

**РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ  
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ  
ЗА 2014–2016 ГОДЫ**

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.....</b>	<b>4</b>
I.1. Изменения в законодательстве по вопросам наблюдения в НПС.....	4
I.2. Практика осуществления наблюдения в НПС .....	4
I.2.1. Формирование субъектного состава НПС.....	5
I.2.1.1. Определение соответствия субъектов НПС – операторов по переводу денежных средств критериям образования платежной системы.....	5
I.2.1.2. Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость) .....	5
I.2.1.3. Определение соответствия операторов по переводу денежных средств критериям значимости на рынке платежных услуг.....	8
I.2.2. Мониторинг деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг.....	9
I.2.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты.....	9
I.2.2.2. Организации федеральной почтовой связи .....	9
I.2.3. Мониторинг объектов наблюдения и услуг платежной инфраструктуры, деятельности наблюдаемых организаций по обеспечению БФПС .....	11
I.2.4. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС .....	12
<b>II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ.....</b>	<b>14</b>
II.1. Общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за ЗПС .....	14
II.2. Деятельность Банка России как члена КПРИ БМР по внедрению лучшей практики наблюдения в российской юрисдикции .....	14
II.2.1. Обеспечение устойчивости к угрозам кибербезопасности .....	16
II.3. Общая информация о платежных системах, которые были оценены Банком России на соответствие Принципам для ИФР .....	16
II.4. Описание ЗПС и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР.....	26
II.4.1. Общие результаты оценок ЗПС на соответствие Принципам для ИФР .....	26
II.4.2. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России.....	28
II.4.2.1. Общая организация (Принципы 1, 2, 22) .....	28
II.4.2.2. Управление рисками (Принципы 3, 4, 5, 7, 15, 16, 17).....	32
II.4.2.3. Осуществление расчета (Принципы 8, 9, 12) .....	37
II.4.2.4. Управление участием и применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником (Принципы 18, 19, 13).....	39
II.4.2.5. Обеспечение эффективности ЗПС (Принцип 21) и раскрытие информации о функционировании ЗПС (Принцип 23).....	41
II.4.3. Деятельность Банка России по инициированию изменений в ЗПС.....	43

## ВВЕДЕНИЕ

Банк России осуществляет деятельность по наблюдению в национальной платежной системе (НПС) в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС), регулирующим вопросы перевода денежных средств, функционирования платежных систем, платежной инфраструктуры, мониторинга оказываемых субъектами НПС платежных услуг.

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС направлена на совершенствование операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также на развитие платежных систем и платежной инфраструктуры.

Вопросы, связанные с обеспечением эффективного и надежного функционирования, развития и интеграции платежных систем и совершенствования деятельности операторов платежных систем, являются важной составной частью задач экономического развития стран, их финансовых рынков и международного сотрудничества и востребованы как на уровне розничных переводов денежных средств между физическими и юридическими лицами, так и на уровне операций на крупные суммы между финансовыми институтами, учитывая постоянное совершенствование механизмов перевода денежных средств, являющихся ключевыми звеньями в функционировании платежной системы.

При этом модернизируются не только существующие технологии функционирования платежных систем, но и подходы центральных (национальных) банков по регулированию, надзору и наблюдению за ними. Достиженные результаты и лучшая практика раскрываются в политиках, разработанных и публикуемых центральными (национальными) банками, международными финансовыми организациями.

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.

Обзор содержит материалы результатов наблюдения в НПС за двухлетний период с июля 2014 года по июнь 2016 года включительно.

# I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

## I.1. Изменения в законодательстве по вопросам наблюдения в НПС

Основополагающим нормативным актом Банка России, регламентирующим деятельность по наблюдению в НПС, является Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе” (далее – Положение Банка России № 380-П).

В целях совершенствования порядка осуществления наблюдения в НПС с учетом накопленного практического опыта в ходе проведения оценки значимых платежных систем в начале 2016 года Указанием Банка России от 18.01.2016 № 3936-У<sup>1</sup> внесены изменения в Положение Банка России № 380-П.

Одним из ключевых нововведений стало расширение состава информации об оказываемых субъектами НПС платежных услугах, операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами услугах платежной инфраструктуры, информации, характеризующей эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, которую Банк России вправе запрашивать в рамках осуществления мониторинга деятельности субъектов НПС в части оказываемых ими платежных услуг. В том числе это касается информации, характеризующей эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг.

Расширены направления осуществляемого Банком России анализа информации о деятельности субъектов НПС, полученной в рамках мониторинга, выявления лучшей отечественной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, анализа рисков нарушения бесперебойности оказания платежных услуг, бесперебойности функционирования платежных систем, формируемой с учетом международных подходов.

Другим ключевым нововведением стало изменение периодичности проведения оценок с двух до трех лет, что обусловлено международной практикой проведения оценки значимых платежных систем, а также необходимостью предоставления операторам значимых платежных систем достаточного времени для комплексной реализации ими изменений в деятельности, рекомендованных Банком России по итогам проведенной оценки.

Изменения в Положении Банка России № 380-П затронули также субъектный состав значимых платежных систем, подлежащих оценке. В частности, в документе закреплено, что национально значимые платежные системы, которые признаются на основании иного рода критериев значимости в отличие от критериев системной и социальной значимости платежных систем, подлежат оценке только в случае признания их системно и (или) социально значимыми платежными системами.

Уточнены объем и перечень документов, которые операторы значимых платежных систем должны предоставлять в Банк России для проведения оценки, усовершенствованы процедуры взаимодействия Банка России и операторов значимых платежных систем после завершения оценки и при подготовке плана мероприятий по реализации изменений в деятельности значимых платежных систем, определены требования к оформлению, порядку и срокам предоставления в Банк России указанного плана мероприятий, а также установлена обязанность оператора значимой платежной системы каждые шесть месяцев направлять в Банк России информацию о ходе его выполнения.

Принимая во внимание, что деятельность Банка России по проведению оценок значимых платежных систем носит публичный характер, изменения также затронули и формат размещения обобщенных результатов оценки, представляющих собой информацию о степени соответствия значимой платежной системы “Принципам для инфраструктур финансового рынка” (Принципы для ИФР). Обобщенные результаты оценки размещаются в виде пресс-релизов на официальном сайте Банка России.

## I.2. Практика осуществления наблюдения в НПС

Настоящий раздел посвящен результатам практической деятельности Банка России по мониторингу в НПС – одному из трех видов деятельности по наблюдению в НПС.

Результаты двух других видов деятельности по наблюдению в НПС – оценки деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения, и подготовки по результатам оценки предло-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 18.01.2016 № 3936-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”.

жений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения, раскрываются в разделе II “Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами”.

### **1.2.1. Формирование субъектного состава НПС**

#### **1.2.1.1. Определение соответствия субъектов НПС – операторов по переводу денежных средств критериям образования платежной системы**

Закон о НПС обеспечивает правовую основу для создания платежных систем, в рамках которых цели бесперебойности и эффективности их функционирования достигаются на более высоком уровне по сравнению с двусторонними корреспондентскими отношениями.

Правила платежной системы определяет оператор платежной системы, который также организует и осуществляет контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры. Кроме того, оператор платежной системы осуществляет привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, организует систему управления рисками в платежной системе, обеспечивает бесперебойность функционирования платежной системы, выполняет иные функции, предусмотренные Законом о НПС.

Организация (кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией), намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России заявление о регистрации и иные документы, определенные Законом о НПС. Банк России в соответствии с предоставленными Законом о НПС полномочиями принимает решение о регистрации организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации в установленный законодательством срок.

При этом Банк России согласно требованиям Закона о НПС осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций – операторов по переводу денежных средств, нацеленный на определение их соответствия критерию образования платежной системы, в целях выявления организаций, осуществляющих деятельность в качестве оператора платежной системы и не направивших в Банк России заявление о регистрации. Указанный мониторинг осуществляется на ежемесячной основе с использованием данных отчетности, содержащей сведения о клиентах кредитной организации и переводах денежных средств между банковскими счетами клиентов, являющихся кредитными организациями.

Количественное значение критерия образования платежной системы в виде абсолютной величины установлено Указанием 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”.

За период с июля 2014 года по июнь 2016 года результатом проведенного Банком России мониторинга стала регистрация оператора по переводу денежных средств в качестве оператора платежной системы после направления ему соответствующего требования о регистрации.

#### **1.2.1.2. Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость)**

##### *Системная и социальная значимость платежных систем*

Банк России в соответствии с Законом о НПС обладает полномочиями по регулированию субъектного состава значимых платежных систем посредством установления (изменения) значений количественных критериев системной и социальной значимости, определенных в статье 22 Закона о НПС, и осуществления на регулярной основе определения соответствия платежных систем указанным критериям.

Значения количественных критериев в виде абсолютных величин установлены Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2815-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”.

Банк России осуществляет ежеквартальный мониторинг функционирования платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России в реестре операторов платежных систем, в целях определения их соответствия установленным критериям значимости на основании данных отчетности, содержащей сведения по платежным системам операторов платежных систем, а также отчетности, характеризующей осуществление переводов денежных средств в НПС с использованием платежных карт, без открытия банковского счета (в том числе электронных денежных средств), по банковским счетам физических и юридических лиц и кредитных организаций.

По результатам проведенного Банком России мониторинга за период с июля 2014 года по июнь 2016 года:

Платежная система “Сбербанк” признана утратившей системную значимость (в Реестр операторов платежных систем внесена запись об утрате значимости 26.12.2014);

Платежная Система ВТБ признана утратившей социальную значимость (в Реестр операторов платежных систем внесена запись об утрате значимости 26.12.2014);

Платежная Система CONTACT признана социальной значимой платежной системой (в Реестр операторов платежных систем внесена запись о признании значимости 09.03.2016).

В целом по состоянию на 01.07.2016 в НПС функционируют:

2 системно значимые платежные системы – *Платежная система Банка России* (признается системно значимой платежной системой согласно части 11 статьи 22 Закона о НПС), *Платежная система НКО ЗАО НРД* (является системно значимой платежной системой согласно пункту 3 части 1 статьи 22 Закона о НПС);

6 социально значимых платежных систем – *Платежная система “Сбербанк”* (соответствует критерию значимости по общему объему переводов денежных средств), *Платежная система “МастерКард”* и *Платежная система Виза* (соответствуют критерию значимости по количеству переводов денежных средств с использованием платежных карт), *Платежная система “Золотая Корона”*, *Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР”* и *Платежная Система CONTACT* (соответствуют критерию значимости по количеству переводов денежных средств без открытия банковского счета).

Наряду с проведением анализа соответствия платежных систем установленным критериям значимости Банк России на ежегодной основе проводит анализ в целях определения необходимости изменения установленных значений критериев системной и социальной значимости платежных систем. Анализ проводится на основе данных и информации из отчетности кредитных организаций, отчетности структурных подразделений Банка России, отчетности операторов платежных систем, информационного ресурса платежной системы Банка России и информационно-аналитических и статистических материалов.

В 2014 году по результатам соответствующего анализа за 2013 год Банком России было издано Указание Банка России от 08.07.2014 № 3314-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 02.05.2012 № 2815-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”, согласно которому:

значение критерия по общему объему переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд, увеличено с 240 млрд рублей до 15 трлн рублей (для системной значимости), со 100 млрд рублей до 1 трлн рублей (для социальной значимости);

значения критериев социальной значимости по количеству переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежной системы в течение календарного года, увеличены: для переводов с использованием платежных карт – со 100 млн единиц до 500 млн единиц, для переводов без открытия банковского счета – с 2 млн единиц до 13 млн единиц<sup>2</sup>.

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

Критерии значимости	Абсолютные значения критериев
<b>Системно значимые платежные системы</b>	
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	Общий объем переводов $\geq 15$ трлн рублей за три календарных месяца подряд при наличии хотя бы одного перевода на сумму $\geq 100$ млн рублей
Осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке	–
Осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах	–

<sup>2</sup> Значение критерия социальной значимости по количеству переводов денежных средств клиентов – физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) не изменилось и составляет 2 млн единиц. Данному критерию по состоянию на 01.07.2016 не соответствует ни одна платежная система.



Социально значимые платежные системы	
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	Общий объем переводов $\geq 1$ трлн рублей за три календарных месяца подряд и $>50\%$ этих переводов на сумму $\leq 100$ тыс. рублей каждый
Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России	Количество переводов с использованием платежных карт $\geq 500$ миллионов за календарный год
Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России	Количество переводов без открытия банковского счета $\geq 13$ миллионов за календарный год
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	Количество переводов физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) $\geq 2$ миллиона за календарный год

Изменение значений критериев было обусловлено динамикой показателей, характеризующих переводы денежных средств как в рамках НПС, так и в рамках платежных систем в 2013 году.

Расчет новых абсолютных значений критериев значимости платежных систем был осуществлен с применением относительных величин, определяющих долю объема и количества переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, в общем объеме и количестве переводов денежных средств, осуществленных в НПС в целом, а также в разрезе отдельных сегментов рынка переводов денежных средств.

Последующий анализ данных отчетности за 2014 и 2015 годы выявил необходимость изменения подхода к установлению значений критериев системной и социальной значимости платежных систем в виде относительных величин, учитывающих финансовое влияние платежных систем, степень их проникновения на рынок и взаимосвязь с другими инфраструктурами, что согласуется с международной практикой по определению значимости розничных платежных систем.

Кроме того, относительные значения критериев значимости платежных систем менее подвержены изменениям по сравнению с абсолютными значениями в условиях пропорциональности роста объема и количества переводов денежных средств в экономике и будут являться долгосрочными ориентирами для участников рынка платежных услуг.

#### *Национальная значимость платежных систем*

В 2014 году наряду с ранее определенными Законом о НПС понятиями “системно значимая платежная система” и “социально значимая платежная система” Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” было введено понятие “национально значимая платежная система”.

Отличительной чертой национально значимой платежной системы является наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. При этом используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии в таких платежных системах должны отвечать требованиям<sup>3</sup>, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Национально значимые платежные системы позволяют оказывать платежные услуги своим участникам и их клиентам независимо от требований законодательства, решений органов и должностных лиц иностранных государств и вводимых против Российской Федерации санкций.

В 2015 году Банк России продолжил деятельность по оценке операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры на соответствие критериям в целях признания платежных систем

<sup>3</sup> Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У “О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой”.

национально значимыми в порядке, установленном Положением Банка России от 11.06.2014 № 422-П “О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой”.

По состоянию на 01.07.2016 на территории Российской Федерации функционируют 18 национально значимых платежных систем, включая Платежную систему Банка России, Платежную систему “Мир” (национальную систему платежных карт, НСПК), Платежную систему НКО ЗАО НРД, которые являются национально значимыми платежными системами в соответствии с частью 14 статьи 22 Закона о НПС.

### ***1.2.1.3. Определение соответствия операторов по переводу денежных средств критериям значимости на рынке платежных услуг***

В целях реализации статьи 30.5 Закона о НПС Банком России разработан порядок признания кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг, согласно которой кредитные организации, признанные Банком России в установленном им порядке значимыми на рынке платежных услуг, должны являться индивидуальными участниками НСПК.

Банк России осуществляет признание кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг по результатам определения соответствия кредитных организаций критериям значимости, установленным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг” (далее – Указание Банка России № 3439-У).

При определении критериев значимости кредитных организаций на рынке платежных услуг Банк России учитывал целесообразность обеспечения проникновения участников НСПК на рынки платежных услуг федеральных округов Российской Федерации (совокупная доля значимых кредитных организаций на рынке платежных услуг в федеральных округах Российской Федерации по показателям, включенным в критерии значимости, как правило, превышает 75%).

Банком России были определены критерии значимости, связанные с объемом операций с использованием расчетных и кредитных карт, эмиссией расчетных и кредитных карт, инфраструктурой<sup>4</sup>, используемой для осуществления операций с использованием платежных карт, объемом переводов электронных денежных средств (в том числе с использованием предоплаченных карт), и установлен размер их долевого значения, равный или превышающий два процента.

При установлении критериев значимости Банк России руководствовался международной практикой в определении критериев значимости участников платежных систем.

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям значимости на рынке платежных услуг осуществляется Банком России на ежегодной основе<sup>5</sup> в рамках наблюдения в национальной платежной системе, включающего мониторинг данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, об операциях с использованием платежных карт, без открытия банковского счета (в том числе электронных денежных средств), по банковским счетам физических и юридических лиц и кредитных организаций.

Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг (далее – Реестр), публикуется в “Вестнике Банка России” и размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе “Национальная платежная система”.

В случае если кредитная организация, ранее признанная значимой на рынке платежных услуг, не соответствует критериям значимости за отчетный календарный год, указанная кредитная организация не включается в новый Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

С момента издания Указания Банка России № 3439-У Банк России трижды осуществлял признание кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг: первичное признание – на основании данных отчетности за первое полугодие 2014 года, далее – за 2014 и 2015 отчетный календарный год.

По результатам проведенного анализа отчетности за 2015 год в Реестр включена 51 кредитная организация.

По сравнению с Реестром, сформированным на основании данных отчетности за 2014 год, количественный состав кредитных организаций в целом не изменился. Во вновь сформированный реестр включены 8 новых кредитных организаций и не включены: 7 кредитных организаций, ранее признанных значимыми на рынке платежных услуг, в связи с их несоответствием критериям значимости на рынке платежных услуг и 1 кредитная организация, ранее признанная значимой на рынке платежных услуг, в связи с аннулированием записи о регистрации данной кредитной организации.

<sup>4</sup> Банкоматы, электронные терминалы, импринтеры.

<sup>5</sup> В срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным календарным годом.



## 1.2.2. Мониторинг деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг

### 1.2.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты

В рамках полномочий по наблюдению в НПС Банк России ежегодно, начиная с 2013 года, проводит мониторинг деятельности банковских платежных агентов (БПА), привлекаемых операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14 Закона о НПС, и клиентов операторов по переводу денежных средств – платежных агентов, оказывающих услуги по приему платежей (ПА) в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее – Закон № 103-ФЗ).

В целях мониторинга деятельности БПА/ПА в адрес операторов по переводу денежных средств направляются разработанные Банком России анкеты, предусматривающие получение от БПА/ПА первичных данных о количественных и качественных показателях, характеризующих их деятельность (количество и объем оказанных услуг, используемая инфраструктура, взимаемая комиссия), а также сведения о факторах, способствующих или препятствующих развитию деятельности БПА/ПА в Российской Федерации, и попытках негативного воздействия на предоставляемые БПА/ПА услуги (включая случаи мошеннических действий или сетевых взломов, сопровождаемые несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему).

