требованиями Закона о НПС осуществляет мониторинг деятельности операторов по ПДС, банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов (субагентов), организаций федеральной почтовой связи в части получения и анализа информации об оказываемых ими платежных услугах.

В соответствии с Законом о НПС платежными услугами являются услуги по ПДС, услуги почтовых переводов и услуги по приему платежей.

Услуги по переводу денежных средств оказываются операторами по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по ПДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Операторами по переводу денежных средств в соответствии с Законом о НПС являются: Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Основной формой получения информации, используемой для анализа, является отчетность, представляемая в Банк России операторами по ПДС. Статистическая информация, характеризующая платежные услуги в Российской Федерации, ежегодно публикуется в издании Банка России «Платежные и расчетные системы» (серия «Анализ и статистика») <sup>20</sup>.

<sup>20</sup> «Национальная платежная система в 2012 году» опубликована в выпуске 41, 2013 г.

В соответствии с нормами статьи 14 Закона о НПС операторы по ПДС вправе привлекать для приема (выдачи) наличных денежных средств от физических лиц банковских платежных агентов.

Услуги по приему платежей оказывают платежные агенты, деятельность которых регулируется нормами Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

С учетом общих принципов проведения ЕЦБ обследования лучших практик стран Европейского союза в области предоставления платежных услуг небанковскими организациями Банк России в 2013 году, первом полугодии 2014 года провел выборочное обследование (посредством анкетирования) банковских платежных агентов и платежных агентов, являющихся клиентами кредитных организаций, по которым в 2012—2013 годах отмечена существенная доля (в совокупности более 50% от общего объема) поступлений наличных денег на открытые данным субъектам НПС специальные счета<sup>21</sup>.

Полученная в рамках обследования банковских платежных агентов и платежных агентов статистическая информация подготовлена в 2014 году для опубликования в выпуске «Платежная система Российской Федерации в 2013 году» издания Банка России «Платежные и расчетные системы» (серия «Анализ и статистика»).

Указанная информация включает в себя количественные и качественные показатели, характеризующие деятельность банковских платежных агентов, платежных агентов, в том числе сведения о количестве и объеме совершаемых ими операций в разрезе назначения платежей, с учетом территориального разреза, об используемых устройствах и технологиях, а также о факторах, способствующих или препятствующих развитию их деятельности.

С учетом высокого уровня концентрации поступлений наличных денег от банковских платежных агентов в Центральном федеральном округе Банком России в 2013 году, первом полугодии 2014 года было проведено также обследование 505 кредитных организаций Московского региона в целях изучения ключевых аспектов деятельности привлекаемых ими банковских платежных агентов, а также клиентов — платежных агентов.

Результаты систематизации и анализа материалов анкетирования, поступивших от 87% кредитных организаций — респондентов, свидетельствуют о следующем.

По состоянию на 1 октября 2013 года 65 операторами по переводу денежных средств Московского региона на основании договоров было привлечено 7529 банковских платежных агентов, из которых:

- 98,2% осуществляли прием от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдачу физическим лицам наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 81,5% предоставляли клиентам электронные средства платежа и обеспечивали возможность использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- 19,2% проводили идентификацию клиентов — физических лиц, их представителей и (или) выгодоприобретателей в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В свою очередь, банковскими платежными агентами было привлечено 9252 банковских платежных субагента, из которых:

- 98,9% осуществляли прием от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдачу физическим лицам наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 8,7% предоставляли клиентам электронные средства платежа и обеспечивали возможность использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств.

Для зачисления полученных от физических лиц наличных денежных средств операторами по переводу денежных средств открыто 13 736 специальных банковских счетов, из них 57,0% — платежным агентам, 23,2% — платежным субагентам, 15,2% — банковским платежным агентам и 4,6% — банковским платежным субагентам.

Поскольку банковские платежные агенты, платежные агенты вправе открывать специальный банковский счет как в кредитной организации, с которой у них заключен соответствующий договор, так и в иных кредитных организациях по месту фактического осуществления деятельности по приему платежей от физических лиц в форме наличных денежных средств, часть

<sup>21</sup> По данным отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте».

специальных банковских счетов указанным субъектам НПС открыта в кредитных организациях, расположенных в других регионах.

Результаты систематизации и анализа информации о деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов послужили основой для разработки Банком России предложений, направленных на повышение подконтрольности деятельности платежных агентов и эффективности деятельности банковских платежных агентов.

**Вставка 6. Направления совершенствования законодательства  
в области контроля за деятельностью платежных агентов**

1. Предоставление Банку России полномочий по регистрации операторов по приему платежей и контролю за их деятельностью, включая:
  - установление обязанности для операторов по приему платежей по уведомлению Банка России о начале деятельности в качестве операторов по приему платежей;
  - установление запрета на осуществление деятельности операторов по приему платежей для лиц, не направивших в Банк России уведомление в установленном порядке (исключенных из реестра операторов по приему платежей);
  - закрепление порядка осуществления Банком России контроля за операторами по приему платежей, включая сбор отчетности и проведение инспекционных проверок;
  - установление применяемых Банком России в случае выявления фактов нарушения требований действующего законодательства мер воздействия, включая наложение административных штрафов и установление запрета (посредством исключения из реестра операторов по приему платежей) на осуществление юридическими лицами деятельности операторов по приему платежей.
2. Предоставление Банку России полномочий по признанию операторов по приему платежей значимыми и установлению дополнительных требований к их деятельности, включая:
  - установление обязанности для операторов по приему платежей, осуществляющих расчеты с поставщиками по принятым платежам в объеме, превышающем значение, установленное Банком России (значимых операторов по приему платежей), по прохождению процедуры регистрации в Банке России;
  - установление критериев признания операторов по приему платежей значимыми.

В отношении организаций федеральной почтовой связи, также являющихся субъектами НПС, Банк России осуществляет мониторинг в части получения и анализа информации об оказываемых ими услугах почтового перевода, а также об услугах по приему платежей физических лиц в случае, когда организации федеральной почтовой связи выступают в качестве платежных агентов.

Услуги почтового перевода денежных средств, связанные с приемом, обработкой, перевозкой (передачей) и доставкой (вручением) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи, оказываются организациями федеральной почтовой связи в соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» (далее — Федеральный закон № 176-ФЗ).

Банк России запрашивает информацию об оказываемых организациями федеральной почтовой связи платежных услугах<sup>22</sup> на основании норм части 4 статьи 35 Закона о НПС, устанавливающих полномочия Банка России по запросу и получению от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств, за исключением сведений, отнесенных Федеральным законом № 176-ФЗ к тайне связи.

Полученная в рамках мониторинга деятельности организаций федеральной почтовой связи статистическая информация подготовлена в 2014 году к опубликованию в выпуске «Платежная система Российской Федерации в 2013 году» издания Банка России «Платежные и расчетные системы» (серия «Анализ и статистика»).

<sup>22</sup> Указание Банка России от 20.06.2012 № 2837-У «О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи», разработанное Банком России совместно с Министерством связи и массовых коммуникаций.

### II.3. Мониторинг объектов наблюдения и услуг платежной инфраструктуры

В целях определения мер, направленных на поддержание БФПС или снижение потерь, вызванных нарушением БФПС, Банк России проводил анализ причин и последствий отзыва лицензий Банка России на осуществление банковских операций у кредитных организаций, выполняющих функции операторов услуг платежной инфраструктуры.

В частности, Банком России были проанализированы причины и последствия внезапного прекращения ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций «Мастер-Банк» (ОАО) — прямого участника платежных систем Виза и «МастерКард» — предоставления услуг по эквайрингу и эмиссии участникам этих платежных систем, осуществлению расчетов с другими участниками данных платежных систем (для 21 косвенного участника Платежной системы Виза и 31 косвенного участника Платежной системы «МастерКард»<sup>23</sup>), открывшими счета в «Мастер-Банк» (ОАО)<sup>24</sup>.

По результатам анализа, проведенного с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих деятельность международных систем платежных карт, Банком России были разработаны рекомендации, направленные на обеспечение бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, определенные письмом Банка России от 02.06.2014 № 104-Т «Об обеспечении бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт».

В рамках осуществления Банком России мониторинга функционирования платежных систем в начале 2014 года были выявлены признаки нарушения БФПС в Международной Платежной Системе денежных переводов «Migom» (далее — ПС «Migom»). Данные признаки возникли после отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, выполняющей функции одного из двух расчетных центров ПС «Migom». Это обстоятельство стало основанием для начала проведения анализа влияния прекращения деятельности указанного расчетного центра на бесперебойность функционирования ПС «Migom» в целом. В связи с реализацией банковских рисков у кредитной организации, которая осуществляла функции второго расчетного центра ПС «Migom» и одновременно оператора данной платежной системы, функционирование ПС «Migom» было прекращено.

Со времени принятия Закона о НПС ситуация с ПС «Migom» стала первым случаем прекращения функционирования платежной системы, что позволило увидеть реальные социальные последствия такого события. Как показала практика, ухудшение финансового состояния расчетного центра платежной системы и (или) других операторов услуг платежной инфраструктуры, являющихся кредитными организациями, приводящее к нарушению БФПС и, следовательно, к прекращению ее функционирования, может носить, как правило, более масштабный характер по сравнению с банкротством отдельных кредитных организаций. Это связано с тем, что отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций — операторов платежных систем и (или) их расчетных центров затрагивает интересы не только клиентов и контрагентов указанных кредитных организаций, но и клиентов других кредитных организаций, которые осуществляли переводы денежных средств через указанную платежную систему.

Социальные последствия признания несостоятельными кредитных организаций, являющихся расчетными центрами платежных систем, через которые осуществляются переводы денежных средств без открытия банковского счета, оказываются более серьезными прежде всего для физических лиц — клиентов участников таких платежных систем, независимо от их финансового состояния. Это объясняется тем, что обязательства по незавершенным операциям по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а попадают в конкурсную массу кредиторов на общих основаниях в рамках законодательства о банкротстве. Это, как правило, приводит к потере клиентами — отправителями сумм переводов денежных средств, которые не были получены получателями.

Ситуация, связанная с прекращением функционирования ПС «Migom», стала, наряду с другими событиями, отправной точкой для совершенствования требований к обеспечению БФПС. Важным шагом в этом направлении стало внесение изменений в Закон о НПС<sup>25</sup>, акцентирующих внимание операторов платежных систем на вопросах обеспечения ими БФПС и бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежных систем.

<sup>23</sup> Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику — организации прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы (часть 8 статьи 21 Закона о НПС).

<sup>24</sup> По данным, представленным операторами указанных платежных систем в Банк России в ноябре 2013 года.

<sup>25</sup> В редакции Федерального закона № 112-ФЗ.

При этом наряду с совершенствованием законодательства, устанавливающего общие требования к НПС, Банком России планируется дальнейшее проведение аналитической работы, связанной с вопросами взаимосвязи финансовой устойчивости операторов услуг платежной инфраструктуры и возможности операторов платежных систем обеспечивать бесперебойность их функционирования.

В целях обеспечения бесперебойности предоставления платежных услуг держателям платежных карт международных платежных систем (далее — МПС) в случае прекращения предоставления услуг операторами МПС в одностороннем порядке Банком России была организована работа по получению от кредитных организаций, являющихся участниками МПС и оказывающих в рамках МПС услуги по переводу денежных средств с использованием платежных карт, информации о созданных и (или) планируемых к созданию каналах межбанковского взаимодействия, позволяющих осуществлять внутрироссийские переводы денежных средств с использованием платежных карт МПС без использования операционных и платежных клиринговых центров МПС.

Поступившая от кредитных организаций информация свидетельствует о следующем.

Кредитными организациями — косвенными участниками МПС, осуществляющими расчеты с другими участниками МПС при посредничестве банка-спонсора, созданы каналы межбанковского взаимодействия с кредитными организациями — прямыми участниками МПС, выполняющими функции банков-спонсоров. При этом технологические решения, реализованные в рамках МПС, предполагают, что кредитные организации — прямые участники МПС обеспечивают осуществление переводов денежных средств между подключенными к ним кредитными организациями — косвенными участниками МПС без привлечения операционных и платежных клиринговых центров МПС.

Среди кредитных организаций — прямых участников МПС, создавших каналы межбанковского взаимодействия, более 30% создали такие каналы в виде двухсторонних соглашений с другими кредитными организациями — прямыми участниками МПС и более 60% — в виде участия в российских платежных системах, в частности в Платежной системе «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», Платежной системе «Золотая Корона» и Платежной системе «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»).

#### **II.4. Организация взаимодействия с центральными (национальными) банками иностранных государств по вопросам гармонизации подходов к регулированию и осуществлению наблюдения (надзора) в сфере платежных систем**

Сотрудничество Банка России и национальных банков иностранных государств по вопросам совместного наблюдения за платежными системами в рамках заключенных соглашений (меморандумов) способствует гармонизации подходов к регулированию, наблюдению (надзору) в области платежных систем, к развитию платежных систем и платежной инфраструктуры, к формированию условий добросовестной конкуренции, повышению качества оказываемых платежных услуг, защите прав потребителей платежных услуг и противодействию мошенническим действиям при совершении переводов денежных средств.

В ноябре 2013 года подписан Меморандум о взаимопонимании между Банком России и Национальным банком Бельгии в целях обмена информацией в рамках осуществления наблюдения за платежной системой «МастерКард Европа», который позволит провести анализ масштабов деятельности платежной системы «МастерКард», в том числе оценить количество и объем трансграничных переводов из России (в Россию) и случаи мошенничества, а также изучить опыт проведенной Национальным банком Бельгии оценки системы «МастерКард Европа» за период 2011—2013 годов в целях его применения при проведении оценки в текущем году ЗПС, операторы которых зарегистрированы Банком России.

Актуальным является также вопрос изучения планов Национального банка Бельгии в отношении новых подходов к наблюдению за платежными системами и схемами платежных карт с учетом принятия Принципов для ИФР.

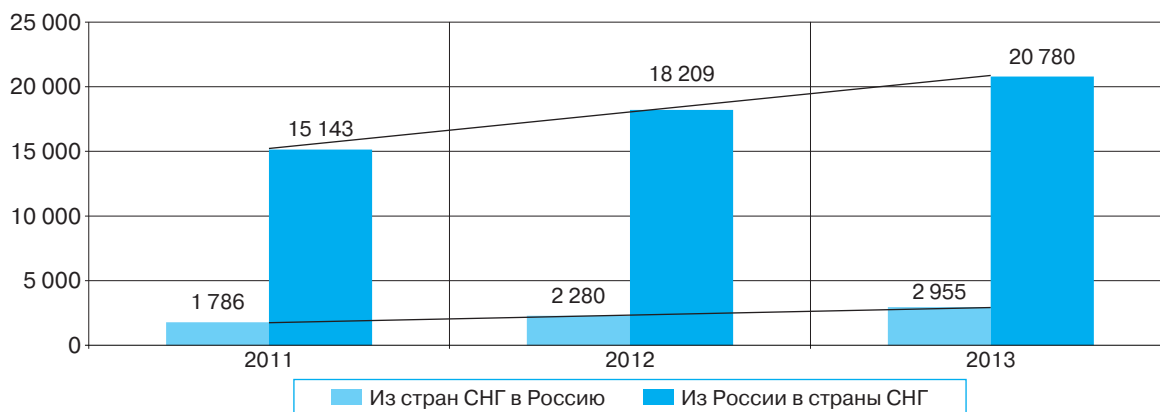
Кроме того, опыт организации совместного наблюдения за системой «МастерКард Европа» будет полезен при реализации совместного наблюдения за платежными системами в рамках взаимодействия центральных (национальных) банков государств — участников Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС) и Союза независимых государств (СНГ).

В 2013 году общий объем трансграничных переводов денежных средств, осуществленных через системы денежных переводов (далее — трансграничные переводы денежных средств) из России в страны СНГ, составил 20,78 млрд. долларов США, или 88% от общей суммы трансграничных переводов денежных средств основных стран-контрагентов, общий объем трансграничных переводов денежных средств из стран СНГ в Россию составил 2,96 млрд. дол-

ларов США, или 74% от общей суммы трансграничных переводов денежных средств основных стран-контрагентов<sup>26</sup>.

Темп прироста трансграничных переводов денежных средств: в Россию из стран СНГ в период с 2011 по 2012 год составил 28%, в период с 2012 по 2013 год — 30%; из России в страны СНГ в период с 2011 по 2012 год составил 20%, в период с 2012 по 2013 год — 14%.

**Рисунок 3. Динамика общего объема трансграничных переводов, осуществляемых между Россией и странами СНГ через системы денежных переводов, млн. долларов США**



Источник: расчеты Банка России.

**Таблица 1. Объем трансграничных переводов денежных средств, осуществленных через системы денежных переводов из стран СНГ в Россию, в разрезе стран, млн. долларов США**

Страны СНГ	Объем переводов		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Республика Казахстан	444	534	602
Республика Узбекистан	313	416	563
Республика Таджикистан	151	318	537
Кыргызская Республика	190	231	366
Украина	247	299	331
Республика Азербайджан	197	175	182
Республика Армения	127	157	171
Республика Беларусь	47	63	92
Республика Молдова	46	57	71
Туркменистан	25	30	41

Источник: расчеты Банка России.