**Вставка 2. Результаты мониторинга деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов за 2014–2015 годы**

	2014 год	2015 год
Количество операторов по переводу денежных средств, участвовавших в опросе	667	726
Количество БПА по договору о привлечении, которым направлен запрос	2 037	3 967
Количество БПА по договору о привлечении, материалы которых включены в сводную информацию	1 368	1 254
Количество обслуживаемых ПА, которым направлен запрос	14 001	8 295
Количество обслуживаемых ПА, материалы которых включены в сводную информацию	6 582	4 056
Объем операций БПА, млрд руб.	772,8	1 314
Количество операций БПА, млн операций	409,8	867,4
Объем платежей, принятых ПА, млрд руб.	1 793,4	5 154,8
Количество платежей, принятых ПА, млн операций	2 009,6	2 976,8

Ежегодно по результатам мониторинга деятельности БПА/ПА Банк России:

- формирует и реализует предложения, направленные на совершенствование регулирования деятельности указанных субъектов НПС, а также усиление контроля со стороны операторов по переводу денежных средств за указанными субъектами НПС при оказании ими платежных услуг. Банком России по итогам мониторинга деятельности БПА за 2014 год изданы методические рекомендации по усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью привлеченных банковских платежных агентов<sup>6</sup>;
- публикует в издании Банка России “Платежные и расчетные системы” (серия “Анализ и статистика”) статистическую и аналитическую информацию, характеризующую оказание БПА/ПА платежных услуг в Российской Федерации.

### 1.2.2.2. Организации федеральной почтовой связи

На основании статьи 35 Закона о НПС и в соответствии с Указанием Банка России от 20.06.2012 № 2837-У “О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи” Банк России ежегодно, начиная с 2013 года, проводит мониторинг деятельности организаций федеральной почтовой связи.

<sup>6</sup> Методические рекомендации Банка России от 14.04.2016 № 11-МР “По усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов”.

В рамках мониторинга Банк России направляет запросы и получает от ФГУП «Почта России» информацию об оказываемых платежных услугах почтового перевода денежных средств, а также в качестве БПА и ПА.

Согласно Федеральному закону от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» услуги почтового перевода денежных средств связаны с приемом, обработкой, перевозкой (передачей) и доставкой (вручением) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Предоставление услуг почтового перевода осуществляется в соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2005 № 221 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи».

В 2015 году ФГУП «Почта России» было совершено 57,5 млн почтовых переводов на сумму 265,4 млрд рублей, подавляющее большинство которых (98% по количеству и 97% по объему) осуществлялось в пределах Российской Федерации.

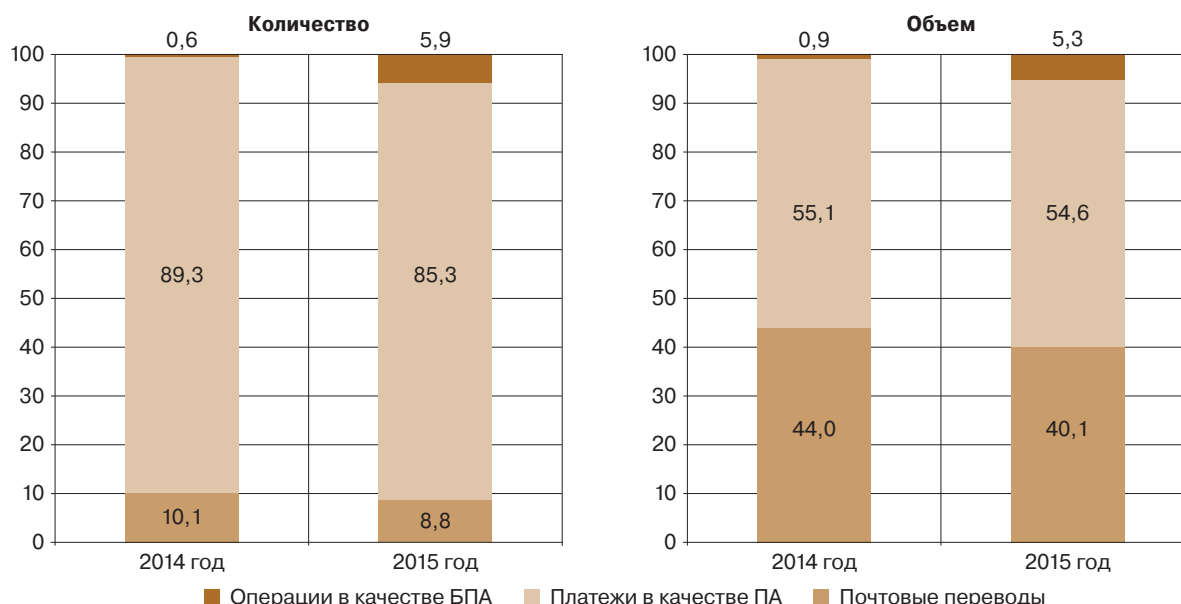
Наряду с оказанием услуг почтового перевода денежных средств одним из основных направлений финансовой деятельности ФГУП «Почта России» остается оказание услуг по приему платежей физических лиц в качестве ПА в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ (прием платежей за коммунальные услуги, услуги электросвязи и сотовой связи, Интернет и кабельное телевидение, за детские дошкольные учреждения, учебные заведения, различные пошлины, штрафы).

В 2015 году количество и объем платежей, принятых ФГУП «Почта России» от физических лиц в качестве ПА, составили 558 млн платежей на сумму 362 млрд рублей, наибольшую долю составили платежи в целях оплаты коммунальных услуг. Платежи осуществлялись исключительно в пределах Российской Федерации. Из каждых 100 платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА, 70 платежей принято в целях оплаты коммунальных услуг, 9 – в целях оплаты услуг операторов сотовой связи, 19 платежей – в других целях.

В соответствии с требованиями Закона о НПС ФГУП «Почта России» привлекается кредитными организациями в качестве БПА. В 2015 году количество и объем операций, осуществленных ФГУП «Почта России» в качестве БПА, составили 39 млн операций на сумму 35 млрд рублей.

В целом в 2015 году организациями федеральной почтовой связи, как и в 2014 году, в наибольшей доле как по количеству (более 85%), так и по объему (более 50%) осуществлено операций в качестве ПА, доля почтовых переводов, осуществленных ФГУП «Почта России», составила более 8% по количеству и более 40% по объему (рисунок 1).

**Рисунок 1. Структура платежных услуг ФГУП «Почта России» (%)**



Источник: данные анкетирования ФГУП «Почта России».

Изменения в деятельности ФГУП «Почта России» на рынке платежных услуг характеризуются:

- развитием услуги «почтовый перевод» посредством модернизации технологии предоставления услуги;
- реализацией проекта «Оснащение почталыонов мобильными почтово-кассовыми терминалами»;
- реализацией проекта по автоматизации процесса приема платежей в ряде регионов Российской Федерации, что позволяет улучшить качество обслуживания поставщиков услуг – юридических лиц и физических лиц;

- увеличением ставки вознаграждения управлений федеральной почтовой связи – филиалов ФГУП “Почта России” в рамках договоров банковских платежных агентов при приеме платежей в пользу поставщиков услуг кредитных организаций;
- снижением объемов переводов между физическими лицами и в адрес юридических лиц в 2015 году по сравнению с 2014 годом, что обусловлено оттоком клиентов в коммерческие банки и международные системы денежных переводов, предоставляющие современные платежные инструменты и решения;
- снижением объемов операций, осуществленных ФГУП “Почта России” в качестве БПА, связанных с переводом денежных средств населения в адрес банков в счет погашения кредитов, что связано с сокращением рынка потребительского кредитования и расширением банками-кредиторами сети банкоматов.

### 1.2.3. Мониторинг объектов наблюдения и услуг платежной инфраструктуры, деятельности наблюдаемых организаций по обеспечению БФПС

Вопросы эффективности и бесперебойности функционирования платежных систем (БФПС) приобрели особую актуальность в свете деятельности Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы.

Деятельность операторов платежных систем и их обязанность по обеспечению БФПС регулируются Законом о НПС и Положением Банка России от 31.05.2012 № 379-П “О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах” (далее – Положение Банка России № 379-П).

Указанным Положением определены обязанности оператора платежной системы, в том числе по организации информационного взаимодействия субъектов платежной системы в целях управления риском нарушения БФПС. При этом установлено, что порядок информационного взаимодействия субъектов платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС (пункт 7 Положения Банка России № 379-П) должен регламентировать сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании платежной системы.

В целях организации применения Положения Банка России № 379-П и унификации информационного взаимодействия субъектов платежной системы, в том числе в рамках деятельности по обеспечению БФПС, Банком России разработаны и опубликованы в “Вестнике Банка России” (№ 78 (1556) от 3 сентября 2014 года) “Рекомендации о составе и структурировании первичной информации о функционировании платежной системы” (письмо Банка России от 29.08.2014 № 149-Т).

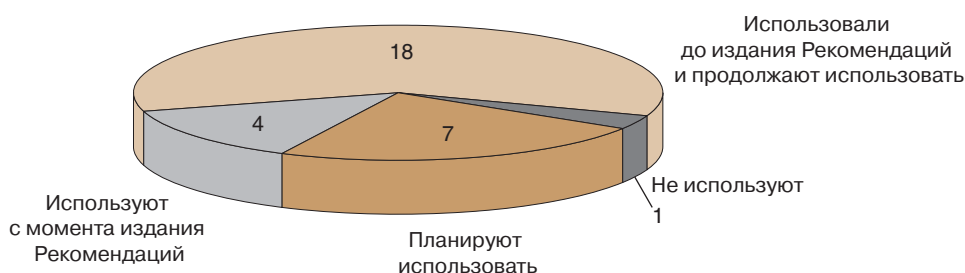
Принимая во внимание, что деятельность по обеспечению БФПС осуществляется всеми субъектами платежной системы и контролируется оператором платежной системы, Банк России рекомендует операторам платежных систем при организации информационного взаимодействия субъектов платежной системы учитывать особенности архитектуры своих платежных систем, а также обеспечивать сбор и статистическую обработку первичной информации о функционировании платежной системы в целях оценки уровня БФПС и выявления риска нарушения БФПС.

Для оценки актуальности и востребованности указанных рекомендаций Банк России в течение 2015 года провел анкетирование операторов платежных систем, зарегистрированных Банком России и включенных в реестр операторов платежных систем.

Цели проведенного анкетирования заключались в определении состава первичной информации о функционировании платежных систем и выявлении показателей их функционирования, используемых большинством операторов платежных систем, а также в установлении периодичности сбора первичной информации и формирования внутренней отчетности для оценки функционирования платежных систем.

Согласно полученным результатам (рисунок 2) большинство операторов платежных систем (более 70% от общего числа операторов, участвовавших в анкетировании) используют в деятельности первичную информацию для анализа функционирования платежной системы.

**Рисунок 2. Использование первичной информации операторами платежных систем (количество ОПС)**



По результатам обработки полученных в ходе анкетирования сведений:

- установлена зависимость между составом собираемой и анализируемой оператором платежной системы первичной информацией и группой, к которой отнесена платежная система<sup>7</sup>. Например, в платежных системах, осуществляющих переводы денежных средств без открытия счета, в основном осуществляются сбор и анализ первичной информации, характеризующей время, затрачиваемое на прием к исполнению и исполнение распоряжений, в то время как в платежных системах, осуществляющих перевод денежных средств между счетами клиентов, можно отметить близкое к равномерному распределение собираемых элементов первичной информации;
- определена первичная информация, собираемая всеми операторами платежных систем в рамках анализа функционирования платежной системы независимо от архитектуры и типа осуществляемых переводов денежных средств (таблица 1);
- установлено, что в рамках платежных систем осуществляется формирование баз данных о соблюдении требований по обеспечению БФПС в целом и об отдельных фактах нарушения БФПС (за месяц, квартал, год) посредством агрегирования собираемой операторами платежных систем первичной информации в режиме реального времени или ежедневно. Собранные операторами платежных систем данные, как правило, оформляются в виде внутренней отчетности без строго закрепленных форм представления первичной информации.

**Таблица 1. Перечень наиболее используемой операторами платежных систем первичной информации**

№ п/п	Наименование первичной информации
1	Продолжительность интервалов времени, в течение которого было зафиксировано нарушение обмена электронными сообщениями (далее – ЭС) по каналам связи
2	Момент времени возникновения нарушения обмена ЭС и отсутствия возможности доступа участников платежной системы к услугам платежной инфраструктуры
3	Момент времени восстановления нарушения обмена ЭС и возможности доступа участников платежной системы к услугам платежной инфраструктуры
4	Остаток денежных средств на банковских счетах участников платежной системы
5	Сумма денежных средств, подлежащих переводу в соответствии с поступившим распоряжением участника

На основе собираемой первичной информации операторы платежных систем рассчитывают показатели БФПС, анализ которых показал отсутствие у операторов платежных систем единого подхода к выбору используемых для этих целей данных и алгоритмов расчета показателей.

Большинство показателей, рассчитываемых операторами платежных систем, являются относительными величинами, что обеспечивает их сопоставимость на всем периоде измерения. Наиболее востребованным является показатель доступности платежных услуг, расчет которого осуществляется как в целом для платежной системы, так и на уровне операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, и характеризуется отношением фактического времени оказания операционной, платежно-клиринговой и расчетной услуги к времени оказания данной услуги, значение которого закреплено во временном регламенте функционирования платежной системы.

Результаты проведенного анкетирования используются Банком России в рамках проводимой методологической работы по унификации имеющихся подходов к разработке отчетности, содержащей сведения о деятельности субъектов платежной системы по обеспечению БФПС, в целях мониторинга и контроля исполнения требований по обеспечению БФПС и определению показателей, характеризующих уровень риска нарушения БФПС.

#### **I.2.4. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС**

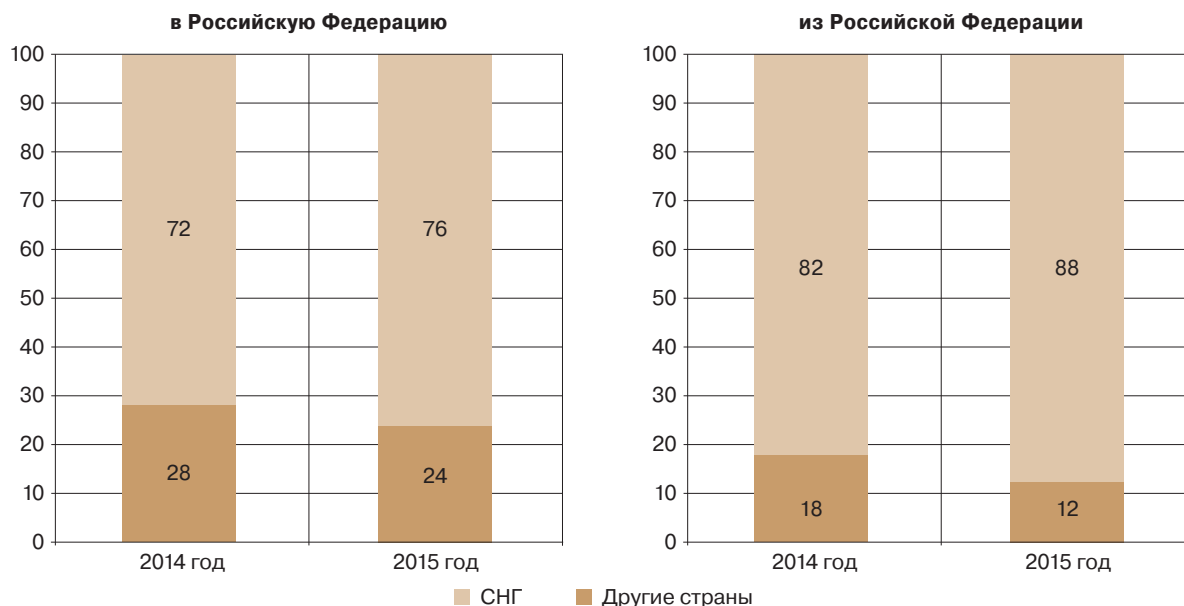
В целях оказания содействия формированию единого розничного платежного пространства в Российской Федерации и его последующему расширению на территории других стран – членов Единого экономического пространства, Евразийского экономического союза и Содружества Независимых Государств,

<sup>7</sup> Платежные системы, операторы которых приняли участие в анкетировании, были разделены на четыре группы: осуществляющие переводы денежных средств без открытия банковского счета, с использованием платежных карт, межбанковские переводы денежных средств и платежные системы смешанного типа.

предусмотренной разделом VII Стратегии развития национальной платежной системы<sup>8</sup>, Банк России активно развивает деятельность по взаимодействию с центральными (национальными) банками указанных стран.

Создание единого розничного платежного пространства позволит вне зависимости от местонахождения клиентов и обслуживающих их операторов по переводу денежных средств, на основе общих правил и в соответствии с национальными и международными стандартами оказания платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры совершать внутривнутригосударственные и трансграничные переводы денежных средств в национальных валютах стран, входящих в единое розничное платежное пространство.

**Рисунок 3. Доля объема трансграничных переводов, осуществляемых между Россией и странами СНГ через платежные системы и Почту России (%)**



Источник: данные официальной статистики, представленной на сайте Банка России (по данным отчетности кредитных организаций о трансграничных операциях физических лиц, ФГУП «Почта России»).

Согласно информации, размещенной на официальном сайте Банка России, общий объем трансграничных переводов, осуществляемых через платежные системы, и почтовые переводы в страны СНГ в 2015 году составил 7,9 млрд долларов США (88% от общей суммы трансграничных переводов через системы денежных переводов основных стран-контрагентов) и общий объем трансграничных переводов из стран СНГ на территорию России составил 2,4 млрд долларов США (76% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов).

По состоянию на июль 2016 года Банком России заключены двусторонние Соглашения о сотрудничестве в области надзора (оверсайта) / наблюдения<sup>9</sup> за платежными системами с центральными (национальными) банками стран – членов СНГ, включая страны – члены ЕАЭС (далее – двусторонние соглашения): Центральным банком Республики Армения, Национальным банком Республики Беларусь, Национальным Банком Республики Казахстан, Национальным банком Кыргызской Республики.

Основной целью сотрудничества в области надзора (оверсайта) / наблюдения за платежными системами в рамках указанных соглашений является гармонизация подходов сторон к регулированию, надзору и наблюдению в области платежных систем, развитию платежных систем и платежной инфраструктуры, формированию условий добросовестной конкуренции, повышению качества оказываемых платежных услуг, защите прав потребителей платежных услуг, противодействию мошенническим действиям при совершении платежей.

<sup>8</sup> Одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013. Опубликовано в «Вестнике Банка России» от 27.03.2013 № 19 (1415) ([http://cbr.ru/PSystem/P-sys/strategy\\_psys.pdf](http://cbr.ru/PSystem/P-sys/strategy_psys.pdf)).

<sup>9</sup> Терминология с учетом национального законодательства участников соглашений.



## II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

### II.1. Общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за ЗПС

Банк России в соответствии со статьей 35 Закона о НПС осуществляет оценку значимых платежных систем (ЗПС), определяя степень их соответствия рекомендациям Банка России, в том числе принятых на основании международных стандартов, а также инициирует изменения в функционировании ЗПС посредством:

- доведения материалов оценки и ее результатов до органов управления наблюдаемой организацией;
- разработки совместно с операторами ЗПС мероприятий по предлагаемым изменениям.

В настоящее время стандартом<sup>10</sup>, на соответствие которому Банк России оценивает ЗПС, является международный стандарт “Принципы для инфраструктур финансового рынка” (Принципы для ИФР), подготовленный и изданный Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам<sup>11</sup> при Банке международных расчетов (КПРИ БМР) совместно с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ)<sup>12</sup>.

В настоящий обзор включены практические аспекты деятельности Банка России по проведению оценки ЗПС и инициированию изменений в их функционировании за период с июля 2014 года по июнь 2016 года.