**Таблица 2. Объем трансграничных переводов денежных средств, осуществленных через системы денежных переводов из России в страны СНГ, в разрезе стран, млн. долларов США**

Страны СНГ	Объем переводов		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Республика Узбекистан	4262	5668	6633
Республика Таджикистан	3015	3634	4155
Украина	2360	2683	3078
Кыргызская Республика	1547	1837	2080
Республика Армения	1284	1449	1597
Республика Молдова	1076	1179	1261
Республика Азербайджан	1049	1132	1232
Республика Казахстан	363	391	455
Республика Беларусь	151	199	249
Туркменистан	34	37	40

Источник: расчеты Банка России.

<sup>26</sup> По данным официальной статистики, представленной на сайте Банка России. Источник: отчетность кредитных организаций "Сведения о трансграничных операциях физических лиц", отчеты отдельных систем денежных переводов.

Банк России осуществляет взаимодействие с Национальным банком Республики Казахстан, Центральным банком Республики Армения и Национальным банком Республики Беларусь по заключению соглашений (меморандумов) по вопросам совместного наблюдения за платежными системами, функционирующими на территории Российской Федерации и упомянутых стран.

Наряду с заключением соглашений (меморандумов) о сотрудничестве по вопросам совместного наблюдения, Банк России проводит консультации по присоединению центральных (национальных) банков иностранных государств<sup>27</sup> к Меморандуму о применении государствами — участниками ЕврАзЭС Рекомендаций для кредитных организаций, осуществляющих переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны (далее — Меморандум)<sup>28</sup>.

Меморандум был подписан 18.10.2013 в рамках 29-го заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС, состоявшегося в г. Гродно Республики Беларусь, в целях обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты прав потребителей путем повышения уровня их информированности о содержании и стоимости услуг по переводу денежных средств и связанных с ними рисках.

Разработка проекта рекомендаций, содержащихся в Меморандуме, велась на основе Рекомендаций кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов<sup>29</sup> по результатам проведенного Банком России в 2010—2011 годах мониторинга<sup>30</sup> соответствия деятельности систем денежных переводов, функционирующих на территории Российской Федерации<sup>31</sup>, Общим принципам оказания услуг по международным переводам денежных средств<sup>32</sup>, разработанным КПРС и Всемирным банком.

Общие принципы оказания услуг по переводу денежных средств содержат требования к уровню прозрачности и доступности системы, обеспечению адекватной защиты потребителей, совершенствованию инфраструктуры, наличию правовой базы, определяющей деятельность системы, управлению рисками в системе, степени безопасности и надежности системы.

<sup>27</sup> В настоящее время данный вопрос обсуждается с центральными (национальными) банками Китая, Вьетнама, Армении.

<sup>28</sup> Меморандум размещен 30.10.2013 на сайте Банка России (Раздел "Пресс-центр", подраздел "Пресс-релизы").

<sup>29</sup> Письмо Банка России 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".

<sup>30</sup> Результаты мониторинга опубликованы на сайте Банка России (см. "Аналитические материалы, публикации, доклады" в разделе "Национальная платежная система").

<sup>31</sup> При проведении оценки было использовано понятие "системы денежных переводов" до вступления в силу Закона о НПС.

<sup>32</sup> Перевод материалов отчета "Общие принципы оказания услуг по международным переводам денежных средств" опубликован в издании Банка России "Платежные и расчетные системы", выпуск 10, август 2008 г.; оригинал размещен на веб-сайте [www.bis.org](http://www.bis.org).



### III. Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами

В рамках наблюдения за системно и социально значимыми платежными системами Банк России определяет степень соответствия (проводит оценку) наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики при условии опубликования Банком России соответствующих документов на русском языке.

В 2014 году Банком России был выпущен ряд документов, необходимых для организации и проведения оценки ССЗПС. В соответствии с письмом Банка России от 14.04.2014 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России» письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка», содержащее перевод Принципов для ИФР, следует относить к числу рекомендаций по использованию стандартов, а также лучшей мировой практики, на соответствие которым Банк России проводит оценку ССЗПС.

В качестве методических разъяснений по использованию указанных рекомендаций Банком России изданы письмо Банка России от 04.04.2014 № 55-Т «О типичных рисках в платежных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платежных систем», определяющее взаимосвязь риска нарушения БПФС и типичных рисков для платежных систем, и письмо Банка России от 04.04.2014 № 56-Т «О применении документа КПРС БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах».

В соответствии с Планом проведения оценки на 2014 год<sup>33</sup> Банк России осуществляет оценку системно значимых платежных систем в соответствии с методикой оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России, утвержденной приказом Банка России от 09.04.2014 № ОД-607. В 2014—2015 годах Банк России планирует провести оценку социально значимых платежных систем.

Представленная в разделах III.1 и III.2 настоящего обзора характеристика ССЗПС приведена по результатам рассмотрения правил соответствующих платежных систем, а также информации о платежных системах, размещенной в открытом доступе, по состоянию на 1 июля 2014 года.

#### III.1. Системно значимые платежные системы

##### III.1.1. Платежная система Банка России

Общие сведения	
Название платежной системы	Платежная система Банка России
Оператор платежной системы	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Расчетный центр	
Платежный клиринговый центр	
Операционный центр	
Значимость (дата признания)	Системно значимая (27.06.2011) Национально значимая (05.05.2014)
Услуги платежной системы	Перевод денежных средств
Официальный сайт Банка России, включающий информацию о платежной системе Банка России	<a href="http://www.cbr.ru /PSystem/?PrtlId=system_p">www.cbr.ru /PSystem/?PrtlId=system_p</a>

Платежная система Банка России (далее — ПС БР) признана системно значимой платежной системой в соответствии с частью 11 статьи 22 Закона о НПС и является национально значимой платежной системой в соответствии с частью 14 статьи 22 Закона о НПС.

<sup>33</sup> В соответствии с Положением Банка России № 380-П Банк России утверждает план проведения оценки на предстоящий год, в котором определяются платежные системы, которые планируется оценить, рекомендации и методики, в соответствии с которыми будут проводиться оценки, а также срок оценки и период функционирования платежной системы, за который проводится оценка.

Во исполнение статьи 82.2 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России принимает меры по развитию ПС БР, по повышению эффективности и обеспечению бесперебойности ее функционирования, совершенствуя регулирование, оперативное управление, мониторинг и наблюдение за ней.

В целях развития ПС БР, предусматривающего создание отвечающей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей, решением Совета директоров Банка России от 16.07.2010 одобрена Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года.

Действующими нормативными актами Банка России установлены положения, необходимые для обеспечения функционирования ПС БР<sup>34</sup>.

### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

Состав организаций, которые обязаны либо могут быть участниками ПС БР, виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в ПС БР определяются требованиями законодательства Российской Федерации и устанавливаются нормативными актами Банка России.

Состав участников ПС БР обусловлен требованиями законодательства Российской Федерации об открытии в Банке России корреспондентского счета каждой российской кредитной организации, обязанностями Банка России по обеспечению операций денежно-кредитной политики, по обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, счетов организаций в регионах Российской Федерации, в которых кредитными организациями не предоставляются платежные услуги.

Законодательством и нормативными актами Банка России также предусмотрено участие в ПС БР иностранных, в том числе национальных, банков, условия участия для каждого из которых определяются содержанием международных соглашений (договоров).

*Виды участия:* прямое участие в ПС БР.

*Критерии участия:* (1) наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России, (2) наличие у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, (3) требования к участникам: операционные, правовые, технические и т.д.

*Приостановление участия* в ПС БР не предусмотрено.

*Прекращение участия:* после прекращения договора счета либо для кредитной организации (ее филиала) с момента отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени (сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов — ВЭР, межрегиональных электронных расчетов — МЭР, а также с применением почтовой и телеграфной технологии (сервис несрочного перевода).

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 учетом внутридневного кредита и кредита овернайт.

Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений, поступающих в Банк России в электронном виде и 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.

<sup>34</sup> Основные нормы, определяющие функционирование ПС БР, установлены Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России», Положением Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», Указанием 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».

При отрицательном результате контроля достаточности денежных средств распоряжения помещаются во внутридневную очередь.

Распоряжения, не исполненные в течение операционного дня по причине недостаточности денежных средств, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), 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.

### **Система управления рисками и обеспечение бесперебойности**

Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками. Нормативными актами Банка России определены способы минимизации правового риска, кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска в ПС БР. В ПС БР используются в том числе следующие способы управления рисками: (1) ведение в ПС БР внутридневной очереди распоряжений и предоставление участникам ПС БР инструментов управления очередностью исполнения распоряжений; (2) осуществление расчетов в пределах остатка денежных средств на счете в Банке России с учетом установленного Банком России лимита внутридневных кредитов и кредитов овернайт и ограничений на счет; (3) предоставление участникам ПС БР внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

В Банке России функционирует Комитет по управлению рисками в ПС БР (далее — Комитет), основными функциями которого является установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, проведение указанной оценки, а также формирование предложений и рекомендаций по итогам ее проведения.

Структура Комитета, задачи и функции, порядок работы и формы его деятельности определяются Положением о Комитете, которое утверждено распорядительным документом Банка России.

В ПС БР осуществляется информационное взаимодействие между участниками и Банком России, целью которого является доведение до сведения участников ПС БР информации, позволяющей им выявлять риски и управлять рисками, которым они подвергают ПС БР.

Одним из показателей операционной надежности ПС БР является коэффициент доступности ПС БР. Значения коэффициента доступности публикуются в официальном представительстве Банка России в сети Интернет.

#### **III.1.2. “Платежная система НКО ЗАО НРД”<sup>35</sup>**

Общие сведения	
Наименование платежной системы	“Платежная система НКО ЗАО НРД”
Регистрационный номер	0014
Дата регистрации	26.12.2012
Оператор платежной системы	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий” (НКО ЗАО НРД)
Расчетный центр	
Платежный клиринговый центр	
Операционный центр	
Значимость (дата признания)	Системно значимая (25.12.2012) Национально значимая (05.05.2014)
Услуги платежной системы	В ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по счетам участников ПС НРД, открытым в расчетном центре ПС НРД, включая переводы: (1) при осуществлении Банком России операций на открытом рынке и рефинансирования кредитных организаций; (2) по сделкам, совершенным на организованных торгах, в том числе по сделкам, проведенным ОАО Московская Биржа; (3) по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке.
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.nsd.ru

<sup>35</sup> Материал по платежной системе НКО ЗАО НРД, а также сведения по другим платежным системам, представленные далее в настоящем обзоре, соответствуют редакциям правил указанных платежных систем, размещенных на их официальных сайтах в сети Интернет (по состоянию на 26.08.2014), и отражают стилистику данных правил.

“Платежная система НКО ЗАО НРД” (далее — ПС НРД) признана Банком России системно значимой в соответствии с частью 3 пункта 1 статьи 22 Закона о НПС и национально значимой в соответствии с частью 14 статьи 22 Закона о НПС.

Переводы денежных средств в рамках ПС НРД осуществляются как в российских рублях, так и в иностранных валютах.

ПС НРД взаимодействует с клиринговыми организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (далее — Закон о клиринге и клиринговой деятельности), на основании договора о взаимодействии, заключенного между оператором ПС НРД и соответствующей клиринговой организацией.

### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

*Виды участия:* прямое участие в ПС НРД.

*Критерии участия.* Участники должны: (1) присоединиться к “Правилам электронного документооборота НКО ЗАО НРД”; (2) соответствовать техническим и технологическим требованиям, установленным в правилах ПС НРД.

В ПС НРД применяются *приостановление и прекращение участия* в случаях и в порядке, установленных законодательством и правилами ПС НРД.

### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

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

В рамках платежного клиринга платежным клиринговым центром, в частности, осуществляются определение: (1) достаточности денежных средств на банковском счете участника ПС НРД и (2) платежной клиринговой позиции участника ПС НРД в размере суммы каждого отдельно взятого распоряжения участника.

Сумма денежных средств на банковском счете участника ПС НРД признается достаточной для осуществления перевода денежных средств, если осуществление соответствующего перевода не приведет к образованию дебетового остатка на банковском счете участника в расчетном центре ПС НРД.

Распоряжения, которые прошли процедуру платежного клиринга, направляются платежным клиринговым центром ПС НРД в расчетный центр ПС НРД для осуществления расчетов.

Определение платежной клиринговой позиции участника ПС НРД и расчет в ПС НРД осуществляются соответственно платежным клиринговым и расчетным центрами ПС НРД на валовой основе в режиме реального времени.

При недостаточности денежных средств на банковском счете участника ПС НРД — плательщика перевод денежных средств не производится. Соответствующее распоряжение помещается во внутрисуточный очередь. Участник ПС НРД может управлять очередью внутрисуточных распоряжений, которая ведется к его счету (счетам), посредством отзыва находящихся в ней распоряжений.

Распоряжения, не исполненные по причине недостаточности денежных средств на конец текущего операционного дня, аннулируются (возвращаются), за отдельными исключениями (в случаях, установленных законодательством и правилами ПС НРД).

### **Система управления рисками и обеспечение бесперебойности**

Оператор ПС НРД осуществляет самостоятельное управление рисками. В ПС НРД используются в том числе следующие способы управления рисками: (1) осуществление расчета в ПС НРД производится в режиме реального времени; (2) проведение платежей участника ПС НРД осуществляется в пределах имеющейся у него ликвидности. Перечень мероприятий управления рисками определен правилами ПС НРД.

В НКО ЗАО НРД функционирует Комитет по управлению рисками в ПС НРД (далее — Комитет), а также Департамент риск-менеджмента (далее — Департамент).

Функциями Комитета в том числе являются: установление критериев оценки системы управления рисками ПС НРД, проведение оценки, формирование предложений и рекомендаций по итогам оценки, разработка рекомендаций по вопросам информационной безопасности в ПС НРД и иные функции.

Функциями Департамента в том числе являются: классификация, анализ и оценка основных рисков НКО ЗАО НРД, выработка рекомендаций, направленных на управление рисками,

организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями НКО ЗАО НРД.

В правилах ПС НРД определены показатели бесперебойности функционирования платежной системы, характеризующие уровень бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, установлен показатель доступности услуг.

### III.1.3. Платежная система “Сбербанк”

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная система “Сбербанк”
Регистрационный номер	0025
Дата регистрации	30.04.2013
Оператор платежной системы	Открытое акционерное общество “Сбербанк России” ОАО “Сбербанк России”
Расчетный центр	
Платежный клиринговый центр	
Операционный центр	
Значимость (дата признания)	Системно значимая и социально значимая (14.01.2014)
Услуги платежной системы	Перевод денежных средств
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.sberbank.ru

Платежная система “Сбербанк” (далее — ПС “Сбербанк”) признана системно значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 1 статьи 22 Закона о НПС и пунктом 1.1 Указания Банка России № 2815-У, и социально значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.1 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

#### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

*Виды участия:* прямое участие.

*Критерии участия.* Для участия в ПС “Сбербанк” заявитель (оператор по переводу денежных средств) должен: (1) иметь удовлетворительное финансовое состояние (подтверждение по РСБУ и МСФО); (2) обладать техническими средствами для обмена информацией по различным каналам связи; (3) соответствовать иным требованиям к участию, предусмотренным правилами ПС “Сбербанк”.

*Приостановление участия* в ПС “Сбербанк” может быть при: (1) несоблюдении правил ПС “Сбербанк”; (2) непредставлении или несвоевременном представлении документов, подтверждающих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, либо представлении недостоверных документов; (3) выявлении нарушений требований в части защиты информации.

*Прекращение участия* в ПС “Сбербанк” может осуществляться при: (1) несоответствии критериям участия; (2) неустранении нарушений в установленный срок (1 месяц) после приостановления участия; (3) прекращении договора банковского счета; (4) выходе из состава участников и расторжении Договора о присоединении; (5) в иных случаях.

#### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

При осуществлении переводов денежных средств в рамках платежной системы могут использоваться любые формы безналичных расчетов, утвержденные Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”.

Взаимодействие между оператором ПС “Сбербанк” и его участниками осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Платежный клиринг и расчеты осуществляются оператором ПС “Сбербанк” в период времени, в течение которого выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее — операционный день).

Процедура удостоверения права распоряжаться денежными средствами выполняется в момент приема распоряжения.

Контроль достаточности денежных средств на счете участника ПС “Сбербанк” осуществляется при приеме к исполнению каждого распоряжения.

Достаточность денежных средств на счете участника ПС "Сбербанк" определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете участника ПС "Сбербанк", с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения).

Платежная клиринговая позиция участника ПС "Сбербанк" определяется в размере суммы каждого распоряжения участника.

После определения платежной клиринговой позиции распоряжения участников платежной системы, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.

При отрицательном результате контроля достаточности денежных средств распоряжения помещаются во внутрисуточную очередь распоряжений для проведения контроля достаточности по этим распоряжениям до окончания текущего операционного дня. Распоряжения, которые не исполнены в течение текущего операционного дня, подлежат возврату участнику ПС "Сбербанк".

Участники ПС "Сбербанк" могут отзываться распоряжения и повторно направлять их.