Первый цикл оценки ЗПС был завершен в I квартале 2016 года<sup>13</sup>. Банк России осуществил оценку системно значимых платежных систем на соответствие 18 Принципам для ИФР на основе методологии, изложенной в приложении к приказу Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 “О методике 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” (далее – приказ Банка России № ОД-607), а социально значимых – на соответствие 13 Принципам на основе методологии, изложенной в приказе Банка России от 06.11.2014 № ОД-3118 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними социально значимых платежных систем рекомендациям Банка России”.

По результатам проведенных оценок операторами ЗПС утверждены планы мероприятий по изменениям в функционировании ЗПС, которые были согласованы с Банком России в установленном порядке, а также начата работа со стороны операторов ЗПС по их реализации.

### II.2. Деятельность Банка России как члена КПРИ БМР по внедрению лучшей практики наблюдения в российской юрисдикции

Банк России, являясь членом КПРИ БМР с 2009 года, принял на себя обязательства по имплементации в юрисдикции Российской Федерации стандарта Принципы для ИФР.

#### Вставка 3. Основные направления деятельности КПРИ БМР

30 июня 2015 года состоялось юбилейное 25-е заседание КПРИ БМР, на котором были подведены основные итоги его деятельности за все время существования, а также обозначены роль и значение в совершенствовании платежного и расчетного ландшафта на современном этапе.

Согласно Мандату КПРИ БМР, принятому в сентябре 2014 года, его роль заключается в содействии обеспечению бесперебойности и эффективности платежных, клиринговых и иных связанных механизмов, а также как следствие – поддержание стабильности финансового рынка и экономики в целом.

КПРИ БМР осуществляет мониторинг и анализ изменений в указанных областях как внутри, так и за пределами соответствующих юрисдикций – стран членов КПРИ БМР, является площадкой для сотрудничества центральных банков по вопросам наблюдения, а также мировым разработчиком стандартов в соответствующих сферах.

<sup>10</sup> Письмо Банка России от 14.04.2014 № 59-Т “О соответствии рекомендациям Банка России” (далее – письмо Банка России № 59-Т).

<sup>11</sup> До 01.09.2014 – Комитет по платежным и расчетным системам (КПРС).

<sup>12</sup> Доведены до сведения кредитных организаций (КО) и операторов платежных систем письмом Банка России от 29.06.2012 № 94-Т.

<sup>13</sup> В ходе первого цикла оценки были оценены 2 системно значимые платежные системы и 5 социально значимых платежных систем.



В связи с этим основными направлениями деятельности КПРИ БМР являются следующие:

- мониторинг и анализ изменений в целях идентификации рисков для бесперебойности и эффективности платежных, клиринговых и иных связанных механизмов, а также рисков для финансовой системы в целом;
- обмен опытом по вопросам наблюдения в целях обеспечения единства подходов;
- установление и продвижение международных стандартов и рекомендаций по регулированию, наблюдению и практике построения механизмов, включая руководства по их интерпретации (при необходимости);
- мониторинг имплементации стандартов и рекомендаций КПРИ БМР в целях обеспечения своевременной, последовательной и эффективной их имплементации;
- поддержание корпоративного наблюдения и международного обмена информацией, включая взаимодействие в кризисные периоды;
- поддержание отношений с центральными банками, не являющимися членами КПРИ БМР, в целях обмена опытом и мнениями, а также в целях продвижения стандартов и рекомендаций КПРИ БМР за пределы юрисдикций стран – членов КПРИ БМР;
- взаимодействие и сотрудничество с другими органами, вырабатывающими стандарты в финансовой сфере, центральными банками и международными финансовыми институтами.

За рассматриваемый в настоящем Обзоре период опубликованы следующие документы КПРИ БМР в области платежей и расчетов: “Платежные аспекты финансовой доступности” (апрель 2016), “Цифровые валюты” (ноябрь 2015), сообщение о степени применимости Принципов для ИФР к инфраструктурам финансового рынка, принадлежащим центральным банкам (август 2015), “Методология оценки соблюдения рекомендаций по наблюдению, применимых к провайдерам критических услуг” (декабрь, 2014), “Устойчивость инфраструктур финансового рынка к угрозам кибербезопасности” (ноябрь, 2014), “Восстановление инфраструктур финансового рынка” (октябрь, 2014), “Небанковские организации в розничных платежах” (сентябрь, 2014).

КПРИ БМР и МОКЦБ после разработки и опубликования установочных документов, касающихся Принципов для ИФР, инициировали мониторинг их реализации в юрисдикциях стран – членов КПРИ БМР, включая Российскую Федерацию (далее – мониторинг).

В 2015 году оценочной группой КПРИ БМР – МОКЦБ были в очередной раз обновлены (второе обновление) результаты первого этапа мониторинга имплементации указанного стандарта, в рамках которого Банком России был проведен комплексный анализ российского законодательства на предмет внедрения в него положений Принципов для ИФР.

К настоящему времени в Российской Федерации завершен процесс имплементации Принципов для ИФР в отношении платежных систем путем выпуска соответствующих рекомендаций, нормативных актов Банка России, содержащих отдельные положения Принципов для ИФР, а также письма Банка России № 59-Т, согласно которому регулятор ожидает, что ЗПС будут осуществлять свою деятельность в соответствии с положениями Принципов для ИФР. В связи с этим в результате проведенной в 2015 году оценки рейтинг российской юрисдикции в части платежных систем был повышен до максимально возможного уровня “4”, что обусловлено вступлением в силу всех документов, направленных на имплементацию Принципов для ИФР. Результаты проведенной оценки (по состоянию на 9 января 2015 года) опубликованы в оценочном докладе<sup>14</sup> КПРИ БМР в июне 2015 года.

Мониторинг в рамках второго и третьего этапов в российской юрисдикции к настоящему времени не проводился. При этом в отчетном периоде КПРИ БМР совместно с МОКЦБ была впервые проведена оценка обязанностей регуляторов по имплементации Принципов для ИФР, результаты которой были опубликованы в ноябре 2015 года и свидетельствуют о достаточно высоком уровне соблюдения Банком России соответствующих обязанностей. Так, в результате оценки Банка России на соответствие Принципам для ИФР в части соблюдения обязанностей регулятора в отношении платежных систем Банку России был присвоен высший рейтинг “соблюдается” по обязанностям А “Регулирование и надзор за ИФР”, В “Полномочия и ресурсы в области регулирования и надзора”, С “Раскрытие целей и политики в отношении ИФР”, D “Применение принципов, относящихся к ИФР”.

Отчет об оценке<sup>15</sup> по данному направлению мониторинга охватывает также вопросы сотрудничества с другими странами (обязанность E). КПРИ БМР оценивает деятельность центральных банков в части сотрудничества с другими компетентными органами как в рамках национальной юрисдикции, так и на международном уровне. Сотрудничество между компетентными органами в отношении ЗПС на национальном уровне в российской юрисдикции не осуществляется, так как Банк России является единственным уполномоченным органом, осуществляющим наблюдение и надзор в НПС в Российской Федерации.

<sup>14</sup> <http://www.bis.org/cpmi/publ/d129.pdf>.

<sup>15</sup> <http://www.bis.org/cpmi/publ/d139.pdf>.

В отношении международного сотрудничества Банк России заключил двусторонние Соглашения о сотрудничестве с центральными (национальными) банками государств – членов ЕАЭС по вопросам наблюдения (оверсайта) за платежными системами (раздел I “Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе за 2014–2016 годы”).

В настоящее время в Банке России ведется работа по проработке рекомендаций КПРИ БМР, изложенных в его отчете об оценке и направленных на обеспечение более полного соблюдения обязанности Е, которые касаются:

- формализации процедур уведомления иностранных регуляторов о действующих трансграничных и мультивалютных платежных системах;
- заключения соглашений о международном взаимодействии между компетентными органами во время рыночного стресса и кризисов или направленные на восстановление, применение уполномоченным органом мер по предупреждению банкротства, реорганизацию или упорядоченное прекращение деятельности ИФР;
- формализации процедур взаимодействия Банка России с центральными банками – эмитентами валюты.

В связи с этим совершенствование механизмов и расширение направлений международного сотрудничества между компетентными органами, в том числе с учетом рекомендаций КПРИ БМР по обязанности Е, в настоящее время является одним из ключевых направлений деятельности Банка России в области наблюдения за ЗПС.

### II.2.1. Обеспечение устойчивости к угрозам кибербезопасности

В 2012 году в целях формирования предложений по совершенствованию международной регуляторной базы и выпуска рекомендаций для ИФР в целях обеспечения их устойчивости к угрозам кибербезопасности решением КПРИ БМР была создана рабочая группа по вопросам кибербезопасности в ИФР (Рабочая группа). 11 ноября 2014 года Рабочей группой опубликован доклад “Cyber resilience in FMI’s” (“Устойчивость инфраструктур финансового рынка к угрозам кибербезопасности”). При подготовке доклада учтены результаты проведенного Банком России отраслевого исследования о применении субъектами национальной платежной системы технических и организационных решений, связанных с защитой информации и обеспечением кибербезопасности, которое содержало результаты анкетирования ключевых субъектов НПС, включая ИФР, их участников и иных организаций, оказывающих влияние на деятельность ИФР<sup>16</sup>.

На основе указанных материалов сформирован представленный на рассмотрение к заседанию управляющих центральных банков в Банке международных расчетов доклад “Рекомендации по обеспечению устойчивости ИФР к угрозам кибербезопасности”. Доклад опубликован 24 ноября 2015 года на официальном сайте Банка международных расчетов в сети Интернет для публичных консультаций.

Рекомендации сформированы в виде принципов и не налагают ограничений на способы достижения поставленных целей. Подходы, применяемые в документе, согласуются с подходами, используемыми Банком России при регулировании обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В перечне субъектов, на которые распространяются рекомендации, указаны системно значимые платежные системы.

Итоговая версия рекомендаций планируется к выпуску во второй половине 2016 года.

### II.3. Общая информация о платежных системах, которые были оценены Банком России на соответствие Принципам для ИФР

По состоянию на 1 июня 2016 года на территории Российской Федерации функционируют 2 системно значимые платежные системы и 6 социально значимых платежных систем (таблица 2).

Системно значимые платежные системы Банка России (ПС БР) и НКО ЗАО НРД (ПС НРД) в силу специфики их функций выполняют особые роли в НПС.

ПС БР обеспечивает реализацию денежно-кредитной и бюджетной политики. В ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах и внебиржевом рынке, а также при осуществлении Банком России операций на открытом рынке и рефинансирования кредитных организаций. Указанные качественные факторы обеспечивают системную значимость ПС БР и ПС НРД:

- ПС БР признана системно значимой в соответствии с частью 11 статьи 22 Закона о НПС;
- ПС НРД – в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 22 Закона о НПС.

<sup>16</sup> Русскоязычная версия доклада опубликована в выпуске № 47 издания Банка России “Платежные и расчетные системы”.

В системно значимых платежных системах осуществляются крупные переводы денежных средств, и такие системы занимают преобладающую долю по объемам переводов на платежном рынке. В связи с этим системно значимые платежные системы оказывают существенное влияние на устойчивость платежного рынка и финансовой системы в целом.

В отличие от системно значимых платежных систем в социально значимых платежных системах осуществляется большое количество переводов на небольшие суммы.

Социально значимые платежные системы, как правило, специализируются на предоставлении услуг по переводу денежных средств одного типа. Так, в рамках платежных систем Виза и «МастерКард» все переводы денежных средств осуществляются с использованием платежных карт, в платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» – без открытия банковского счета, в платежных системах «Золотая Корона» и CONTACT доминируют переводы без открытия банковского счета, а в платежной системе «Сбербанк» – межбанковские переводы денежных средств.

Платежные системы, признанные системно или социально значимыми, подлежат оценке Банком России в соответствии с частью 2 статьи 35 Закона о НПС.

Таблица 2. Общая информация по ЗПС

Наименование ЗПС	Значимость, дата признания/ утраты значимости	Оператор ЗПС	Операторы УПИ <sup>17</sup> ЗПС		
			Операционный центр	Платежный клиринговый центр	Расчетный центр
Платежная система Банка России*	Системно значимая (признана Законом о НПС)	Банк России			
Платежная система НКО ЗАО НРД*	Системно значимая (25.12.2012)	НКО ЗАО НРД			
Платежная система "Сбербанк"*	Социально значимая (14.01.2014) Системно значимая (14.01.2014), утрата системной значимости (26.12.2014)	ПАО Сбербанк			
Платежная система "Золотая Корона"	Социально значимая (24.09.2013)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	ЗАО "Золотая Корона"	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	
Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР"*	Социально значимая (11.06.2014)	НКО АО "ЛИДЕР"			
Платежная система Виза	Социально значимая (24.09.2013)	ООО "Платежная система "Виза"	АО "НСПК"	Банк России	
Платежная система "МастерКард"	Социально значимая (24.09.2013)	ООО "МастерКард"	АО "НСПК"	Банк России	
Платежная Система CONTACT*	Социально значимая (09.03.2016)**	ООО НКО "Рапида"		ООО НКО "Рапида", ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие", ПАО Банк ВТБ	

\* Платежная система является также национально значимой.

\*\* Платежная Система CONTACT ввиду признания ее значимой 09.03.2016 в первом цикле оценки не была оценена на соответствие Принципам для ИФР.

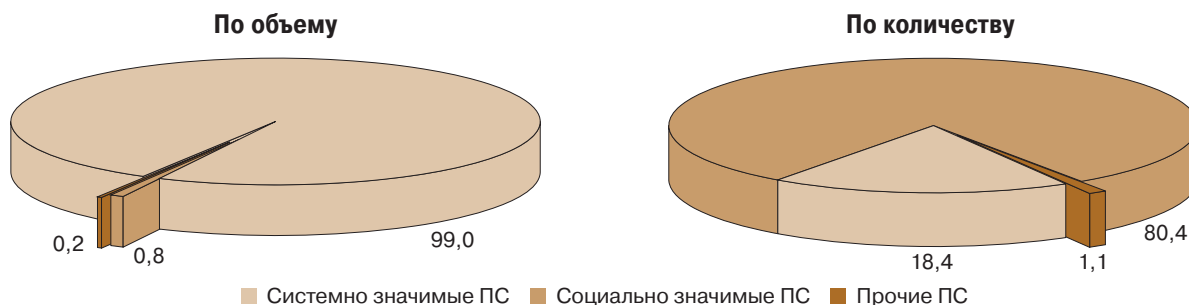
Источник: реестр операторов платежных систем, размещенный на сайте Банка России.

<sup>17</sup> Операторы УПИ – операторы услуг платежной инфраструктуры.

**Статистические показатели, характеризующие функционирование ЗПС в 2015 году, которые были оценены Банком России<sup>18</sup>**

В 2015 году количество и объем переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, увеличились по сравнению с 2014 годом на 26,0 и 14,1% соответственно и составили 7,6 млрд операций и 1 543,9 трлн рублей. Структура переводов денежных средств по платежным системам представлена на рисунке 4.

**Рисунок 4. Структура переводов в НПС Российской Федерации за 2015 год (%)**

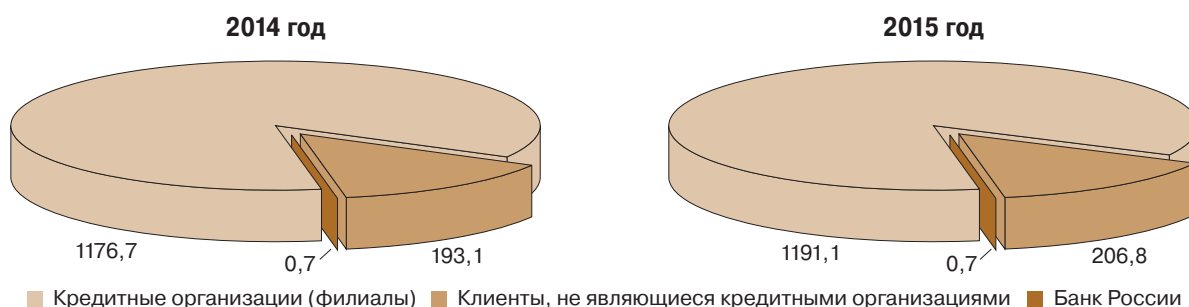


Как видно из рисунка 4, из общего количества и объема переводов денежных средств, осуществленных в 2015 году в рамках платежных систем, более 80% по количеству переводов денежных средств было осуществлено через социально значимые платежные системы, 99% по объему переводов денежных средств – через системно значимые платежные системы.

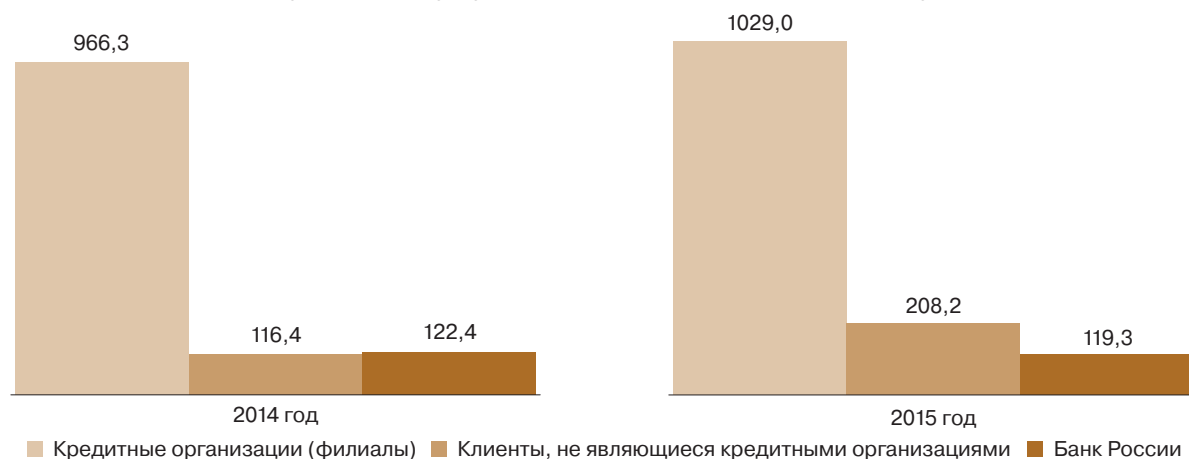
В сегменте системно значимых платежных систем основной объем переводов денежных средств приходился в 2015 году на ПС БР – 88,7%, на ПС НРД – 11,3%. В 2014 году аналогичные показатели составили 89,7 и 9,9% соответственно.

В ПС БР в 2015 году<sup>19</sup> было осуществлено 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1356,5 трлн рублей, что превышает соответствующие показатели 2014 года на 2,0 и 12,6% соответственно. Структура переводов денежных средств в ПС БР (в разрезе субъектов), а также их динамика представлены на рисунках 5а и 5б.