Исполнение распоряжения подтверждается участнику ПС "Сбербанк".

### **Система управления рисками и обеспечение бесперебойности**

Оператор ПС "Сбербанк" осуществляет самостоятельное управление рисками. Способы управления рисками определены правилами ПС "Сбербанк" и предусматривают в том числе: (1) осуществление расчетов в пределах предоставленных участниками ПС "Сбербанк" денежных средств; (2) установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников ПС "Сбербанк" с учетом уровня риска; (3) управление очередностью исполнения распоряжений участников ПС "Сбербанк". Перечень мероприятий по управлению рисками определен правилами ПС "Сбербанк".

Функции по управлению рисками в ПС "Сбербанк" выполняются структурными подразделениями и сотрудниками оператора ПС "Сбербанк" в соответствии с их полномочиями. Оператор ПС "Сбербанк" и участники ПС "Сбербанк" определяют структурное подразделение или должностное лицо, к обязанностям которого относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в ПС "Сбербанк", включающих установление критериев оценки системы управления рисками, контроль за уровнем рисков и реагирование на его изменение в режиме реального времени, контроль за соблюдением правил ПС "Сбербанк" участниками ПС "Сбербанк", информирование участниками ПС "Сбербанк" оператора ПС "Сбербанк" о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, взаимодействие участников ПС "Сбербанк" при операционных сбоях, обеспечение бесперебойного функционирования ПС "Сбербанк", формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками и доведение их до сведения руководства оператора ПС "Сбербанк" или участника ПС "Сбербанк", информирование руководства оператора ПС "Сбербанк" или участника ПС "Сбербанк" о повышении уровня риска.

Для оценки бесперебойного функционирования ПС "Сбербанк" и уровня бесперебойности оказания услуг применяется показатель доступности услуг.

## III.2. Социально значимые платежные системы

### III.2.1. Платежная система Виза

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная система Виза
Регистрационный номер	0011
Дата регистрации	18.12.2012
Название оператора	Общество с ограниченной ответственностью "Платежная система "Виза" ООО "Платежная система "Виза"
Расчетный центр	Банк ВТБ (открытое акционерное общество), ОАО Банк ВТБ
Платежный клиринговый центр	Общество с ограниченной ответственностью "Платежная система "Виза" ООО "Платежная система "Виза" <sup>36</sup>
Операционный центр	Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (Visa International Service Association), США
Статус (дата признания)	Социально значимая (24.09.2013)
Услуги платежной системы	Перевод денежных средств с использованием электронного средства платежа (платежной карты)
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.visa.com.ru

Платежная система Виза (далее — ПС Виза) признана социально значимой, как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.1 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

#### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

*Виды участия:* прямое участие, косвенное участие.

*Критерии участия.* Для участия в ПС Виза в качестве прямого участника заявитель должен: (1) иметь или находиться в процессе получения лицензии принципиального участника Visa International Service Association и (или) лицензию ассоциированного участника Visa International Service Association под спонсорством принципиального участника Visa International Service Association, находящегося за пределами Российской Федерации; (2) открыть корресподентский счет (расчетный счет) в расчетном центре ПС Виза и соблюдать стандарты проведения расчетов в целях обеспечения бесперебойности функционирования ПС Виза; (3) своевременно и в полном объеме: осуществлять расчеты по финансовым обязательствам, возникшим вследствие деятельности в качестве участника платежной системы; предоставлять финансовое обеспечение в виде денежных средств, аккредитива или банковской гарантии в соответствии с письменным требованием Visa, направленным по электронной почте, по факсу или по почте.

Для участия в ПС Виза в качестве косвенного участника заявитель должен: (1) иметь или находиться в процессе получения лицензии ассоциированного участника либо Участника Visa International Service Association; (2) заключать соглашения со спонсором, являющимся прямым участником платежной системы, после согласования с Visa International Service Association и оператором платежной системы.

Кроме того, для участия в ПС Виза в качестве как прямого, так и косвенного участника заявитель должен: (1) для финансово-кредитных учреждений, деятельность которых лицензируется Банком России: иметь действующую лицензию Банка России; не находиться под управлением временной администрации Банка России и (или) в процессе банкротства; (2) соответствовать требованиям Закона о НПС; (3) соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится в порядке, определенном правилами ПС Виза; (4) осуществлять и демонстрировать соблюдение мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (5) исполнять требование Visa International Service Association о неприсутствии в списках Управления по контролю за иностранными активами министерства финансов Соединенных

<sup>36</sup> ООО "Платежная система "Виза" – Общество с ограниченной ответственностью "Платежная система "Виза". Обозначение "Visa" в зависимости от контекста может означать любой офис Visa, руководящий состав, комитет или подразделение Visa, включая ООО "Платежная система "Виза".

Штатов Америки (OFAC); (6) обеспечивать возможность технологического доступа к телекоммуникационной инфраструктуре Visa (VisaNet) либо подтверждать назначение и (или) намерение назначить третью сторону для организации технологического доступа к телекоммуникационной инфраструктуре Visa (VisaNet); (7) соблюдать требования в отношении банковской тайны и (или) защиты данных; (8) использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующие высокой деловой репутации Visa; (9) предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию.

*Прекращение участия* в ПС Виза может быть при наличии следующих условий: (1) участник ПС Виза не предоставил требуемое обеспечение; (2) участник ПС Виза бездействовал в течение трех и более лет; (3) в соответствии с обращением участника ПС Виза.

#### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

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

Порядок принятия к исполнению распоряжений участников ПС Виза предусматривает отправку распоряжений участников в форме электронных сообщений, передаваемых в адрес платежного клирингового центра ПС Виза через информационно-коммуникационную инфраструктуру операционного центра.

Платежный клиринг между участниками ПС Виза производится ежедневно в течение одной клиринговой сессии. Расчет между участниками по определенной платежной клиринговой позиции производится на следующий день.

Результаты обработки платежных клиринговых распоряжений участников ПС Виза передаются операционным центром в систему Visa Settlement System (VSS). На основе результатов расчетов VSS платежный клиринговый центр определяет клиринговые позиции участников на нетто-основе и создает файл распоряжений для исполнения расчетным центром ПС Виза.

После определения платежных клиринговых позиций участников ПС Виза платежный клиринговый центр ПС Виза направляет файл распоряжений по расчетам на исполнение в расчетный центр ПС Виза.

Платежный клиринговый центр использует установленные правилами ПС Виза механизмы обеспечения достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников ПС Виза.

#### **Система управления рисками и обеспечение бесперебойности**

Оператор ПС Виза осуществляет самостоятельное управление рисками. Способы управления рисками определены правилами ПС Виза и предусматривают в том числе: (1) обеспечение возможности предоставления кредита; (2) использование безотзывной банковской гарантии или безотзывного аккредитива; (3) использование обеспечения в виде денежных средств, размещаемых на отдельных банковских счетах. Перечень мероприятий по управлению рисками определен правилами ПС Виза.

Вопросы управления рисками в ПС Виза входят в компетенцию генерального директора ООО «Платежная система «Виза», подразделений, их руководителей и сотрудников в рамках их должностных обязанностей и в соответствии с распределением полномочий.

Правилами ПС Виза предусмотрено создание коллегиального органа по вопросам управления рисками в ПС Виза (далее — Коллегиальный орган), в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители оператора ПС Виза, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников ПС Виза. В функциональные обязанности и компетенцию Коллегиального органа входит установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск; проведение указанной оценки; формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

В целях обеспечения бесперебойности функционирования ПС Виза определены показатели, характеризующие уровень бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, пороговые значения которых определяют гарантированный уровень их оказания, а также показатели, характеризующие финансовое состояние расчетного центра, уровень гарантии выполнения обязательств участника ПС Виза.



### III.2.2. Платежная система “МастерКард”

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная система “МастерКард”
Регистрационный номер	0018
Дата регистрации	29.12.2012
Оператор платежной системы	Общество с ограниченной ответственностью “МастерКард” “МастерКард” ООО
Расчетный центр	Открытое акционерное общество “Сбербанк России” ОАО “Сбербанк России”
Платежный клиринговый центр	До 28.02.2014 — МастерКард Европа (Бельгия) После 28.02.2014 — “МастерКард” ООО
Операционный центр	МастерКард Европа (Бельгия)
Статус (дата признания)	Социально значимая (24.09.2014)
Услуги платежной системы	Перевод денежных средств с использованием электронного средства платежа (платежной карты)
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.mastercard.ru

Платежная система “МастерКард” (далее — ПС “МастерКард”) признана социально значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 2 статьи 22 Закона о НПС подпунктом 1.2.1 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

#### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

*Виды участия:* прямое участие, косвенное участие.