**Рисунок 5а. Структура переводов в ПС БР, количество (млн ед.)**



**Рисунок 5б. Структура переводов в ПС БР, объем (трлн руб.)**

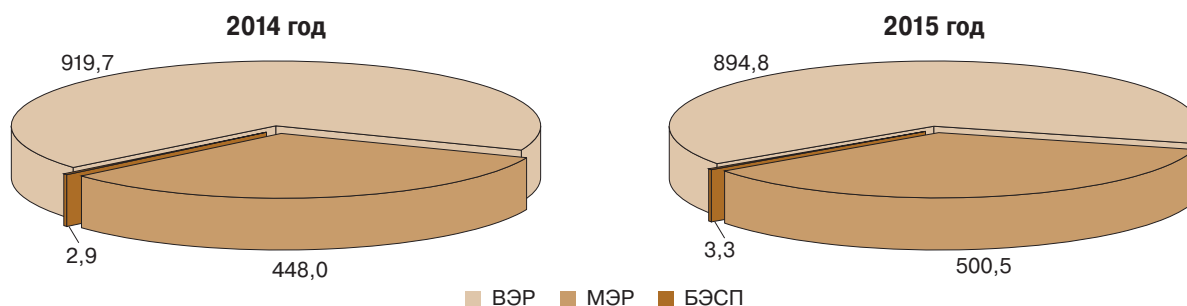


<sup>18</sup> См. также издание Банка России “Платежные и расчетные системы”, серия “Анализ и статистика”.

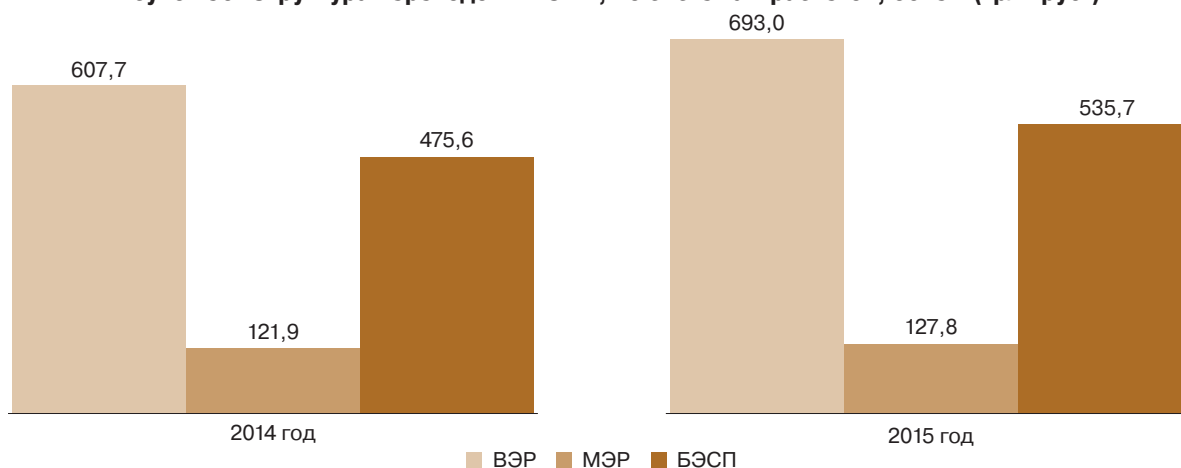
<sup>19</sup> <http://cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>.

В общем количестве и объеме переводов денежных средств, осуществленных в ПС БР в 2015 году, наибольшую долю как по количеству, так и по объему составили переводы денежных средств через систему внутрирегиональных расчетов – 64,0 и 51,1% соответственно (через систему БЭСП – 0,2 и 39,5% соответственно). Структура, а также динамика переводов в ПС БР (по системам расчетов) представлена на рисунках 6а и 6б.

**Рисунок 6а. Структура переводов в ПС БР, по системам расчетов, количество (млн ед.)**

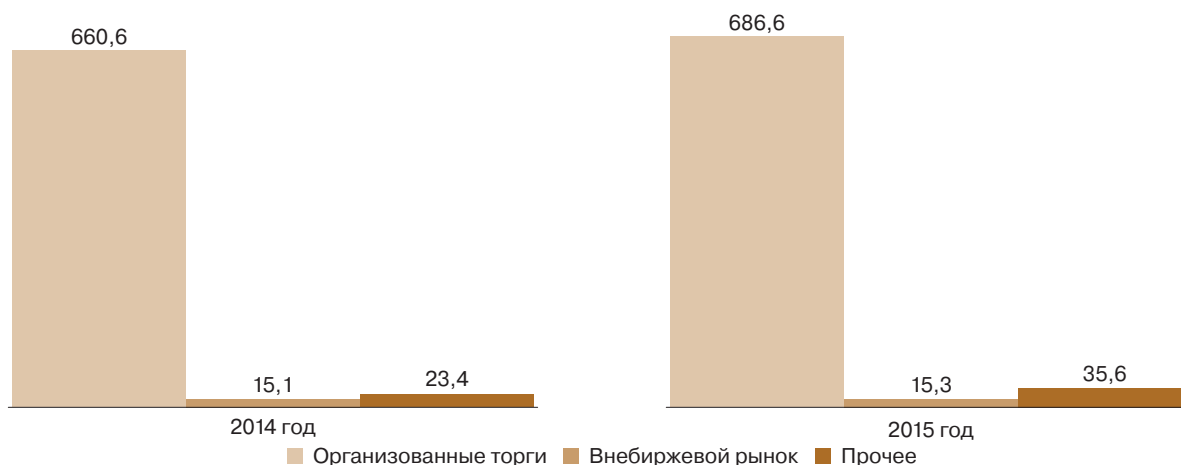


**Рисунок 6б. Структура переводов в ПС БР, по системам расчетов, объем (трлн руб.)**



В рамках ПС НРД в 2015 году было осуществлено<sup>20</sup> 737,5 тыс. переводов денежных средств в валюте Российской Федерации на сумму 155,4 трлн рублей, что превышает соответствующие показатели 2014 года на 5,5 и 19,7%, соответственно. Структура переводов денежных средств в ПС НРД представлена на рисунках 7а и 7б.

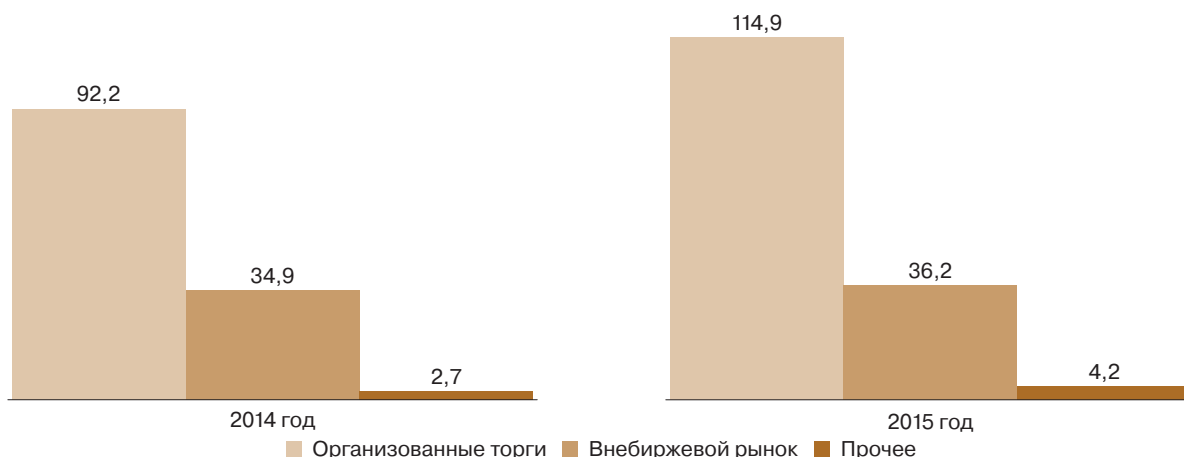
**Рисунок 7а. Переводы в ПС НРД, количество (тыс. ед.)**



<sup>20</sup> Расчеты проведены на основании данных отчетности по форме 0403204 и результатов анкетирования НКО ЗАО НРД.



**Рисунок 7б. Переводы в ПС НРД, объем (трлн руб.)**



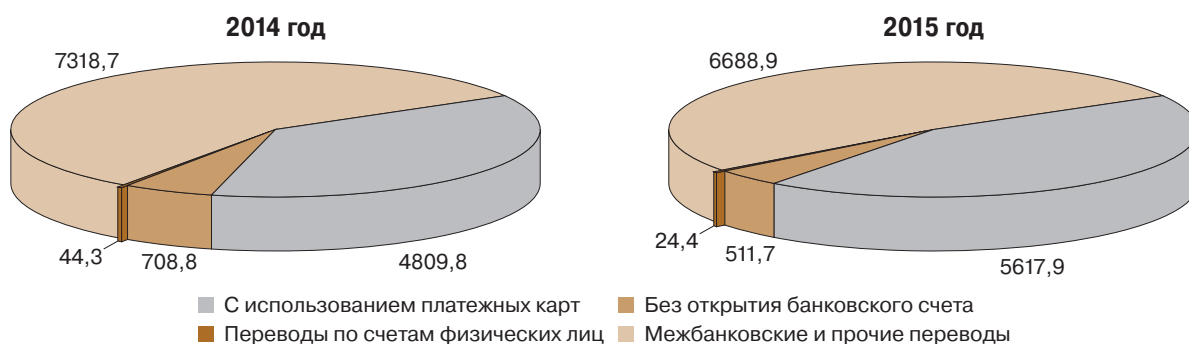
Доля переводов денежных средств в иностранной валюте, осуществленных в ПС НРД за 2015 год, составила 5,6% по количеству (43,9 тыс. операций) и 9,7% по объему (16,7 трлн рублей).

В сегменте социально значимых платежных систем в течение 2015 года было осуществлено 6,1 млрд переводов денежных средств на сумму 12,8 трлн рублей, из них 12,1 млн переводов на сумму 1,0 трлн рублей в иностранной валюте.

В 2014 году соответствующие показатели составили 4,6 млрд переводов денежных средств на сумму 12,9 трлн рублей, из них 22,3 млн переводов на сумму 1,1 трлн рублей в иностранной валюте.

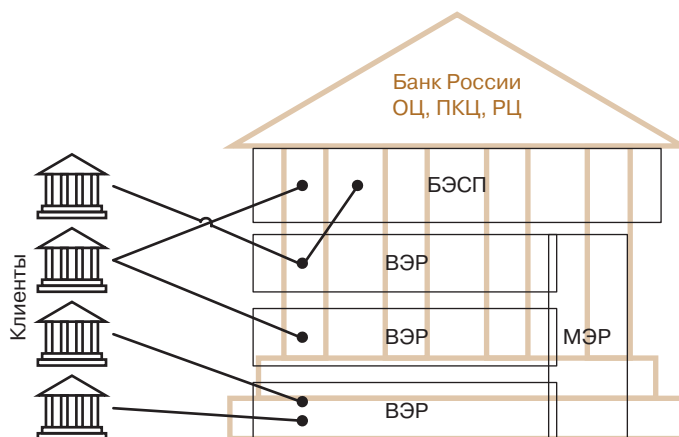
Структура переводов денежных средств в социально значимых платежных системах в разрезе категорий переводов приведена на рисунке 8.

**Рисунок 8. Структура переводов денежных средств в социально значимых ПС, объем (млрд руб.)**



**Особенности клиринга и расчета в ЗПС, в отношении которых была проведена оценка на соответствие Принципам для ИФР<sup>21</sup>**

**Рисунок 9. Платежная система Банка России (ПС БР)**



Примечание: ОЦ – операционный центр, ПКЦ – платежный клиринговый центр, РЦ – расчетный центр.

<sup>21</sup> Составлено на основании правил ЗПС, опубликованных на сайтах ЗПС.

В соответствии с Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» Банк России осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам клиентов Банка России, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.

Являясь оператором ПС БР, Банк России одновременно выполняет функции операционного, платежно-клирингового и расчетного центров.

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).

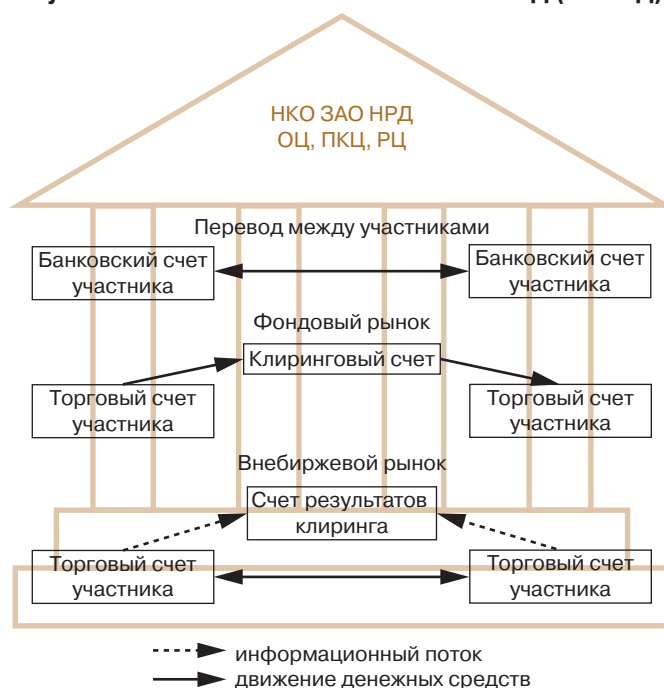
Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах, открытых в Банке России, с учетом внутрисдневного кредита (в случае, если по соответствующему корреспондентскому счету Банком России установлен лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт).

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

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

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

**Рисунок 10. Платежная система НКО ЗАО НРД (ПС НРД)<sup>22</sup>**



НКО ЗАО НРД, являясь оператором ПС НРД, одновременно выполняет функции операционного, платежно-клирингового и расчетного центров.

В соответствии с правилами ПС НРД в рамках этой платежной системы осуществляются переводы денежных средств по счетам участников, открытым в расчетном центре, включая переводы:

- при осуществлении Банком России операций на открытом рынке и рефинансирования кредитных организаций;
- по сделкам, совершенным на организованных торгах, в том числе по сделкам, проведенным ПАО Московская Биржа;
- по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке.

Платежный клиринг и расчет в ПС НРД осуществляются в течение операционного дня на валовой основе в режиме реального времени.

<sup>22</sup> Схема демонстрирует виды транзакций в рамках ПС НРД, осуществленных согласно данным отчетности по форме 0403204: 1) между счетами участников, 2) на фондовом рынке, 3) на внебиржевом рынке.

Для проведения расчетов по итогам клиринга обязательств, осуществляемого на основании Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге клиринговой деятельности и центральном контрагенте», участникам ПС НРД в соответствии с правилами ПС НРД, а также в соответствии с правилами клиринга<sup>23</sup> открываются банковские счета, являющиеся торговыми и (или) клиринговыми банковскими счетами.

Расчет в ПС НРД осуществляется расчетным центром при условии достаточности денежных средств на банковских счетах участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников на основании поступивших распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

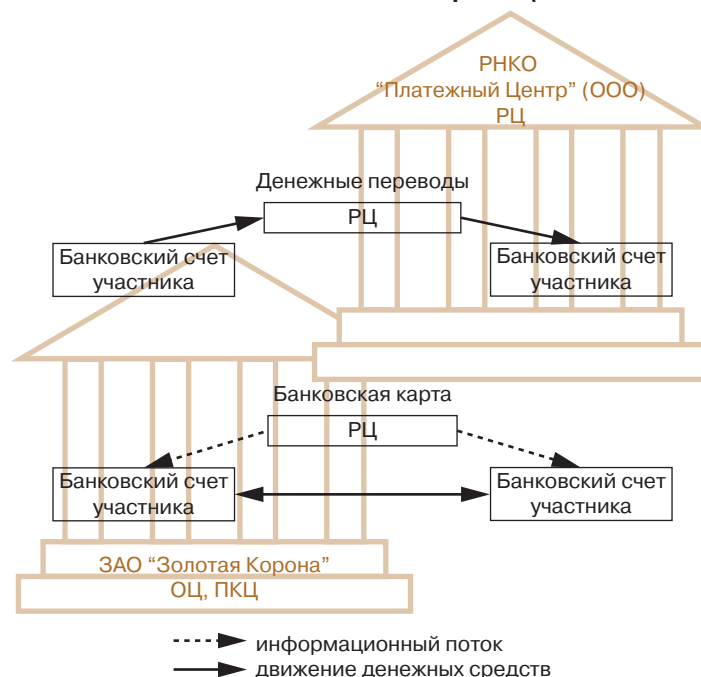
В случае недостаточности денежных средств на банковских счетах участников распоряжения помещаются во внутридневную очередь. Распоряжения, не исполненные по причине недостаточности денежных средств на конец текущего операционного дня, аннулируются за отдельными исключениями (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и правилами ПС НРД).

По данным отчетности НКО ЗАО НРД, основной объем переводов денежных средств в рамках ПС НРД за 2015 год составили переводы на организованных торгах (на фондовом рынке<sup>24</sup>), а также на внебиржевом рынке.

В соответствии с правилами клиринга переводы денежных средств по сделкам на фондовом рынке осуществляются с использованием торговых банковских счетов участников и клирингового банковского счета клиринговой организации (ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»), открытых в расчетном центре ПС НРД. До начала торгов по распоряжению клиринговой организации расчетный центр ПС НРД осуществляет списание денежных средств с торговых банковских счетов участников и их зачисление на клиринговый банковский счет клиринговой организации. По окончании торгов по распоряжению клиринговой организации расчетный центр ПС НРД осуществляет списание денежных средств с клирингового банковского счета клиринговой организации и их зачисление на торговые банковские счета участников.

В соответствии с правилами клиринга переводы денежных средств по сделкам на внебиржевом рынке, по которым клиринговой организацией является НКО ЗАО НРД, осуществляются с использованием торговых банковских счетов участников, открытых в ПС НРД. Для осуществления переводов денежных средств по итогам клиринга используется счет отражения результатов клиринга в балансе НКО ЗАО НРД. До начала клирингового сеанса клиринговая организация (НКО ЗАО НРД) учитывает информацию об остатках денежных средств на торговых банковских счетах участников. По окончании клирингового сеанса по распоряжению клиринговой организации расчетный центр ПС НРД осуществляет списание денежных средств с торговых банковских счетов участников-плательщиков и зачисление денежных средств на торговые банковские счета участников-получателей.

**Рисунок 11. Платежная система «Золотая Корона» (ПС «Золотая Корона»)**



<sup>23</sup> Разрабатываются клиринговыми организациями – ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» и НКО ЗАО НРД.

<sup>24</sup> Доля операций по списанию денежных средств со счетов участников ПС НРД по сделкам, совершенным на фондовом рынке, составила 77,8% от общего объема операций по списанию денежных средств со счетов участников ПС НРД по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Оператор ПС “Золотая Корона” РНКО “Платежный Центр” (ООО) выполняет функции расчетного центра. Функции операционного и платежного клирингового центров осуществляет ЗАО “Золотая Корона”.

ПС “Золотая Корона” включает платежные сервисы “Золотая Корона – денежные переводы” и “Золотая Корона – банковская карта”.