*Критерии участия.* Для участия в ПС “МастерКард” в России потенциальный участник (заявитель) должен получить лицензию. Заявитель на получение статуса прямого участника должен успешно пройти анализ оценки рисков, связанных с расчетами. Для выпуска кредитных и расчетных банковских карт заявитель должен участвовать в системе страхования вкладов в соответствии с законодательством Российской Федерации, если он планирует открытие банковских счетов физическим лицам.

Заявитель должен обладать техническими возможностями для подключения к платежной системе.

*Приостановление участия.* Если участник более не соответствует критериям участия, нарушает правила платежной системы, прекращает или не осуществляет деятельность в ПС “МастерКард” в соответствии с лицензией, оператор платежной системы может приостановить его участие или изменить его права и (или) обязанности.

*Прекращение участия.* Если причина для приостановления участия не устранена, участие в ПС “МастерКард” в России может быть прекращено. Оператор платежной системы может прекратить участие направлением уведомления также в случаях, установленных правилами ПС “МастерКард”.

Участие в платежной системе также может быть прекращено добровольно в порядке, установленном правилами платежной системы.

#### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

В платежной системе “МастерКард” в России могут применяться следующие формы безналичных расчетов: перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчеты платежными поручениями; перевод электронных денежных средств.

“МастерКард” ООО осуществляет клиринг платежных распоряжений, переданных участниками, рассчитывает платежные клиринговые позиции участников ПС “МастерКард” и направляет их в расчетный центр ПС “МастерКард”. Платежная клиринговая позиция рассчитывается один раз на нетто-основе.

“МастерКард” ООО информирует прямых участников ПС “МастерКард” об их платежных клиринговых позициях, направляемых на исполнение в расчетный центр ПС “МастерКард”.

При недостаточности денежных средств на счете участника ПС “МастерКард” расчетный центр ПС “МастерКард” информирует об этом “МастерКард” ООО в порядке, предусмотренном соглашением, заключенным между ними.

Участник ПС “МастерКард” создает и направляет клиринговые файлы в платежный клиринговый центр через операционный центр, привлеченный оператором платежной системы.

Файл, поступивший в платежный клиринговый центр от прямого участника, содержит данные (при их наличии) по операциям спонсируемых им косвенных участников.

“МастерКард” ООО проверяет поступающие файлы на соответствие установленным требованиям, объединяет операции, адресованные каждому участнику, создает и направляет исходящие файлы через операционный центр, привлеченный оператором ПС “МастерКард”, каждому участнику. Операции, адресованные косвенным участникам, включаются в исходящие файлы, направляемые спонсирующим их прямым участникам.

Расчетный центр ПС “МастерКард” осуществляет переводы денежных средств в соответствии с распоряжениями “МастерКард” ООО о списании средств с расчетного счета прямого участника или зачислении средств на него. После осуществления переводов денежных средств расчетный центр ПС “МастерКард” направляет подтверждения прямым участникам в порядке, предусмотренном заключенными между ними договорами.

### Система управления рисками и обеспечение бесперебойности

Оператор ПС “МастерКард” осуществляет самостоятельное управление рисками. В рамках ПС “МастерКард” предусмотрено два способа управления рисками: (1) обеспечение возможности предоставления кредита; (2) использование безотзывной банковской гарантии или безотзывного аккредитива. Перечень мероприятий по управлению рисками определен правилами ПС “МастерКард”.

Вопросы управления рисками входят в компетенцию генерального директора, операционного директора, управляющего кредитным риском, регионального юрисконсульта и управляющего по борьбе с мошенничеством. Каждое из указанных лиц вправе потребовать от любого участника предоставления информации, предусмотренной правилами, в отношении него и любого привлеченного им операционного центра с целью контроля за соблюдением требований по управлению рисками, предусмотренных правилами ПС “МастерКард” и любыми другими правилами. Операционный директор, управляющий кредитным риском, региональный юрисконсульт и управляющий по борьбе с мошенничеством по вопросам управления рисками подотчетны генеральному директору.

В ПС “МастерКард” в России будет действовать коллегиальный орган по управлению рисками (далее — ОУР). В состав ОУР войдут ответственные за управление рисками представители оператора ПС “МастерКард”, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников платежной системы. В функциональные обязанности ОУР будет входить: (1) установление критериев оценки системы управления рисками и проведение такой оценки; (2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения указанной оценки.

Оператор платежной системы в целях обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы установил следующие показатели бесперебойности, значения которых определены в правилах ПС “МастерКард”: уровень бесперебойности оказания операционных услуг основным операционным центром, уровень бесперебойности оказания платежных клиринговых услуг, уровень бесперебойности оказания расчетных услуг, уровень финансового состояния расчетного центра.

### III.2.3. Платежная система “Золотая Корона”

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная система “Золотая Корона”
Регистрационный номер	0012
Дата регистрации	20.12.2012
Название оператора	Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Центр” (общество с ограниченной ответственностью) РНКО “Платежный Центр” (ООО)
Расчетный центр	
Платежный клиринговый центр	Закрытое акционерное общество “ЗОЛОТАЯ КОРОНА” ЗАО “ЗОЛОТАЯ КОРОНА”
Операционный центр	
Значимость (дата признания)	Социально значимая (24.09.2013)
Услуги платежной системы	1) Платежный сервис “Золотая Корона — Денежные переводы” — перевод денежных средств без открытия счета; 2) Платежный сервис “Золотая Корона — Банковская карта” — перевод денежных средств с использованием электронного средства платежа (платежной карты)
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.zolotayakorona.ru

Платежная система “Золотая Корона” (далее — ПС “Золотая Корона”) признана социально значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.1 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

*Виды участия:* прямое участие.

*Критерии участия.* Организация может присоединиться к ПС “Золотая Корона” в качестве участника, если она удовлетворяет следующим критериям: (1) наличие специальных разрешений (лицензии) и иных правоустанавливающих документов, необходимых для осуществления соответствующей деятельности по переводу денежных средств согласно законодательству страны инкорпорации; (2) наличие в рамках системы возможности оказывать услуги по переводу денежных средств в соответствии с применяемой в системе технологией; (3) финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже предельного значения, установленного законодательством страны инкорпорации); (4) наличие возможности открытия счета и заключения договора банковского счета между расчетным центром и участником; (5) осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (6) соблюдение требований по защите информации при осуществлении переводов и иных операций в рамках системы согласно законодательству Российской Федерации и страны инкорпорации; (7) обеспечение банковской тайны и защиты персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации и страны инкорпорации.

*Приостановление участия* в системе осуществляется по инициативе оператора в случаях, определенных правилами ПС “Золотая Корона”.

*Прекращение участия* в системе осуществляется по инициативе оператора в случаях, определенных правилами ПС “Золотая Корона”.

### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

Переводы и расчеты в системе осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Операционно-клиринговый центр обрабатывает полученные распоряжения плательщиков, осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению распоряжения участника, в том числе операционно-клиринговый центр уменьшает лимит межбанковских расчетов и определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции банков плательщиков и банков получателей по каждому полученному распоряжению участника в размере суммы денежного перевода, указанного в распоряжении участника.

Каждое распоряжение участника определяет сумму межбанковских расчетов между соответствующими банком плательщика и банком получателя. При этом общая сумма распоряжений плательщиков, на основании которых формируется распоряжение участника, не должна превышать значения лимитов межбанковских расчетов, установленных ранее расчетным центром для банка плательщика.

После выполнения процедур приема к исполнению распоряжения участника операционно-клиринговый центр принимает к исполнению распоряжение участника, уведомляет банк плательщика и банк получателя о приеме к исполнению распоряжения участника.

При переводе без открытия счета определение банка получателя осуществляется операционно-клиринговым центром по факту получения перевода получателем в банке получателя.

На основании принятых к исполнению распоряжений участников операционно-клиринговый центр формирует реестр распоряжений плательщиков.

После завершения формирования реестра распоряжений плательщиков и определения платежных клиринговых позиций операционно-клиринговый центр:

- отправляет в расчетный центр распоряжения участников с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления расчета между участниками;
- отправляет в банк плательщика и банк получателя реестр распоряжений плательщиков с указанием реквизитов распоряжений плательщиков, по которым участники и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

После осуществления расчетным центром расчета между участниками операционно-клиринговый центр направляет (предоставляет возможности получить информацию) банку плательщика и банку получателя уведомление об исполнении.