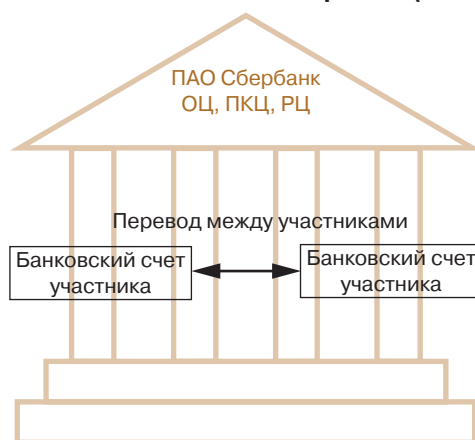
В целях обеспечения исполнения обязательств участников расчетным центром для каждого участника устанавливаются лимиты межбанковских расчетов, размер которых контролируется и изменяется платежным клиринговым центром при формировании распоряжений участников. Лимит межбанковских расчетов для участника устанавливается расчетным центром в пределах суммы денежных средств, размещенных участником на соответствующем счете. В случае недостаточности денежных средств на счете участника перевод денежных средств не осуществляется.

Операционно-клиринговый центр обрабатывает полученные распоряжения участников, осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников и определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции банков-плательщиков и банков-получателей по каждому полученному распоряжению участника.

В рамках сервиса “Золотая Корона – денежные переводы” операционно-клиринговый центр на основании официального уведомления банка-плательщика о принятом переводе формирует распоряжение расчетного центра, являющееся требованием к банку-плательщику, и осуществляет списание денежных средств с его банковского счета. Затем на основании официального уведомления банка-получателя операционно-клиринговый центр формирует распоряжение расчетного центра, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на банковский счет банка-получателя.

В рамках сервиса “Золотая Корона – банковская карта” операционно-клиринговый центр на основании финансовых сообщений участников (исходящих реестров) осуществляет формирование входящих реестров для участников и требований на оплату, направляемых в расчетный центр. Исполнение требования на оплату осуществляется расчетным центром посредством списания денежных средств с банковского счета банка-плательщика и их зачисления на банковский счет банка-получателя.

**Рисунок 12. Платежная система “Сбербанк” (ПС “Сбербанк”)**



Оператором ПС “Сбербанк” является ПАО Сбербанк, которое одновременно выполняет функции операционного, платежного клирингового и расчетного центров.

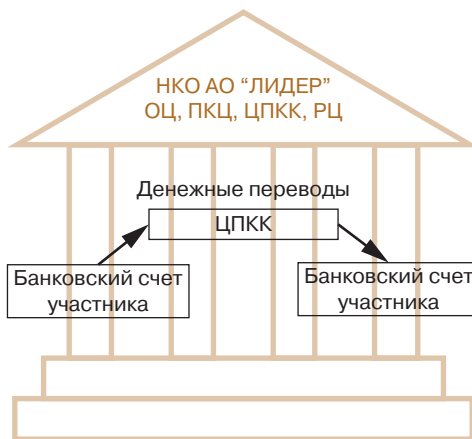
В рамках ПС “Сбербанк” осуществляются в основном межбанковские переводы денежных средств между участниками, а также переводы с использованием платежных карт, переводы без открытия банковского счета, переводы физических лиц со своих банковских счетов.

Определение платежной клиринговой позиции участника осуществляется платежным клиринговым центром на валовой основе в размере суммы индивидуального распоряжения участника, по которому участник является плательщиком или получателем средств.

После осуществления процедур приема распоряжений к исполнению и определения платежной клиринговой позиции распоряжения участников передаются расчетному центру для исполнения.

Расчет в ПС “Сбербанк” осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм платежных клиринговых позиций.

**Рисунок 13. Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР” (ПС “ЛИДЕР”)**



Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств участника, находящихся на его банковском счете. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения участников, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются. Распоряжения о переводе денежных средств с банковских счетов участников, контроль достаточности денежных средств по которым не завершён либо не проводился, откладываются и помещаются во внутрисуточную очередь распоряжений.

Оператором ПС “ЛИДЕР” является НКО АО “ЛИДЕР”, который совмещает функции операционного, платежного клирингового и расчетного центров, а также выполняет функцию центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК).

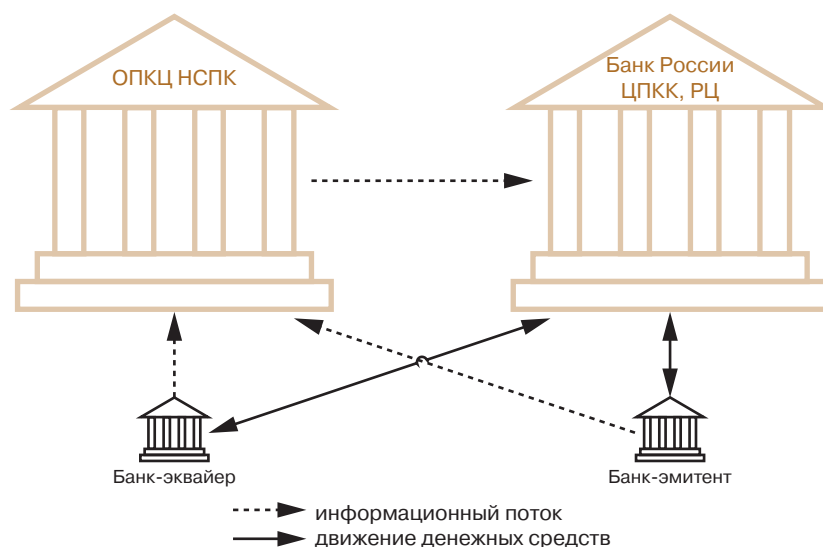
В рамках ПС “ЛИДЕР” осуществляются переводы денежных средств:

- физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет;
- физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, на счета юридических лиц;
- со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет.

Перевод денежных средств осуществляется в пределах сумм денежных средств на банковских счетах участника в расчетном центре, перечисленных до наступления дня проведения расчета за отчетный период участником на банковские счета в расчетном центре, а также лимитов, установленных оператором участнику. При недостаточности денежных средств участника на банковских счетах в расчетном центре платежный клиринговый центр вправе отказать в приеме к исполнению распоряжения участника.

На основании распоряжений участников о приеме, отправлении, выдаче, зачислении на счет, возврате перевода денежных средств платежный клиринговый центр в день проведения расчета за отчетный период определяет на валовой основе или нетто-основе платежную клиринговую позицию участника за отчетный период.

После определения платежных клиринговых позиций участников за отчетный период платежный клиринговый центр направляет расчетному центру для исполнения распоряжения на суммы определенных платежных клиринговых позиций на валовой основе или нетто-основе для списания денежных средств участников и их зачисления центральному платежному клиринговому контрагенту, а также для списания денежных средств центрального платежного клирингового контрагента и их зачисления участникам.

**Рисунок 14. Платежная система Виза и платежная система “МастерКард” (ПС Виза и ПС “МастерКард”)**

Операторами ПС Виза и ПС “МастерКард” являются соответственно ООО “Платежная система “Виза” и ООО “МастерКард”. Согласно заключенным договорам функции операционного и платежного клирингового центров ПС Виза и ПС “МастерКард” по внутрироссийским транзакциям выполняет ОПКЦ НСПК, а функции центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра – Банк России.

В ПС Виза и ПС “МастерКард” осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт.

В процессе получения от участников соответствующей платежной системы клиринговых файлов ОПКЦ НСПК осуществляет процедуры приема к исполнению, определяет платежные клиринговые позиции участников на нетто-основе, формирует реестр нетто-позиций, направляет его в Банк России, а также информирует участников об их платежных клиринговых позициях, направленных на исполнение в Банк России.

Банк России на основании полученного от ОПКЦ НСПК реестра нетто-позиций формирует распоряжения для соответствующих списаний и зачислений по банковским счетам участников, после чего направляет участникам подтверждения о совершенных переводах денежных средств.

## II.4. Описание ЗПС и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР

### II.4.1. Общие результаты оценок ЗПС на соответствие Принципам для ИФР

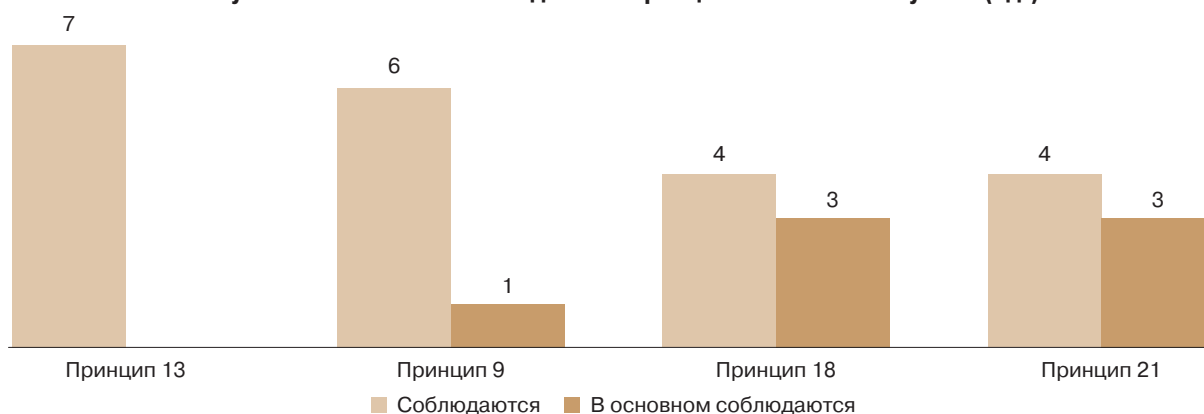
Результаты проведенных Банком России оценок свидетельствуют о достаточно высоком уровне соблюдения ЗПС, функционирующими в российской юрисдикции, Принципов для ИФР.

В соответствии с методологией оценки, изложенной в приложении к приказу Банка России № ОД-607, предусмотрена система рейтингов, основанная на степени важности выявленных проблем с точки зрения срочности необходимости их урегулирования. Так, оценка принципа “соблюдается” может означать, что в функционировании ЗПС были выявлены несущественные недостатки, которые ЗПС может исправить в ходе своей оперативной деятельности. Рейтинг “в основном соблюдается” означает, что Банк России выявил несколько проблем в функционировании ЗПС, которые должны быть устранены в установленный срок. Рейтинг “частично соблюдается” подразумевает, что при проведении оценки Банком России были выявлены проблемные зоны в деятельности ЗПС, и ЗПС должны уделить особое внимание разрешению данных вопросов.

На рисунках 15 и 16 представлена информация о принципах, получивших рейтинг “соблюдается” и рейтинг “в основном соблюдается” при оценке ЗПС.



Рисунок 15. Наиболее соблюдаемые принципы по количеству ЗПС (ед.)



Полученные высокие результаты в отношении Принципа 13 “Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником” и Принципа 9 “Денежные расчеты” объясняются тем, что основные аспекты, раскрывающие порядок осуществления расчетов и обеспечения выполнения обязательств участниками, обязательны к раскрытию в правилах платежных систем как ключевые аспекты их функционирования.

В большинстве ЗПС соблюдаются также Принцип 18 “Требования к доступу и участию”, Принцип 21 “Эффективность и результативность” и Принцип 22 “Процедуры и стандарты связи” (не учитывая ЗПС, к которым Принцип 22 неприменим).

Рисунок 16. В основном соблюдаемые принципы по количеству ЗПС (ед.)



\* К ПС БР Принцип 15 “Общий коммерческий риск” неприменим в соответствии с рекомендательным письмом КПРИ БМР “Применение Принципов для ИФР к инфраструктурам центральных банков”<sup>25</sup> и спецификой платежной системы.

В целом, как видно из рисунков, результаты проведенных оценок показали, что многие аспекты Принципов для ИФР уже реализованы ЗПС. Вместе с тем в отношении отдельных вопросов перед ЗПС стоит задача совершенствования своего функционирования. Например, пристального внимания со стороны операторов ЗПС заслуживают вопросы, связанные с построением эффективной комплексной системы управления рисками в платежных системах: результаты оценок показывают, что операторы ЗПС столкнулись с определенными проблемами в обеспечении соблюдения в соответствующих ЗПС таких принципов, как Принцип 3 “Система комплексного управления рисками”, Принцип 15 “Общий коммерческий риск”, Принцип 17 “Операционный риск”.

Принцип 16 “Депозитарный и инвестиционный риски” неприменим к платежным системам, так как депозитарная и инвестиционная деятельность в рамках ЗПС не осуществляется.

Кроме того, операторы ЗПС на момент проведения оценки не обеспечили в той мере, в которой это рекомендовано Принципами для ИФР, раскрытие информации о функционировании соответствующих ЗПС, и в связи с этим ни одна из ЗПС не получила рейтинг “соблюдается” по принципу 23 “Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных”.

<sup>25</sup> <http://www.bis.org/cpmi/publ/d130.pdf>.

## II.4.2. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России

### II.4.2.1. Общая организация (Принципы 1, 2, 22)

#### Принцип 1. “Правовая основа”

Основополагающим принципом построения и функционирования любой ИФР, в том числе платежной системы, является наличие четко сформулированной, прозрачной, а также закреплённой на законодательном уровне правовой базы для каждого существенного аспекта ее деятельности.

Правовой основой функционирования любой платежной системы в Российской Федерации являются национальное законодательство, нормативные и иные акты Банка России, правила платежной системы, ее договорная база (включая договоры с участниками и операторами УПИ), а также внутренние документы оператора и операторов УПИ. Для платежных систем, в рамках которых осуществляются трансграничные переводы, правовой базой также является законодательство стран присутствия.

Как показали результаты оценки, в целях минимизации возможных рисков, связанных с присутствием в иностранной юрисдикции, операторами ЗПС проводится анализ законодательства соответствующих стран, в том числе с привлечением независимых экспертов и консультантов. При этом российское законодательство для операторов ЗПС, безусловно, имеет приоритетное значение. Каждый существенный аспект деятельности ЗПС, установленный частью 1 статьи 20 Закона о НПС, раскрывается в Правилах<sup>26</sup>, которые, как правило, утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников), или единоличным исполнительным органом с указанием даты утверждения и наименования утвердившего их органа.

Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России. При этом в правилах платежной системы могут быть раскрыты иные дополнительные положения, необходимые для обеспечения функционирования конкретной платежной системы с учетом ее специфики.

#### Вставка 4. Существенные аспекты правил платежной системы

Правилами платежной системы должны определяться следующие существенные аспекты:

- порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;
- порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;
- ответственность за несоблюдение правил платежной системы;
- критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;
- порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;
- применяемые формы безналичных расчетов;
- порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
- порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;
- порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
- порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
- порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
- порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;
- система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
- порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- временной регламент функционирования платежной системы;
- порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;

<sup>26</sup> Правила платежной системы, за исключением правил ПС БР, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.

- порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
- порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
- требования к защите информации;
- перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;
- порядок изменения правил платежной системы;
- порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

Правила платежной системы являются одним из основных документов, который наряду с иными внутренними документами (ссылки на которые могут также содержаться в правилах) анализируется Банком России при проведении оценки. В ходе оценки Банком России осуществляется качественный анализ положений документа на предмет его соответствия положениям Принципов для ИФР, что существенным образом отличается от процедуры проверки правил в рамках надзорной деятельности (целью оценки не является анализ соответствия правил требованиям законодательства Российской Федерации).

Изменения, дополнения и новые редакции правил ЗПС также подлежат согласованию Банком России перед вступлением их в силу.

Кроме того, Законом о НПС установлена обязанность операторов платежных систем направлять проекты изменений в правила участникам для ознакомления и представления мнения оператору платежной системы.

Процедура контроля и согласования правил Банком России обеспечивает высокую степень определенности в том, что правила, процедуры и договоры платежных систем не могут быть признаны недействительными, иметь обратную силу и их действие не может быть приостановлено по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Правила регулируются исключительно нормами права Российской Федерации.

В ходе проведенной оценки ЗПС было выявлено, что четкость, прозрачность и понятность правил ЗПС обеспечиваются операторами, как правило, посредством:

- наличия в Правилах глоссария (или иного аналогичного раздела), раскрывающего содержание тех или иных терминов;
- применения терминологии, установленной законодательством Российской Федерации и обычаями делового и международного оборота;
- структурированностью правил путем деления на главы, разделы, пункты и подпункты.

Правила ЗПС доводятся до сведения участников и других заинтересованных лиц, как правило, путем их размещения на официальных сайтах операторов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также направляются организациям, намеревающимся стать участниками ЗПС, для предварительного ознакомления.

Порядок согласования и публичного раскрытия правил позволяет обеспечивать достаточную ясность и прозрачность правовой основы деятельности ЗПС как для участников, операторов УПИ, так и для соответствующих компетентных органов.

На основании проведенного в ходе оценки анализа правил и иных внутренних документов операторов ЗПС следует сделать вывод, что операторы ЗПС, как правило, выявляют, оценивают и управляют правовым риском, связанным с их деятельностью, в целях чего определяются уполномоченные лица или структурные подразделения, ответственные за данный вид риска.

Кроме того, операторы ЗПС осуществляют контроль за соблюдением субъектами платежной системы (участниками, операторами УПИ) правил в установленном порядке. Субъекты платежных систем имеют право на досудебное урегулирование споров, процедуры которого устанавливаются в правилах.

Помимо правил операторы публикуют тарифы и иные виды платы за услуги в рамках ЗПС. Вместе с тем в публичном доступе может не раскрываться информация о требованиях к защите информации, информация, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом, а также иные внутренние документы операторов и операторов УПИ.

Таким образом, полученные Банком России результаты оценки ЗПС свидетельствуют о достаточно высоком соответствии ЗПС Принципу 1, что объясняется в том числе тем, что основные положения Принципа 1 в целом имплементированы в требования законодательства Российской Федерации, а также тем, что именно в правилах операторы ЗПС стараются раскрыть ключевые вопросы функционирования платежной системы в целях соблюдения требований национального законодательства, а также для информирования участников. Вместе с тем, учитывая наличие в Принципе 1 также положений детализирующего

характера, при оценке ЗПС в целях более полного соответствия данному принципу были даны рекомендации Банка России, направленные, как правило, на повышение прозрачности деятельности платежных систем, актуализацию или уточнение отдельных положений правил и иных внутренних документов, а также рекомендации по привлечению в отдельных случаях независимых экспертов/консультантов для оценки правовой базы (в первую очередь правовой базы иных стран присутствия для трансграничных платежных систем).

### Принцип 2. “Управление”

Другим принципом, определяющим основы общей организации платежных систем, является Принцип 2 “Управление”, согласно которому оператор ЗПС должен иметь четкую и прозрачную систему управления в организации, обеспечивающую бесперебойность и эффективность функционирования соответствующей платежной системы, а также достижение поставленных целей и задач.

В ходе оценки на соответствие данному Принципу анализировались внутренняя организационная структура оператора ЗПС и распределение основных полномочий по управлению в ЗПС. Учитывая, что согласно части 1 статьи 15 Закона о НПС оператором платежной системы может являться как кредитная организация, так и организация, не являющаяся кредитной и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации (а также Банк России), структура корпоративного управления оператора может быть разной. Кроме того, на специфику управления, распределение полномочий и ответственности оказывает влияние тот факт, что оператор ЗПС может также совмещать свою деятельность с деятельностью оператора УПИ (таблица 3).

Таблица 3. Данные о степени совмещения операторами ЗПС функций операторов УПИ

№ п/п	Наименование	Оператор	Функции
1	“Платежная система НКО ЗАО НРД”	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий”, НКО ЗАО НРД	Оператор / Операторы УПИ
2	Платежная система Виза	Общество с ограниченной ответственностью “Платежная система Виза”, ООО “Платежная система “Виза”	Оператор
3	Платежная система “МастерКард”	Общество с ограниченной ответственностью “МастерКард”, “МастерКард” ООО	Оператор
4	Платежная система “Золотая Корона”	Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Центр” (общество с ограниченной ответственностью), РНКО “Платежный Центр” (ООО)	Оператор / Расчетный центр
5	Платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР”	Небанковская кредитная организация акционерное общество “ЛИДЕР”, НКО АО “ЛИДЕР”	Оператор / Операторы УПИ
6	Платежная система “Сбербанк”	Публичное акционерное общество “Сбербанк России”, ПАО Сбербанк	Оператор / Операторы УПИ

Из приведенной таблицы видно, что операторы ЗПС зачастую совмещают свою деятельность в качестве оператора с ролью оператора(ов) УПИ. Как следствие, оператор самостоятельно контролирует все процессы, определяет ответственные структурные подразделения (лица), их функционал, подотчетность и порядок взаимодействия.

Операторы раскрывают в правилах, внутренних документах, включая положения о соответствующих структурных подразделениях, информацию о полномочиях и сферах ответственности в части управления рисками, а также порядок действий в случае реализации чрезвычайной ситуации. При этом иные полномочия и обязанности структурных подразделений и ответственных лиц в отношении ЗПС зачастую не определены и не доведены до сведения участников. В связи с этим рекомендации Банка России операторам ЗПС в целях более полного соответствия настоящему принципу также касались целесообразности определения во внутренних документах операторов ЗПС полномочий и обязанностей соответствующих структурных подразделений в отношении всех направлений деятельности организации как оператора платежной системы (и операторов УПИ).

Кроме того, раскрытие информации об уполномоченных структурных подразделениях (лицах) операторов представляется важным и значимым для участников соответствующей платежной системы, так как позволяет выстроить эффективные механизмы их взаимодействия с оператором.

Данный принцип также содержит рекомендации, касающиеся системы управления рисками в платежной системе (см. Принцип 3). Система управления рисками определена в правилах ЗПС и иных внутренних документах (положениях, политиках) в соответствии с требованиями Закона о НПС. Кроме того, как показал анализ внутренних документов, положений о структурных подразделениях, должностных регламентов сотрудников ЗПС, подразделения управления риском и внутреннего контроля, как правило, обладают достаточными полномочиями, независимостью, ресурсами и возможностью информационного взаимодействия с органом управления оператора ЗПС.

Правилами ЗПС во исполнение требования Закона о НПС предусмотрено создание коллегиального органа по управлению рисками в ЗПС, в функциональные обязанности и компетенцию которого входят: (1) установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки, (2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками. Вместе с тем в ходе проводимой оценки ЗПС были даны рекомендации утвердить положения о таких коллегиальных органах и проводить их заседания, а также пересмотреть действующую систему управления рисками, сосредоточив ее на управлении рисками, типичными для платежной системы.

В ходе оценки системно значимых платежных систем на соответствие данному принципу в первую очередь были рассмотрены стратегии, концепции и иные программные документы, в которых операторами отражены целевые ориентиры развития, предусматривающие первоочередность обеспечения бесперебойности и эффективности функционирования системно значимых платежных систем. При оценке таких ЗПС на соответствие данному принципу также были рассмотрены вопросы корпоративного управления, требования к составу и порядку функционирования органа управления, а также исполнительных органов.

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

Принцип 22 обязывает ЗПС использовать или адаптировать международные процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективные платежи, клиринг, расчеты и ведение документации.

Использование ЗПС международных процедур и стандартов связи для выполнения основных функций может способствовать большей автоматизации процесса клиринга и расчетов, снижению рисков и транзакционных издержек, повышению эффективности и устранению барьеров для доступа на рынок. Стандартизированные процедуры передачи сообщений формируют единый набор правил обмена сообщениями между участниками. Повышение качества процедур передачи сообщений и обработки транзакций помогает сокращать количество ошибок, избегать потерь информации и в целом сокращать ресурсы, необходимые для обработки данных ЗПС ее участниками.

Если ЗПС осуществляет трансграничную деятельность и не в полной мере переходит на международные процедуры и стандарты связи, она может обеспечивать операционную совместимость с информационными системами или операционными платформами зарубежных участников, создавая системы преобразования международных процедур в их внутренние эквиваленты, и наоборот.

Организация взаимодействия в рамках ЗПС в части обмена электронными сообщениями устанавливается в правилах, а также внутренних документах операторов ЗПС и операторов УПИ.

Субъекты ЗПС осуществляют информационный обмен электронными сообщениями, используя как общедоступные, так и выделенные каналы связи. В ЗПС используются собственные системы электронного документооборота с применением внутренних форматов электронных сообщений, а также обеспечивается доступ к обмену электронными сообщениями посредством системы SWIFT. В составе собственных систем электронного документооборота применяются системы Банк-клиент, Интранет Банк-клиент, Интернет Банк-клиент. Доступ участников к электронному документообороту осуществляется на основании договоров об обмене электронными документами.

В большинстве ЗПС используются международные стандарты передачи данных с использованием протоколов связи TCP/IP и X.25. В качестве транспортного протокола используются различные стандартные протоколы и технологии, такие как XML, SOAP и другие.

В отдельных случаях целостность и работоспособность платежного сервиса в ЗПС достигается соблюдением собственных технологических принципов обмена сообщениями, в силу чего разрабатывается собственный специализированный прикладной протокол, решающий бизнес-задачи.

При осуществлении трансграничных операций операционная совместимость обеспечивается на стороне программно-аппаратных комплексов операторов ПС за счет преобразования форматов сообщений и данных в формат, который требуется для взаимодействия с соответствующими участниками (в национальный эквивалент, и наоборот). Разработаны и внедрены модули конвертации сообщений и данных.



Указанные процедуры и стандарты связи обеспечивают надежное и бесперебойное взаимодействие операторов ЗПС с участниками и способствуют операционной совместимости с информационными системами и операционными платформами участников, что подтверждается практически полным соблюдением данного принципа в ЗПС.

#### **II.4.2.2. Управление рисками (Принципы 3, 4, 5, 7, 15, 16, 17)**

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

В соответствии с Принципом 3, требующим от ЗПС наличия устойчивой системы риск-менеджмента для комплексного управления рисками, ЗПС должна иметь полное и исчерпывающее представление о рисках, которым она подвергается со стороны и подвергает участников, их клиентов и другие организации.

В связи с этим для создания устойчивой системы риск-менеджмента Принципы для ИФР рекомендуют оператору ЗПС:

- выявлять риски, оказывающие существенное влияние на способность платежной системы осуществлять свою деятельность и оказывать услуги в соответствии с ожиданиями ее участников и клиентов;
- использовать надежные информационные системы и системы контроля рисков для своевременного получения ЗПС необходимой информации;
- выявлять сценарии, которые потенциально могут помешать осуществлению в рамках платежной системы критических операций и оказанию критических услуг;
- подготавливать планы восстановления и (или) упорядоченного прекращения деятельности.

Операторы ЗПС раскрывают подходы к управлению рисками в правилах и иных внутренних документах, определяющих цели и задачи в области управления рисками, организационную модель, профили рисков, мероприятия и способы, а также процедуры и средства мониторинга и контроля.

Комплекс мероприятий по управлению рисками в ЗПС включает в себя мероприятия, закрепленные Законом о НПС. Операторами ЗПС определены способы управления рисками, в том числе из перечня, установленного Законом о НПС. Разработанные методики анализа рисков включают в себя элементы, которые закреплены Положением Банка России от 31.05.2012 № 379-П “О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах”.

#### **Вставка 5. Система управления рисками**

В соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о НПС система управления рисками должна предусматривать следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных правилами платежной системы;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- доведение до органов управления оператора платежной системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в платежной системе.

Согласно части 4 указанной статьи способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

В соответствии с частью 5 статьи 28 Закона о НПС система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;
- создание гарантийного фонда платежной системы;
- управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;
- осуществление расчета в платежной системе до конца рабочего дня;



- осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;
- обеспечение возможности предоставления кредита;
- использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

В соответствии с частью 8 статьи 28 Закона о НПС система управления рисками ЗПС должна предусматривать создание коллегиального органа по управлению рисками в ЗПС, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители оператора ЗПС, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников ЗПС. В состав органа по управлению рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

Операторы разрабатывают порядок обеспечения БФПС, определяют показатели БФПС, которые включают в себя:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг;
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга;
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг;
- уровень финансового состояния расчетного центра;
- уровень гарантии выполнения обязательств участников.

В отдельных случаях операторами ЗПС также разработаны документы, предусматривающие процедуры стресс-тестирования, которые основаны на различных сценариях, а также описывающие существенные изменения конъюнктуры рынка или критические события, влияющие на БФПС и на определение значений риск-факторов.

Кроме того, оценка ЗПС выявила ряд других направлений деятельности операторов ЗПС, совершенствование которых позволило бы ЗПС в большей степени соответствовать Принципу 3. Отдельные внутренние документы, которые регулируют некоторые аспекты деятельности операторов ЗПС, разработаны до вступления в силу Закона о НПС, содержащего требования к системе управления рисками в ЗПС; до принятия иных федеральных законов, нормативных и иных актов Банка России в сфере НПС; до регистрации операторов платежных систем Банком России. Зачастую процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и управлению рисками, сопровождающими расчет в ЗПС, содержательно не раскрыты и фактически не реализуются, при этом в документах представлено их общее описание. Кроме того, взаимосвязи и (или) взаимовлияния рисков в ЗПС явным образом не определены, отсутствуют детальное описание методик оценки рисков и порядок их применения. Одновременно правила некоторых ЗПС не содержат ссылок на внутренние документы, регламентирующие деятельность в части управления рисками, в случаях, когда процедуры и мероприятия по управлению рисками не раскрыты в правилах.

В ряде случаев документы, позиционируемые операторами как определяющие систему управления рисками в ЗПС, направлены на управление рисками оператора в целом – как организации, осуществляющей помимо деятельности оператора ЗПС также иные виды деятельности (например, деятельность кредитной организации), и не выделяют в системе управления рисками оператора ЗПС риски, непосредственно связанные с платежной системой.

В отдельных случаях заявленные в документах операторов ЗПС методы, мероприятия, процедуры управления рисками требуют дополнительного документального подтверждения.

Не всегда имеются в наличии документы, определяющие порядок пересмотра системы управления рисками (требования к процедурам пересмотра, периодичность их осуществления, способы, позволяющие учесть колебания интенсивности риска, изменения экономической среды и деловой практики), а также порядок оценки ее эффективности.

Кроме того, требуется также проведение операторами ЗПС деятельности по доработке (в некоторых случаях разработке) документов, содержащих план восстановления и (или) упорядоченного прекращения деятельности оператора, а также план привлечения дополнительного капитала (Принцип 15).

Реализация мероприятий, направленных на полное соблюдение Принципа 3, представляется наиболее сложной задачей в сравнении с другими принципами, поскольку требует от оператора ЗПС комплексного подхода к деятельности по управлению рисками, присущими платежной системе, с учетом результатов всестороннего анализа всех аспектов деятельности оператора ЗПС как коммерческого предприятия и выявления рисков, относящихся как к платежной системе, так и к иным видам деятельности оператора ЗПС. При этом реализация полноценной системы управления рисками может потребовать от оператора ЗПС привлечения значительных дополнительных ресурсов, связанных не только с организационными аспектами построения системы управления рисками в ЗПС, но и с разработкой (доработкой) информационных систем в сфере риск-менеджмента, а также соответствующей методологической базы.

**Принцип 4. “Кредитный риск”****Принцип 5. “Залоговое обеспечение”****Принцип 7. “Риск ликвидности”**

Кредитный риск в платежной системе определяется как риск того, что контрагент не сможет полностью выполнить свои финансовые обязательства в установленный срок или в какой-либо момент в будущем. Невыполнение обязательств участником может приводить к серьезным нарушениям в работе платежных систем, ее участников и финансовых рынков в целом. Платежная система может подвергаться кредитному риску со стороны ее участников и (или) риску, вызванному ее платежными и расчетными процессами. Этот кредитный риск обусловлен в основном текущими рисками, связанными с предоставлением участникам внутрисдневных кредитов. Платежная система, использующая механизмы нетто-расчета, может подвергаться финансовым рискам, вызванным отношениями с участниками или платежными и расчетными процессами, в случаях, когда участник не выполняет свои обязательства.

Залоговое обеспечение кредитных рисков защищает платежную систему, а при необходимости и ее участников, от потенциальных убытков в случае невыполнения обязательств участником. Операторы платежных систем, использующие залоговое обеспечение, должны разработать механизмы управления залоговым обеспечением, направленные на обеспечение высокой степени определенности того, что ликвидационная стоимость залогового обеспечения будет больше или равна обязательству, по которому предоставлено залоговое обеспечение в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Кроме того, оператор платежной системы должен иметь возможность своевременно использовать залоговое обеспечение в случае необходимости.

Риск ликвидности возникает в платежной системе, когда она, ее участники не могут своевременно выполнять свои платежные обязательства, но в отличие от кредитного риска смогут их выполнить в будущем. В зависимости от архитектуры платежной системы риск ликвидности может возникать между платежной системой и ее участниками, между участниками платежной системы. Так, в платежной системе, использующей механизмы многосторонних нетто-расчетов, участники могут подвергаться друг друга рискам ликвидности, если один из участников не выполняет свои обязательства. Кроме того, для многих платежных систем характерно использование входящих платежей участников в процессе расчетов, чтобы производить платежи другим участникам, что также является источником риска ликвидности. В случае если в платежной системе предусмотрено предоставление кредитов участникам в течение операционного дня, то такой кредит, даже при наличии полного залогового обеспечения, может создавать давление на ликвидность в случае невыполнения обязательств участником.

Вышеизложенное диктует необходимость тщательного управления операторами ЗПС кредитным риском, риском ликвидности, а также залоговым обеспечением. При этом оценка на соответствие Принципам 4, 5, 7 осуществляется только в отношении системно значимых платежных систем.

В соответствии с правилами в ПС НРД:

- платежный клиринг и расчет осуществляются на валовой основе в режиме реального времени;
- исполнение распоряжений участников ПС НРД по переводу денежных средств осуществляется только при достаточности денежных средств на банковских счетах участников ПС НРД – плательщиков;
- не предусмотрено использование внутрисдневных кредитов (овердрафтов) и кредитов овернайт для участников ПС НРД или других видов кредитования для завершения расчетов;
- не используется залоговое обеспечение;
- положения правил ПС НРД, содержащие описание механизма расчета в рамках ПС НРД, который предусматривает в том числе возможность отзыва распоряжений из внутрисдневной очереди, а также внутренние процедуры ПС НРД по выявлению, измерению и мониторингу расчетных и денежных потоков, свидетельствуют о минимизации вероятности реализации риска ликвидности.

Что касается соблюдения ПС БР Принципов 4, 5, 7, Банк России подготовил документ “Раскрытие информации о платежной системе Банка России в соответствии с документом “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки”, с которым можно ознакомиться на сайте Банка России<sup>27</sup> в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

**Принцип 15. “Общий коммерческий риск”**

Согласно положениям Принципа 15 “Общий коммерческий риск” операторам ЗПС, а также операторам УПИ рекомендуется выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском.

При оценке ЗПС на соответствие данному принципу Банк России рассматривал методологические подходы к оценке соответствующего риска, а также наличие в ЗПС документированных правил и процедур. Анализ финансового состояния субъектов ЗПС не проводился.

<sup>27</sup> <http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/kpri.pdf>.

Общий коммерческий риск подразумевает любое потенциальное ухудшение финансового положения хозяйствующего субъекта (оператора ЗПС или операторов УПИ) вследствие снижения его доходов или повышения расходов. Такое ухудшение может быть вызвано различными коммерческими факторами, включая неадекватную реализацию оператором ЗПС или оператором УПИ бизнес-стратегии, возникновение непредвиденных расходов или чрезмерно высокие операционные расходы, а также другими факторами. Таким образом, под общим коммерческим риском понимаются риски возникновения убытков в результате функционирования оператора ЗПС или оператора УПИ как коммерческого предприятия. Данные убытки при этом не связаны с деятельностью организации в роли субъекта платежной системы, не порождаются невыполнением обязательств участниками, а также не имеют отдельного покрытия финансовыми ресурсами (как в случае с кредитным риском или риском ликвидности).

Согласно положениям данного принципа операторам ЗПС, а также операторам УПИ следует иметь ликвидные чистые активы, фондируемые за счет собственных средств и достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков. При этом согласно рекомендациям КПРИ БМР “достаточными” считаются активы, величина которых равна текущим операционным расходам не менее чем за шесть месяцев.

При оценке ЗПС в единичных случаях было выявлено, что существующая система управления рисками включает в себя определение коммерческого риска (риск предпринимательской деятельности, общий деловой риск, как отмечается в ряде правил или иных документов платежных систем), выявление возможных причин (факторов) его возникновения, соответствующие методы выявления, оценки и постоянного мониторинга риска, а также меры по минимизации как вероятности реализации данного риска, так и возможных потерь в случае его реализации. Вместе с тем результаты оценки в целом показали, что операторы ЗПС зачастую не выделяют в качестве отдельного вида риска общий коммерческий риск, а следовательно, не всегда управляют им должным образом ввиду отсутствия установленных процедур и оценочного инструментария.

Операторы ЗПС и операторы УПИ, являющиеся кредитными организациями, обязаны соблюдать требования в части управления ликвидностью, установленные Банком России (резервные требования), что, по мнению операторов ЗПС, минимизирует возможность реализации данного вида риска. При этом необходимо отметить, что Принципы для ИФР содержат дополнительные рекомендации (выходящие за рамки чисто банковских требований) к субъектам платежных систем с учетом их специфики и роли на финансовом рынке.

В предоставленных операторами ЗПС материалах, как правило, отсутствуют:

- утвержденный порядок определения размера фондируемых за счет собственных средств (капитала) ликвидных чистых активов, а также операционных расходов;
- расчет и целевые значения коэффициента достаточности ликвидных чистых активов;
- обоснование продолжительности времени и размера операционных расходов, необходимых для возобновления деятельности или упорядоченного завершения наиболее важных операций и услуг;
- порядок реализации ликвидных чистых активов в целях незамедлительного получения денежных средств;
- информация о порядке проведения регулярной оценки и мониторинга качества ликвидных чистых активов.

Банк России в ходе оценки рекомендовал субъектам ЗПС формализовать указанные порядки и процедуры.

Кроме того, Принцип 15 предусматривает разработку операторами ЗПС, а также операторами УПИ планов на случай ухудшения финансового положения соответствующего субъекта, учитывая, что величина ликвидных чистых активов, финансируемых за счет собственного капитала, которыми должна располагать ЗПС, должна определяться профилем ее общего коммерческого риска и продолжительностью времени, необходимого для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения, при необходимости, критических операций и услуг, если такие меры принимаются.