### Система управления рисками и обеспечение бесперебойности

В ПС “Золотая Корона” применяется модель управления рисками с распределением функций по оценке и управлению рисками между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы. В рамках ПС “Золотая Корона” применяются следующие способы управления рисками: (1) осуществление расчетов в системе до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению распоряжение участника, с учетом требований законодательства Российской Федерации; (2) установление лимитов межбанковских расчетов для осуществления расчетов в пределах предоставленных участниками системы денежных средств; (3) другие способы управления рисками, предусмотренные правилами и положениями “Об управлении рисками и обеспечении бесперебойности функционирования ПС “Золотая Корона” оператора и операционно-клирингового центра; (4) построение профилей рисков сервисов для анализа рисков, оказывающих влияние на развитие и бесперебойность функционирования системы. Перечень мероприятий по управлению рисками определен правилами ПС “Золотая Корона”.

Комитет по управлению рисками включает в себя ответственных за управление рисками представителей оператора и операционно-клирингового центра, а также участников системы. Функции и полномочия Комитета отражены в “Положении о Комитете по управлению рисками в Платежной системе “Золотая Корона”.

На оперативном уровне управление рисками осуществляется соответствующими структурными подразделениями (ответственными сотрудниками) субъектов ПС “Золотая Корона”.

В целях управления рисками и обеспечения бесперебойности функционирования ПС “Золотая Корона” используются следующие показатели, значения которых определены в правилах ПС “Золотая Корона”: бесперебойность оказания услуг расчетным центром, бесперебойность оказания услуг операционно-клиринговым центром.

#### III.2.4. Платежная система CONTACT

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная система CONTACT
Регистрационный номер	0001
Дата регистрации	03.08.2012
Название оператора	Коммерческий банк “Русский Славянский банк” (закрытое акционерное общество) АКБ “РУССЛАВБАНК” (ЗАО)
Расчетный центр	Коммерческий банк “Русский Славянский банк” (закрытое акционерное общество) АКБ “РУССЛАВБАНК” (ЗАО) Банк ВТБ (открытое акционерное общество) ОАО Банк ВТБ
Платежный клиринговый центр	Коммерческий банк “Русский Славянский банк” (закрытое акционерное общество)
Операционный центр	АКБ “РУССЛАВБАНК” (ЗАО)
Статус (дата признания)	Социально значимая (22.04.2013)
Услуги платежной системы	Платежные услуги по переводу денежных средств, в том числе услуги по трансграничному переводу денежных средств
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.contact-sys.com

Платежная система CONTACT (далее — ПС CONTACT) признана социально значимой как соответствующая критериям, предусмотренным пунктами 1 и 3 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктами 1.2.1 и 1.2.3 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

#### Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе

*Виды участия:* прямое участие, косвенное участие.

*Критерии прямого участия:* (1) наличие банковского счета (счетов) в расчетном центре ПС CONTACT; (2) наличие договора участия в системе, заключенного с оператором ПС CONTACT; (3) допустимость для участника с точки зрения законодательства Российской Федерации и страны юрисдикции прямого участия в ПС CONTACT.

*Критерии косвенного участия:* (1) наличие банковского счета (счетов) у прямого участника ПС CONTACT; (2) наличие договора участия в ПС CONTACT, заключенного с оператором ПС CONTACT.

Потенциальный участник должен отвечать следующим требованиям: (1) общая финансовая устойчивость; (2) осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (3) обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологией ПС CONTACT; (4) наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции участника; (5) обеспечение защиты информации в своей корпоративной сети, в том числе при работе в ПС CONTACT; (6) обеспечение банковской тайны.

*Приостановление и прекращение участия* в системе осуществляется по инициативе оператора ПС CONTACT в случаях, предусмотренных правилами ПС CONTACT.

### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

Для расчетов по банковским счетам прямых участников, рассчитывающихся через счета, открытые у оператора ПС CONTACT, используются платежные поручения и банковские ордера. Для расчетов по банковским счетам прямых участников, рассчитывающихся через счета, открытые в привлеченном расчетном центре (привлеченных расчетных центрах), используются платежные поручения и переводы денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Формы безналичных расчетов, применяемых при расчетах по банковским счетам косвенных участников, определяются прямыми участниками самостоятельно.

Прием, оформление и отправка новых переводов осуществляются участником-отправителем за счет денежных средств, предоставленных отправителем. Участник-отправитель отказывает отправителю в приеме его денежных средств или распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате отправителем.

Определение платежной клиринговой позиции прямых участников и (или) центрального платежного клирингового контрагента (далее — ЦПКК) осуществляется на валовой основе.

По итогам операционного дня оператора ПС CONTACT определяются итоговые платежные клиринговые позиции участников и (или) ЦПКК на валовой основе, на суммы которых клиринговый центр дает распоряжения расчетному центру (расчетным центрам) для исполнения.

В отношении косвенных участников, а также участников, открывших банковские счета в расчетном центре, дополнительно привлеченном оператором системы, платежная клиринговая позиция определяется на нетто-основе. Прямые участники, открывшие счета в расчетном центре — операторе ПС CONTACT, по согласованию с оператором ПС CONTACT имеют право перейти на определение клиринговой позиции на нетто-основе.

Допускается определение позиции на нетто-основе отдельно по каждому виду оказываемых (получаемых) услуг ПС CONTACT.

После определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе клиринговый центр передает расчетному центру (расчетным центрам) для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций для отражения по счетам участников и ЦПКК.

Расчеты в системе осуществляются расчетным центром (расчетными центрами) посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников и (или) ЦПКК на основании поступивших от клирингового центра (ЦПКК) распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

Для осуществления расчетов через привлеченный расчетный центр оператор ПС CONTACT, являющийся ЦПКК, открывает в данном расчетном центре корреспондентские счета в рублях Российской Федерации, долларах США, евро.

По окончании операционного дня привлеченному расчетному центру оператором ПС CONTACT направляется расшифровка, содержащая (расшифровки, содержащие) информацию о суммах, подлежащих списанию (зачислению) по счетам оператора ПС CONTACT, являющегося ЦПКК, и по счетам прямых участников, в соответствии с определенной на нетто-основе платежной клиринговой позицией каждого участника, осуществившего операции в системе CONTACT в соответствующей валюте, при этом операции косвенного участника учитываются при определении платежной клиринговой позиции прямого участника, у которого открыт его банковский счет.

### Система управления рисками и обеспечение бесперебойности

Оператор ПС CONTACT осуществляет самостоятельное управление рисками. В рамках ПС CONTACT предусмотрены следующие способы управления рисками: (1) осуществление расчета в пределах предоставленных участниками денежных средств (в отношении прямых участников); (2) автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений участников — по времени поступления распоряжений; (3) осуществление расчета в ПС CONTACT до конца рабочего дня (в отношении прямых участников); (4) обеспечение возможности предоставления кредита финансово стабильным участникам для увеличения остатка денежных средств, доступных для предоставления участниками; (5) установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении косвенных участников и прямых участников, открывших счета в привлеченном расчетном центре, с учетом уровня риска; (6) другие способы управления рисками.

В состав Комитета по управлению рисками в ПС CONTACT (далее — Комитет) включаются ответственные за управление рисками представители оператора системы, участников, а также привлеченного расчетного центра. В функциональные обязанности и компетенцию Комитета входят: (1) установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки, в том числе оценки эффективности системы управления рисками в целях ее совершенствования; (2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками, в том числе рекомендаций по созданию гарантийного фонда ПС CONTACT.

Оператор ПС CONTACT использует в своей работе следующие показатели бесперебойности функционирования: доступность операционных услуг; доступность клиринговых услуг; доступность расчетных услуг.

#### III.2.5. Платежная Система ВТБ

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная Система ВТБ
Регистрационный номер	0024
Дата регистрации	29.04.2013
Название оператора	Банк ВТБ (открытое акционерное общество) ОАО Банк ВТБ
Расчетный центр	
Платежный клиринговый центр	
Операционный центр	
Статус (дата признания)	Социально значимая (14.01.2014)
Услуги платежной системы	Перевод денежных средств
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.vtb.ru

Платежная Система ВТБ (ПС ВТБ) признана социально значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.1 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

#### Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе

*Виды участия:* прямое участие.

*Критериями участия* в ПС ВТБ является выполнение потенциальным участником ПС ВТБ следующих требований (условий): (1) получение положительных результатов идентификации, изучения и проведения проверочных мероприятий по отношению к потенциальному участнику ПС ВТБ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (2) предоставление оператору ПС ВТБ исчерпывающей и достоверной информации о юридическом статусе и других аспектах деятельности потенциального участника ПС ВТБ в соответствии с требованиями правил ПС ВТБ; (3) стабильное финансовое положение, наличие достаточного капитала, положительных финансовых результатов деятельности; (4) возможность принятия ПС ВТБ риска исполнения участником ПС ВТБ финансовых обязательств при совершении переводов денежных средств; (5) экономически выгодные перспективы сотрудничества с потенциальным участником ПС ВТБ; (6) отсутствие негативной информации о потенциальном участнике ПС ВТБ от участников финансового

рынка; (7) отсутствие отрицательного опыта сотрудничества с участником ПС ВТБ, в том числе неурегулированных финансовых обязательств участника ПС ВТБ перед оператором ПС ВТБ; (8) осуществление участником ПС ВТБ мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (9) обеспечение возможности работать в соответствии с определенной оператором ПС ВТБ технологией; (10) наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции участника ПС ВТБ; (11) обеспечение участником ПС ВТБ защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации; (12) обеспечение участником ПС ВТБ банковской тайны.