Как показали результаты оценки, в целях разработки такого плана операторы ЗПС, а также операторы УПИ, являющиеся кредитными организациями, руководствуются рекомендациями, установленными письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т “О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости”. Вместе с тем данное письмо не распространяется на операторов ЗПС, не являющихся кредитными организациями.

Согласно положениям Принципов для ИФР План(ы) восстановления и упорядоченного прекращения деятельности должны содержать отдельное описание основных стратегий восстановления или прекращения деятельности, перечень критических операций и услуг ЗПС, а также описание мер, которые должны приниматься для реализации основных стратегий. План мобилизации дополнительного капитала, в свою очередь, должен определять, каким образом ЗПС будет привлекать новый капитал, если величина ее собственного капитала приблизится или станет меньше необходимой величины.

В связи с этим Банк России рекомендовал операторам ЗПС (в том числе не являющимся кредитными организациями) разработать и утвердить План(ы) восстановления и упорядоченного прекращения деятельности (в том числе с обоснованием достаточности ликвидных чистых активов для восстановления деятельности), а также План мобилизации дополнительного капитала (в случае, если величина собственного капитала приблизится или станет меньше законодательно установленного размера) с учетом рекомендаций Принципов для ИФР.

#### **Принцип 16. “Депозитарный и инвестиционный риски”**

Принцип 16 к оцененным системно значимым платежным системам не применим. Согласно правилам и другим документам системно значимых платежных систем их операторами не осуществляется инвестиционная деятельность, не используются услуги депозитариев и не хранятся активы в сторонних организациях, в связи с этим оценка на соответствие данному принципу не проводилась. К социально значимым платежным системам данный принцип, как и иные принципы, касающиеся финансовых рисков, не применим в соответствии с методологией оценки.

#### **Принцип 17. “Операционный риск”**

В соответствии с Принципом 17 ЗПС должна выявлять возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, принципов, процедур и средств контроля. ЗПС должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязанностей ЗПС, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе.

Операционный риск можно назвать риском, присущим функционированию платежных систем в большей степени, по сравнению с другими видами рисков. В целях реализации Принципа 17 операторы ЗПС осуществляют управление операционным риском своей деятельности, основанное на принципах, изложенных в российских и международных стандартах, в рамках соответствующей нормативной базы, включающей политики, принципы, описание процедур и методов контроля. В рамках управления операционным риском осуществляется выявление его источников, мониторинг событий операционного риска, а также реализация процедур, направленных на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков в связи с возможной реализацией операционного риска.

При выявлении источников, мониторинге и управлении операционным риском операторами осуществляются в том числе следующие мероприятия:

- ведение базы данных операционных рисков;
- установление пороговых значений контролируемых показателей;
- фиксация типов сбоев, нарушений и отклонений значений контролируемых показателей;
- внедрение автоматизированных систем выявления признаков нарушения БФПС, пиковых нагрузок и уязвимостей программно-аппаратных комплексов.

Операторами ЗПС разработаны и внедрены в повседневной деятельности принципы, процессы и процедуры физической и информационной безопасности с учетом в том числе государственных (например, ГОСТ Р ИСО/МЭК 1799-2005, ГОСТ Р ИСО/МЭК 27001-2006, ГОСТ Р ИСО/МЭК 27013-2014) и отраслевых стандартов Российской Федерации (например, СТО БР ИББС-1.0-2014, СТО БР ИББС-1.2-2014, СТО БР ИББС-1.1-2007), а также международных стандартов в области информационных технологий (например, ISO 27001, ISO 15022, BS 7799, PCI DSS).

Для поддержания управления операционным риском на уровне, адекватном текущим и перспективным потребностям, в ЗПС предусмотрены процедуры тестирования, аудита и внесения изменений, осуществляется анализ эффективности управления операционным риском и постановка задач по пересмотру и внесению изменений в систему управления рисками в части операционного риска.

В рамках управления операционным риском операторы оцененных ЗПС проводят в достаточной степени эффективную кадровую политику, определяющую найм, подготовку кадров, удержание персонала, контроль за текучестью кадров и рисками, связанными с лицами, занимающими ключевые должности. Разрабатываются внутренние документы, определяющие профессиональную этику, правила внутреннего распорядка, принципы оплаты и стимулирования персонала. В целях снижения уровня операционного риска, связанного с вопросами кадровой политики, в том числе предусмотрены процедуры предотвращения мошенничества, по противодействию утечки информации, включая разделение прав доступа сотрудников к информации и данным.

Большинством операторов ЗПС или операторами УПИ разработаны Планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНИВД) в случае возникновения чрезвычайных или непредвиденных обстоятельств, направленные на полное и своевременное восстановление деятельности в случае реали-



зации возможных чрезвычайных происшествий, ранжированных в зависимости от масштабности и уровня их влияния на БФПС. Планами ОНиВД определяются критическое программное обеспечение и критические процессы, нарушение которых требует перевода функционирования ЗПС в режим восстановления либо в чрезвычайный режим, устанавливается требуемый срок восстановления работоспособности программного обеспечения в случае сбоев.

Предусмотренные Планами ОНиВД мероприятия включают возможность перехода функционирования ЗПС на резервном объекте, расположенном на географическом удалении от основного (до 100 км), резервирование программно-аппаратных средств, обеспечивающих функционирование ЗПС, архивирование баз данных, а также использование альтернативных средств для обмена электронными документами, создаются резервные копии баз данных в режиме реального времени.

С целью определения возможности реализации Планов ОНиВД в случае возникновения чрезвычайных ситуаций и непредвиденных обстоятельств предусматривается их регулярное тестирование. По результатам тестирования при необходимости выполняется пересмотр Планов ОНиВД для обеспечения их соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности ЗПС, устранения недостатков и учета выявленных факторов, которые могут привести к нарушению БФПС.

Вместе с тем оценка ЗПС выявила направления совершенствования деятельности операторов ЗПС в целях более полного соблюдения Принципа 17, среди которых можно отметить следующие направления:

- внедрение процедур взаимодействия с внешними заинтересованными сторонами (клиентами, контрагентами, поставщиками и провайдерами услуг) и компетентными органами;
- внедрение процедур, направленных на обеспечение восстановления функционирования ИТ-систем и возобновление оказания критически важных операций, по меньшей мере в течение двух часов после сбоя, а также возможности завершения расчетов до окончания дня.

#### **II.4.2.3. Осуществление расчета (Принципы 8, 9, 12)**

##### **Принцип 8. “Завершенность расчетов”**

Согласно положениям Принципа 8 “Завершенность расчетов” в рамках ЗПС рекомендуется обеспечивать завершенность расчетов, как минимум, к концу дня зачисления платежа. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, в ЗПС должна обеспечиваться завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени.

Согласно Принципу 8 завершение расчетов до окончания даты зачисления платежа важно, поскольку перенос окончательных расчетов на следующий операционный день может создавать давление на ликвидность для участников ЗПС и других заинтересованных сторон и являться потенциальным источником системного риска.

Окончателюность расчета в рамках платежной системы понимается в международной практике в двух значениях:

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

На это обращается внимание в письме 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” (далее – письмо Банка России № 56-Т).

В отношении операционного значения окончательности расчета точное определение момента, когда расчеты становятся окончательными, актуально при сценарии упорядоченного прекращения функционирования, так как необходимо оперативно определить позиции участника и других заинтересованных сторон. Понятие окончательности расчета в законодательстве Российской Федерации явно не определено. Вместе с тем Законом о НПС предусмотрены термины “безотзывность перевода денежных средств”, “безусловность перевода денежных средств”, “окончателюность перевода денежных средств”.

В рамках российских ЗПС положения Принципа 8 в отношении определенности для всех заинтересованных сторон моментов наступления безотзывности перевода денежных средств и окончательности перевода, обеспечения возможно более раннего наступления окончательности перевода в целях уменьшения расчетного риска реализованы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соблюдаются в достаточно высокой степени.

Вместе с тем в процессе оценки ЗПС на соответствие Принципу 8 было выявлено различие в подходах операторов к определению в правилах ЗПС момента безотзывности перевода денежных средств в рамках

платежной системы (далее – безотзывность), в связи с чем можно выделить следующие два подхода к определению безотзывности:

- момент безотзывности устанавливается по завершении действий, предпринимаемых оператором УПИ на основании распоряжения на перевод денежных средств, формируемого участником ЗПС. Данный подход применяется в ЗПС, правила которых регулируют переводы денежных средств только между участниками;
- момент безотзывности устанавливается по завершении действий, предпринимаемых оператором УПИ на основании распоряжения не участника ЗПС, а клиента участника, или действий, предпринимаемых самим клиентом. Данный подход применяется в ЗПС, специализирующихся прежде всего на оказании услуг по осуществлению переводов денежных средств с использованием платежных карт. Вместе с тем во втором случае момент безотзывности перевода участника определен не во всех ЗПС. В связи с этим в ходе оценки были даны в отдельных случаях рекомендации раскрыть в правилах ЗПС вопросы безотзывности в отношении перевода между участниками ЗПС.

Безусловность перевода денежных средств, как правило, наступает при выполнении ряда определенных в Правилах условий как участниками, так и их клиентами, однако это не применимо для тех случаев, когда условия перевода в ЗПС правилами не предусмотрены.

В случае если участниками являются в том числе нерезиденты Российской Федерации и перевод иницирован или адресован участнику-нерезиденту Российской Федерации (или иницирован плательщиком / адресован получателю, обслуживаемому участником-нерезидентом), то перевод денежных средств участника с учетом определения, данного в статье 3 Закона о НПС, осуществляемый в рамках ЗПС, в этом случае является трансграничным, и моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности в отношении трансграничного перевода также должны быть определены в правилах, что было рекомендовано операторам отдельных ЗПС. Как отражено в Принципе 8, ЗПС должна принимать разумные меры для подтверждения эффективности трансграничного признания и защиты завершенности расчетов, особенно при создании планов восстановления или упорядоченного прекращения деятельности или в случае предоставления соответствующим компетентным органам информации, связанной с его реорганизацией. Если правовые аспекты между юрисдикциями не гармонизированы, то для определения момента завершенности, как правило, необходимо обоснованное юридическое заключение.

Для системно значимых платежных систем, в отличие от социально значимых платежных систем, с точки зрения обеспечения окончательности расчета особенно важно, чтобы процессы в системе как минимум обеспечивали проведение расчетов не позднее окончания даты зачисления платежа.

Кроме того, важно всем ЗПС точно определять момент, после которого неисполненные платежи или поручения о переводе денежных средств не подлежат отзыву участниками.

Если правилами предусмотрены случаи изменения во времени функционирования платежных систем, это должно сопровождаться объяснением, что данные изменения носят исключительный характер и требуют обоснования в каждом конкретном случае. В частности, ЗПС может разрешать продление операционного дня по отдельным причинам. Если продления разрешаются участникам, у которых возникли операционные проблемы, то участникам должны быть понятны правила одобрения таких продлений и определения их продолжительности.

Результаты оценки свидетельствуют о высокой степени соответствия ЗПС данному принципу. При этом в отношении второго, более широкого значения окончательности, охватывающего аспекты юридической защиты перевода денежных средств, следует отметить, что юридическая защита перевода предусмотрена нормами законодательства Российской Федерации только в отношении сделок, по которым кредитные организации несут обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, а также денежных средств, находящихся на счете гарантийного фонда платежной системы. Вместе с тем на основе анализа практики функционирования ЗПС, а также с учетом отсутствия судебных споров, касающихся признания переводов денежных средств недействительными в ЗПС, реализация данного риска маловероятна. Кроме того, для ЗПС, не осуществляющих расчеты на нетто-основе, были даны рекомендации в письме Банка России № 56-Т.

### **Принцип 9. “Осуществление расчета”**

Как рекомендовано Принципом 9, ЗПС должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка, если это практически возможно и такие средства имеются. Если средства центрального банка не используются, ЗПС должна минимизировать и строго контролировать кредитный риск и риск ликвидности (вместе – расчетные риски), вызванные использованием средств коммерческих банков.

Управление расчетным риском расчетного центра, включающее принятие своевременных мер для предотвращения их реализации, крайне важно для БФПС, так как реализация данного вида риска может привести к финансовым потерям не только субъектов платежной системы, но и ее участников.



Как показали результаты проведенных оценок, расчеты в рамках ЗПС осуществляются одним из следующих способов:

- в средствах центрального банка (это характерно для случая, когда расчетным центром выступает Банк России, например, в случае ПС БР, или в соответствии с требованиями статьи 30.6 Закона о НПС, согласно которой осуществление расчета “в деньгах центрального банка” обязательно для платежных систем международных платежных карт);
- с использованием средств кредитной организации при привлечении оператором ЗПС кредитной организации для выполнения функций расчетного центра;
- “по собственным книгам”, то есть за счет собственных средств, отраженных на балансе (при совмещении функций оператора и расчетного центра, если оператором выступает кредитная организация).

Привлечение коммерческого банка или небанковской кредитной организации для осуществления функций расчетного центра в ЗПС характерно для операторов платежных систем, не являющихся кредитными организациями.

Для операторов ЗПС, являющихся банками или небанковскими кредитными организациями, характерно осуществление расчета “по собственным книгам”.

Важно отметить, что в одной ЗПС может быть несколько расчетных центров, в таком случае осуществление расчета в ЗПС может осуществляться как “по собственным книгам”, так и с использованием средств привлеченной кредитной организации.

Привлекая Банк России в качестве расчетного центра, операторы платежных систем организуют осуществление расчета в ЗПС с использованием безрискового актива и тем самым фактически нивелируют свои расчетные риски, в то время как к операторам и расчетным центрам ЗПС, организовавшим осуществление расчета с использованием средств коммерческого банка или “по собственным книгам”, предъявляются повышенные требования по управлению расчетными рисками. Так, операторы таких ЗПС принимают на себя обязательство по осуществлению контроля и (или) управлению расчетными рисками и финансовой устойчивости расчетного центра.

Расчетные риски расчетных центров ЗПС управляются не только в соответствии с правилами ЗПС, но и в рамках управления банковскими рисками в кредитных организациях в соответствии с внутренними документами оператора или расчетного центра ЗПС.

При этом вне зависимости от того, кто в платежной системе выполняет функции расчетного центра, как правило, в ЗПС разработаны политики по управлению рисками, зачастую включаемые в состав правил, которые также могут предусматривать анализ кредитоспособности участников ЗПС.

Например, в целях минимизации расчетных рисков со стороны участников в большинстве оцененных ЗПС расчет осуществляется в пределах имеющейся на счетах участников ликвидности, а также в некоторых ЗПС устанавливаются лимиты на осуществление ими операций по переводу денежных средств.

В рамках оценки ЗПС Банком России было выявлено, что данный принцип эффективно соблюдается практически во всех оцененных ЗПС.

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

Принцип 12 “Расчетные системы обмена на стоимость” посвящен вопросам, связанным с осуществлением расчета по сделкам, включающим расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, поставка ценных бумаг против оплаты наличными или ценными бумагами или поставка валюты против поставки другой валюты).

Данный принцип применяется только к ЗПС, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

#### **II.4.2.4. Управление участием и применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником (Принципы 18, 19, 13)**

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

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

Принцип 18 “Требования к доступу и участию” и Принцип 19 “Многоуровневая структура участия” посвящены вопросам управления участием в платежных системах. В соответствии с рекомендациями данных принципов операторам платежных систем следует определять и раскрывать разумные критерии участия (доступа) к платежной системе, учитывающие в том числе возможные риски, порождаемые участниками и способные оказать влияние как на других участников, так и на платежную систему в целом. Операторам таких платежных систем рекомендуется также оценивать риски, связанные с многоуровневой структурой участия (наличием как прямых, так и косвенных участников).

Перечень организаций, имеющих право присоединиться к правилам платежной системы (являться участниками платежной системы), установлен в статье 21 Закона о НПС, в соответствии с которой опера-

торы определяют в своих правилах круг участников, имеющих возможность присоединиться к ним. Данные по структуре участия в ЗПС приведены в таблице 4.

**Таблица 4. Структура участия в ЗПС**

Наименование ЗПС	Прямые участники	Косвенные участники
ПС БР	✓	
ПС НРД	✓	
ПС “Золотая Корона”	✓	
ПС “Сбербанк”	✓	
ПС “Лидер”	✓	✓
ПС “МастерКард”	✓	✓
ПС Виза	✓	✓

Правила должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников платежной системы одного вида в платежную систему. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на БФПС. Таким образом, рекомендации Принципа 18 в определенной степени нашли отражение в Законе о НПС и, как следствие, анализ правил платежных систем в части наличия в них критериев участия, а также критериев приостановления и прекращения участия осуществляется Банком России уже на момент прохождения процедуры регистрации оператором платежной системы. При этом требования к участию в ЗПС должны формироваться исходя из соображений безопасности и эффективности ЗПС, а также с учетом особенностей рынков, которые она обслуживает.

Операторы платежных систем в соответствии со статьей 20 Закона о НПС также определяют в правилах порядок осуществления контроля за их соблюдением, в том числе участниками. Вместе с тем в ходе проведения оценки и качественного анализа существующих процедур контроля было выявлено, что не все ЗПС имеют рекомендованные Принципами для ИФР проработанные процедуры контроля за участниками, обеспечивающие защиту интересов всех сторон.

Кроме того, операторам ЗПС, правилами которых предусмотрена возможность косвенного участия, при построении эффективной системы управления рисками следует уделять большее внимание мониторингу и оценке рисков, связанных с многоуровневой структурой участия (в том числе выявлять прямых участников, являющихся спонсорами для значительного числа косвенных участников, оценивать риски, связанные с таким участником), учитывая, что нарушение функционирования значимого спонсирующего прямого участника может вызвать существенные риски для БФПС в целом. Соответствующие рекомендации Банка России были даны ряду операторов ЗПС по результатам их оценки на соответствие Принципу 19.

Вместе с тем важным инструментом регулирования вопросов участия следует назвать предусмотренную правилами отдельных ЗПС деятельность операторов по оказанию содействия косвенным участникам по вопросам замены спонсирующего участника в случае возникновения у него проблем.

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

В соответствии с Принципом 13 платежная система должна иметь эффективные и четко определенные, формализованные и доведенные до сведения всех заинтересованных сторон правила, процедуры, порядки взаимодействия в случае невыполнения обязательств отдельными участниками. Такие правила и процедуры должны обеспечивать принятие своевременных мер в целях снижения возможных потерь.

Учитывая роль системно значимых платежных систем на финансовом рынке, а также возможные риски в случае нарушения их функционирования для финансовой стабильности страны в целом, Принципы для ИФР рекомендуют операторам таких систем разрабатывать (тестировать и анализировать) соответствующие правила и процедуры с привлечением участников, регуляторов и других заинтересованных сторон.

Операторы ЗПС уделяют значительное внимание превентивным мерам, связанным с минимизацией рисков в случае невыполнения обязательств участником (по сути, в случае его дефолта). Как показал анализ правил и иных внутренних документов операторов, основным способом управления ликвидностью в ЗПС на случай дефолта участника является осуществление расчета в пределах денежных средств, предоставленных участниками платежной системы. Вместе с тем способы управления рисками в ЗПС определяются операторами с учетом особенностей организации ЗПС, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Кроме того, данный принцип обуславливает менее жесткие рамки для ЗПС, расчеты в которых осуществляются на валовой основе, в которых не предусмотрено использование внутрисуточных кредитов (овердрафтов) и кредитов овернайт для участников или других видов кредитования для завершения расчетов, а также не предусмотрено создание гарантийного фонда. Представляется, что в таких системах обязательства участников не порождают существенных рисков для нарушения надлежащего функционирования ЗПС.