*Приостановление (прекращение) участия* в ПС ВТБ осуществляется по инициативе участника ПС ВТБ или по инициативе оператора ПС ВТБ в случаях, предусмотренных правилами ПС ВТБ.

#### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

При проведении расчетов участниками ПС ВТБ применяются следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Распоряжения участника ПС ВТБ на перевод денежных средств принимаются для исполнения в порядке очередности их поступления с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Платежная клиринговая позиция участника ПС ВТБ определяется на валовой основе. Проведение расчетов в ПС ВТБ осуществляется оператором ПС ВТБ посредством списания и зачисления денежных средств по счетам участников на основании поступивших от участников распоряжений в пределах сумм денежных средств на счете участников, доступных для перевода денежных средств (с учетом предоставленного по счету отдельных участников краткосрочного кредита (овердрафта)).

При отрицательном результате контроля достаточности денежных средств на счете участника (с учетом суммы краткосрочного кредита (овердрафта)) распоряжение участника ПС ВТБ не исполняется.

По итогам исполнения распоряжения участника ПС ВТБ по переводу денежных средств ПС ВТБ направляет участнику ПС ВТБ соответствующее извещение об исполнении.

#### **Система управления рисками и обеспечение бесперебойности**

Функции по оценке и управлению рисками в ПС ВТБ распределены между оператором ПС ВТБ и участниками ПС ВТБ. К функциям участников ПС ВТБ в части управления рисками относится установление участниками ПС ВТБ предельных размеров (лимитов) при совершении переводов денежных средств по счетам участников ПС ВТБ. Участники ПС ВТБ самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

В ПС ВТБ предусмотрены следующие способы управления рисками: (1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников ПС ВТБ с учетом уровня риска; (2) осуществление расчета в пределах предоставленных участниками ПС ВТБ денежных средств; (3) предоставление краткосрочного кредита (овердрафта) отдельным участникам ПС ВТБ. Перечень мероприятий по управлению рисками определен правилами ПС ВТБ.

В функциональные обязанности и компетенцию органов управления рисками в системе (Правление и Кредитный комитет) входит в том числе установление критериев оценки системы управления рисками в ПС ВТБ, включая системный риск, и проведение указанной оценки; формирование предложений по изменению критериев оценки системы управления рисками, установление критериев участия в ПС ВТБ и их корректировка.

В обязанности Финансового департамента и Департамента рисков входят классификация, анализ и независимая экспертиза основных рисков; выработка рекомендаций, направленных на минимизацию рисков; мониторинг финансовых и нефинансовых факторов кредитного риска; организация и обмен информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями оператора.

Оператор ПС ВТБ осуществляет контроль за уровнем бесперебойности функционирования платежной системы, в том числе уровнем бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг.

### III.2.6. Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР”

Общие сведения	
Наименование платежной системы	Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР”
Регистрационный номер	0017
Дата регистрации	27.12.2012
Название оператора	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “ЛИДЕР” (НКО ЗАО “ЛИДЕР”)
Расчетный центр	
Платежный клиринговый центр	
Операционный центр	
Статус (дата признания)	Социально значимая (11.06.2014)
Услуги платежной системы	Перевод денежных средств, в том числе электронных денежных средств
Официальный сайт платежной системы, с использованием которого подготовлен настоящий раздел обзора	www.leadermt.ru.

Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР” (далее — ПС “ЛИДЕР”) признана социально значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 3 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.3 пункта 1.2 Указания Банка России № 2815-У.

#### **Виды участия, критерии участия, приостановления, прекращения участия в платежной системе**

*Виды участия:* прямое участие, косвенное участие.

*Критерии прямого участия:* (1) наличие банковского счета (счетов) в расчетном центре ПС “ЛИДЕР”, (2) наличие договора участия в ПС “ЛИДЕР”, заключенного с оператором ПС “ЛИДЕР”.

*Критерии косвенного участия:* (1) наличие банковского счета (счетов) у прямого участника ПС “ЛИДЕР”; (2) наличие договора участия в ПС “ЛИДЕР”, заключенного с оператором ПС “ЛИДЕР”.

Потенциальный участник должен удовлетворять требованиям в части финансовой устойчивости, определяемым оператором ПС “ЛИДЕР”, обладать необходимыми лицензиями (разрешениями) на осуществление деятельности по переводу денежных средств, соблюдать требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств и иных операций в ПС “ЛИДЕР”; а также удовлетворять иным требованиям, предусмотренным действующим законодательством и правилами ПС “ЛИДЕР”.

*Приостановление и прекращение участия* в ПС “ЛИДЕР” осуществляется в случаях, предусмотренных правилами ПС “ЛИДЕР”.

#### **Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

Перевод денежных средств в ПС “ЛИДЕР” осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Формы безналичных расчетов, применяемых при расчетах по банковским счетам косвенных участников, определяются прямыми участниками самостоятельно.

Определение платежных клиринговых позиций прямых участников ПС “ЛИДЕР” осуществляется на нетто-основе и на валовой основе.

Платежный клиринговый центр ПС “ЛИДЕР” является центральным платежным клиринговым контрагентом (далее — ЦПКК).

Расчетный центр осуществляет списания и зачисления денежных средств в размере платежных клиринговых позиций в соответствующих валютах по открытым в нем банковским счетам ЦПКК и прямых участников.

Распоряжения косвенного участника, направленные прямому участнику и операционному центру, учитываются при определении платежной клиринговой позиции прямого участника.

Прямой участник самостоятельно обеспечивает поддержание на открытых у него банковских счетах косвенных участников остатков денежных средств для осуществления расчетов, информирует косвенных участников о необходимости их пополнения, осуществляет своевременное списание и зачисление денежных средств, информирует оператора ПС “ЛИДЕР” о нарушениях косвенными участниками правил ПС “ЛИДЕР” или условий договоров.



Расчеты с участниками по переводам электронных денежных средств осуществляются в порядке и в сроки, предусмотренные договором с оператором ПС «ЛИДЕР» с учетом особенностей осуществления переводов электронных денежных средств и использования электронных средств платежа, предусмотренных правилами ПС «ЛИДЕР».

### **Система управления рисками и обеспечение бесперебойности**

Функции по оценке и управлению рисками в ПС «ЛИДЕР» распределены между оператором ПС «ЛИДЕР», операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками.

В состав органов управления рисками оператора ПС «ЛИДЕР» включаются: Совет директоров, Правление, Отдел финансового анализа и управления рисками, Лимитный комитет, должностные лица, ответственные за управление рисками в рамках системы внутреннего контроля.

Оператор ПС «ЛИДЕР» осуществляет централизованную координацию деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС «ЛИДЕР», контролирует исполнение правил ПС «ЛИДЕР».

Функциональные обязанности и компетенция органов управления рисками оператора ПС «ЛИДЕР», функциональные обязанности участников, операторов услуг платежной инфраструктуры, ЦПКК в рамках управления рисками определены правилами ПС «ЛИДЕР».

В рамках ПС «ЛИДЕР» предусмотрены следующие способы управления рисками: (1) проведение расчета в пределах предоставленных прямыми участниками денежных средств; (2) установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников с учетом уровня рисков; (3) управление очередностью исполнения распоряжений участников; (4) предоставление кредита участникам в целях осуществления ими большего объема операций в рамках ПС «ЛИДЕР» (в случае привлеченного расчетного центра) и иные способы управления рисками.

Оператор ПС «ЛИДЕР» использует следующие показатели бесперебойности функционирования ПС «ЛИДЕР»: уровень бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг, а также иные показатели, определяемые с учетом финансового состояния участников, финансового состояния и технологического обеспечения операторов услуг платежной инфраструктуры и других факторов риска нарушения бесперебойности функционирования платежной системы.

Правилами ПС «ЛИДЕР» установлены требования к уровню бесперебойности оказания операционных и расчетных услуг.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации

№ 97 (1575)

20 ОКТЯБРЯ 2014

МОСКВА

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев,  
А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,  
Т.Н. Чугунова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель — Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>  
Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238  
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4  
Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1