Несмотря на определенные в правилах и иных документах операторов способы управления ликвидностью, направленные в том числе на минимизацию рисков в случае невыполнения финансовых обязательств отдельных участников, по результатам оценки были даны рекомендации операторам ЗПС разрабатывать в отдельных случаях внутренние планы, четко определяющие роли и обязанности по ликвидации последствий невыполнения обязательств участников, а также планы по привлечению и пополнению финансовых ресурсов.

Проведенный анализ документов операторов ЗПС в первую очередь свидетельствует об отсутствии единого подхода к определению самого события дефолта (невыполнение обязательств участником) и способам его выявления, а также об отсутствии комплексных документов (планов), нацеленных на регулирование и минимизацию негативных последствий вследствие дефолта участника.

В ряде ЗПС создаются информационные базы (“справочники участников”), содержащие информацию о статусе участников и являющиеся доступными для участников системы, что призвано обеспечивать доступность информации обо всех участниках в целях оценки потенциальных рисков. При этом в целях оперативного доведения до сведения Банка России информации об ухудшении финансового состояния участников, выявленного в ходе проведения оператором проверок участников, Банком России были даны рекомендации операторам ряда ЗПС рассмотреть целесообразность определения в документах оператора соответствующих процедур уведомления.

#### **II.4.2.5. Обеспечение эффективности ЗПС (Принцип 21) и раскрытие информации о функционировании ЗПС (Принцип 23)**

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

В соответствии с Принципом 21 “Эффективность и результативность” ЗПС должна эффективно и результативно удовлетворять потребности своих участников и рынков, которые она обслуживает.

В соответствии с рекомендациями данного принципа от операторов всех ЗПС ожидается наличие формализованных процедур учета мнений участников об архитектуре соответствующей платежной системы (в том числе путем проведения опросов и анкетирования участников, включения представителей участников в “комитеты пользователей”, созданные оператором или операторами УПИ, а также с применением иных механизмов обратной связи).

Кроме того, от операторов системно значимых платежных систем ожидается определение и формализация целей и задач создания и функционирования ЗПС, а также наличие отработанных механизмов регулярного анализа эффективности и результативности своей деятельности (в том числе путем определения соответствующих показателей эффективности, их пороговых значений и оценки их достижения).

Вместе с тем деятельность по оценке удовлетворенности участников осуществляется операторами всех оцениваемых ЗПС в разном объеме и форматах. Наиболее распространенными механизмами обратной связи операторов с участником являются создание “горячих линий” (call-центров) и общих почтовых ящиков для приема жалоб и предложений участников, а также назначение оператором уполномоченных сотрудников по взаимодействию с конкретным участником (с момента заключения договора о присоединении к правилам и на весь период участия в ЗПС) и последующая деятельность по обработке обращений участников.

Кроме того, учет мнений участников обеспечивается путем соблюдения операторами всех ЗПС требования части 8 статьи 20 Закона о НПС, согласно которой оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила ЗПС только при условии обеспечения ее участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору ЗПС в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца.

Для многих операторов ЗПС общим направлением для совершенствования своей деятельности в целях повышения рейтинга является формализация и документальное закрепление процедур анализа удовлетворенности участников соответствующей системой (ее архитектурой, тарифами, качеством предоставляемых услуг и пр.). Так, на момент проведения оценки не все операторы ЗПС на регулярной основе осуществляли анкетирование и опросы своих участников и, как правило, не имели утвержденных методик оценки удовлетворенности участников.

Банк России также ожидает от операторов ЗПС развития и совершенствования механизмов сотрудничества с участниками, например, путем создания пользовательских комитетов и включения в них пред-

ставителей участников, а также повышения роли коллегиальных органов по управлению рисками в ЗПС, в состав которых также включаются ответственные за управление рисками представители участников ЗПС.

При проведении оценок (в первую очередь системно значимых платежных систем) Банком России были проанализированы также стратегии, бизнес-планы и иные программные документы операторов, поддерживающие цели и задачи их деятельности, направленные на повышение эффективности систем, а также их достижение (результативность).

В целях анализа эффективности и уровня удовлетворенности участников соответствующей ЗПС их операторы рассматривают в качестве критерия эффективности прирост количества участников и увеличение доли рынка, занимаемой ЗПС. Однако данный критерий не является универсальным и должен рассматриваться исключительно в совокупности с другими показателями эффективности, учитывая возможное влияние не зависящих от оператора ЗПС факторов на занимаемую ею долю рынка.

Количественная оценка эффективности деятельности оператора ЗПС также связана с оценкой его экономической эффективности (соотношения прибыли и затрат). Операторы как системно, так и социально значимых платежных систем устанавливают показатели деятельности (KPI) для своих структурных подразделений и сотрудников, достижение которых оценивается на регулярной основе, что также призвано обеспечивать повышение эффективности деятельности соответствующих субъектов и платежных систем в целом.

Несмотря на достаточно высокие рейтинги по данному принципу российских ЗПС, в ходе проведенных оценок было выявлено отсутствие ряда документированных процедур, закрепленных в данном принципе. По результатам реализации Планов изменений по итогам оценки ожидается активизация деятельности по совершенствованию методологической базы в целях оценки ЗПС эффективности своей деятельности, в том числе разработка действенных механизмов регулярного анализа эффективности и результативности своей деятельности, учитывающих специфику и задачи, стоящие перед операторами, а также включающих установление соответствующих показателей эффективности.

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

Принцип 23 содержит в себе рекомендацию для ЗПС по публичному раскрытию информации о правилах и процедурах ЗПС, а также информации, позволяющей ее участникам принимать обоснованные решения об участии в ЗПС, в том числе получать ясное представление о рисках, тарифах и других расходах, с которыми связано их участие в ЗПС, а компетентным органам – использовать такую информацию для целей надзора и наблюдения за деятельностью ЗПС.

Кроме того, прозрачность функционирования ЗПС помогает обеспечить предоставление широкой общественности достаточного объема информации, который мог бы позволить принимать обоснованные решения об использовании услуг ЗПС, а также укреплять доверие к ЗПС.

При проведении оценки ЗПС Банком России было выявлено, что операторы ЗПС раскрывают информацию о своей деятельности через публичное раскрытие правил. Правила ЗПС содержат в себе информацию о структуре и операциях ЗПС (в том числе о порядке перевода денежных средств), о тарифах и иных видах платы за услуги в рамках ЗПС, о правах и обязанностях участников, информацию, позволяющую участникам делать определенные выводы о рисках, с которыми связано участие в ЗПС, а также информацию о других значимых аспектах функционирования ЗПС (Принцип 1).

Вместе с тем по результатам оценок ЗПС на соблюдение данного принципа Банком России была дана единая для ЗПС рекомендация по опубликованию материалов, содержащих раскрытие информации о функционировании ЗПС, в соответствии с документом КПРИ БМР – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и методология оценки”, как это рекомендовано также письмом Банка России № 59-Т. К настоящему моменту ряд оцененных ЗПС разместили на своих официальных сайтах в сети Интернет информацию о своем соответствии Принципам для ИФР.

Также операторам ряда ЗПС в целях повышения уровня раскрытия ими информации о своей деятельности и более полного понимания общественностью архитектуры соответствующей системы были даны рекомендации операторам ЗПС по опубликованию статистической информации о своей деятельности, а также информации о системе управления ЗПС.

### II.4.3. Деятельность Банка России по инициированию изменений в ЗПС

После завершения оценки ЗПС в соответствии с нормами Положения Банка России № 380-П Банком России осуществляется взаимодействие с оператором в целях подготовки плана мероприятий по реализации изменений в функционировании соответствующей ЗПС на основании предложений по изменению, включенных Банком России в отчет об оценке.

При согласии оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению, включенными в отчет об оценке, оператор вырабатывает и направляет на согласование в Банк России план мероприятий.

В целях подготовки плана мероприятий могут быть организованы консультации с представителями Банка России, в том числе путем проведения рабочих встреч с уполномоченными представителями оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Оператор ЗПС каждые шесть месяцев с даты согласования Банком России плана мероприятий направляет в Банк России информацию о степени его выполнения.

По результатам первого цикла оценки операторами всех ЗПС были сформулированы предложения по изменению<sup>28</sup> в виде утвержденных планов, согласованные Банком России. Планы мероприятий содержат в том числе сроки реализации запланированных работ, установленные с учетом периодичности проведения Банком России оценки ЗПС<sup>29</sup>. Типичные изменения, включенные в планы, представлены в таблице 5.

**Таблица 5. Типовые направления деятельности операторов ЗПС по реализации изменений в функционировании ЗПС (на основании типовых рекомендаций Банка России)**

Принцип	Направление
Принцип 1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Систематизация и уточнение документов организаций, осуществляющих несколько видов деятельности, помимо деятельности оператора ЗПС, с последующим размещением их актуальной редакции на сайтах ЗПС.</li> <li>Установление порядка информирования оператором ЗПС участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ.</li> <li>Доработка правил ЗПС в части более подробного раскрытия процедур взаимодействия оператора ЗПС, операторов УПИ и участников.</li> <li>Осуществление юридической экспертизы норм права юрисдикций стран участников ЗПС, затрагивающих все существенные аспекты деятельности ЗПС, в целях обеспечения отсутствия возможного конфликта правовых норм различных юрисдикций.</li> </ul>
Принцип 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Доработка документов операторов ЗПС в целях определения компетенций органов управления и структурных подразделений оператора ЗПС как юридического лица, относящиеся непосредственно к ЗПС, и установления их полномочий, обязанностей и порядка взаимодействия, а также доведение информации о системе управления оператором ЗПС до сведения широкой общественности (например, путем размещения на сайте ЗПС).</li> <li>Доработка правил и разработка (доработка) иных документов операторов в части закрепления в них обязанностей и ответственности за принятие решений в области рисков в ЗПС; регламентация вопросов управления рисками непосредственно в ЗПС; определение политики, методологии, регламентов по управлению видами рисков, присущих ЗПС.</li> </ul>
Принцип 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Разработка документов, регламентирующих порядок подготовки и утверждения политики управления рисками ЗПС, а также порядок и периодичность оценки ее эффективности и пересмотра, проведение оценки системы управления рисками ЗПС.</li> <li>Анализ количественных и качественных показателей, характеризующих уровни типичных рисков ЗПС и отражающих соотношение между устойчивостью и эффективностью функционирования ЗПС.</li> <li>Использование в деятельности оператора ЗПС специализированных информационных систем в сфере риск-менеджмента.</li> <li>Разработка или доработка порядка проведения стресс-тестирования ЗПС.</li> </ul>
Принцип 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Информирование участников о рисках, связанных с возможностью признания переводов денежных средств недействительными, обращения взыскания на денежные средства в случае наступления несостоятельности (банкротства) участников (в соответствии с письмом Банка России № 56-Т).</li> </ul>

<sup>28</sup> Предложения по изменению обобщены и приведены в таблице в виде направлений деятельности операторов ЗПС по реализации изменений в ЗПС.

<sup>29</sup> В соответствии с Положением Банка России № 380-П Банк России осуществляет оценку ЗПС с периодичностью не реже одного раза в три года.



Принцип 13	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Доработка правил или иных документов оператора в части определения события дефолта (как финансового, так и операционного); способов выявления дефолта; порядка и процедур предотвращения и ликвидации последствий невыполнения обязательств участником ЗПС.</li> <li>• Установление порядка ведения нормативно-справочной информации, в том числе о статусе участников.</li> </ul>
Принцип 15	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выделение общего коммерческого риска как самостоятельного вида риска, присущего функционированию ЗПС, выявление и оценка зависимости бесперебойности функционирования ЗПС от финансового состояния оператора ЗПС.</li> <li>• Разработка и отражение в документах оператора ЗПС порядка расчета ликвидных чистых активов оператора, финансируемых за счет собственных средств (капитала), необходимых для обеспечения бесперебойности функционирования ЗПС, а также порядка оценки и мониторинга качества и ликвидности ликвидных чистых активов оператора ЗПС.</li> <li>• Расчет достаточности имеющихся ликвидных чистых активов оператора для обеспечения восстановления или завершения критических операций и услуг в случае выявления убытков от его деятельности как коммерческого предприятия, учитывая, что согласно международному стандарту их размер не должен быть меньше суммы текущих операционных расходов за шесть месяцев.</li> <li>• Разработка плана восстановления или упорядоченного завершения деятельности, а также плана мобилизации дополнительного капитала на случай, если величина собственного капитала оператора ЗПС приблизится или станет меньше законодательно установленного размера.</li> <li>• Доработка документов оператора ЗПС в части определения процедур анализа выполнения стратегии функционирования ЗПС и бизнес-плана ЗПС в целях оценки влияния их реализации на уровень риска предпринимательской деятельности, выявления причин сокращения доходов и (или) роста расходов, связанных в том числе с изменением стратегии функционирования ЗПС, пересмотром бизнес-плана, изменением тарифной политики ЗПС.</li> </ul>
Принцип 17	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработка документов, определяющих критические точки в информационно-технической инфраструктуре, обеспечивающей выполнение критических процессов в ЗПС, для их оптимального и эффективного резервирования.</li> <li>• Разработка профиля операционного риска для ЗПС, содержащего структурированный перечень факторов операционного риска с указанием сопоставленных им элементов структуры ЗПС.</li> <li>• Разработка (доработка) планов ОНиВД ЗПС, регламентирующих в том числе следующие вопросы: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ возобновление операций в ЗПС в течение двух часов после сбоя, а также возможность завершения ЗПС расчетов до окончания дня;</li> <li>■ взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами (клиентами, контрагентами, поставщиками и провайдерами услуг), включая взаимодействие с регулятором, при обеспечении непрерывности и восстановлении деятельности ЗПС в случае существенного нарушения в работе ЗПС или общей дестабилизации рынка, в том числе определение в ЗПС ответственного лица за информационное взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами;</li> <li>■ привлечение поставщиков критических услуг к пересмотру и тестированию плана ОНиВД;</li> <li>■ создание резервного объекта оператора ЗПС на географическом удалении, обеспечивающем непрерывность операционной деятельности ЗПС в случае возникновения масштабных техногенных или природных чрезвычайных ситуаций;</li> <li>■ определение регламента использования конкретных альтернативных механизмов обработки срочных транзакций в экстремальных условиях.</li> </ul> </li> <li>• Разработка или доработка документов, формализующих процесс управления изменениями в ЗПС и предусматривающих порядок управления, взаимодействия, документального оформления и тестирования в процессе реализации проекта.</li> </ul>
Принцип 18	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка вопросов: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ о необходимости совершенствования процедур упреждающего контроля соблюдения участниками ЗПС порядка обеспечения бесперебойности функционирования ЗПС;</li> <li>■ о целесообразности осуществления в рамках превентивного контроля процедуры сбора с участников на периодической основе отчетности и иной информации об их деятельности в целях подтверждения соответствия критериям участия и оценки деятельности участников по обеспечению бесперебойности функционирования ЗПС (включая финансовую отчетность, информацию о выявленных инцидентах);</li> <li>■ о целесообразности разработки процедур расширенного наблюдения или введения дополнительных методов контроля за участником, чей профиль риска ухудшается, в дополнение к существующим способам минимизации рисков нарушения бесперебойности функционирования ЗПС.</li> </ul> </li> <li>• Внедрение процедур непрерывного контроля (мониторинга) за соблюдением участниками требований к участию в ЗПС, в частности определение порядка ведения нормативно-справочной информации, включая ежедневное обновление справочника участников.</li> </ul>



Принцип 19	<ul style="list-style-type: none"><li>• Оценка рисков, создаваемых многоуровневой структурой участия в ЗПС.</li><li>• Разработка методологии и процедур управления рисками, создаваемыми многоуровневой структурой участия, в том числе определение критериев, когда требуется принятие мер по снижению рисков.</li><li>• Разработка механизмов осуществления ежедневного контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) косвенными участниками своих обязательств по переводу денежных средств.</li><li>• Выявление косвенных участников, осуществляющих значительную часть переводов в ЗПС, а также косвенных участников, объемы или количество переводов которых велики по сравнению с возможностями прямых участников, разработка мер, направленных на управление рисками многоуровневого участия.</li><li>• Определение порядка и процедур выставления требований к прямому участнику о внесении залога, внесении авансовых средств на банковский счет, об ограничениях отдельных видов деятельности и ограничениях на дополнительные риски непроведения расчетов.</li></ul>
Принцип 21	<ul style="list-style-type: none"><li>• Проработка вопросов:<ul style="list-style-type: none"><li>■ о включении в документы стратегического характера (например, стратегию развития, стратегию развития системы риск-менеджмента, бизнес-план развития ЗПС) целевых ориентиров, связанных с функционированием ЗПС, и ожидаемых результатов;</li><li>■ об установлении в документах оператора целевых значений показателей эффективности и результативности ЗПС для осуществления количественной оценки степени их достижения, проведения анализа достигнутых результатов и затраченных ресурсов;</li><li>■ о целесообразности разработки методики и показателей оценки уровня удовлетворенности участников ЗПС и их клиентов услугами, предоставляемыми в рамках сервисов ЗПС;</li><li>■ о целесообразности создания комитета пользователей услуг, комитета по взаимодействию с участниками или других аналогичных коллегиальных органов в целях учета интересов участников и иных заинтересованных сторон.</li></ul></li></ul>
Принцип 22	<ul style="list-style-type: none"><li>• Совершенствование электронного документооборота оператора, в том числе разработка комплексного документа, устанавливающего правила электронного документооборота в рамках ЗПС.</li></ul>
Принцип 23	<ul style="list-style-type: none"><li>• Раскрытие информации по результатам оценки по форме Приложения "А" к приказу Банка России № ОД-607 на официальном сайте в сети Интернет.</li><li>• Размещение типовых форм договоров банковского счета и типовой формы договора об участии в ЗПС (в случае наличия последней) на официальном сайте в сети Интернет.</li></ul>

В целом период с июля 2014 года по июнь 2016 года стал периодом продуктивного внедрения операторами ЗПС и операторами УПИ в деятельности ЗПС Принципов для ИФР, которые нацелены как на обеспечение бесперебойности функционирования ЗПС, так и на повышение эффективности их деятельности. В рамках мониторинга российской юрисдикции, проведенного КПРИ БМР, была дана максимально высокая оценка степени внедрения Принципов для ИФР.

Итоги проведенного первого цикла оценки ЗПС показали, что российские ЗПС самостоятельно смогли реализовать многие аспекты, заложенные в Принципах для ИФР. При этом утвержденные по итогам оценки операторами ЗПС и согласованные Банком России планы изменений в ЗПС нацелены на более полное соответствие ЗПС Принципам для ИФР.

Наиболее сложной задачей в сравнении с другими принципами видится реализация мероприятий в рамках Принципа 3 в целях внедрения в ЗПС комплексного подхода к деятельности по управлению рисками, характерными для осуществления расчета в платежной системе, с учетом результатов всестороннего анализа всех аспектов деятельности оператора ЗПС как коммерческого предприятия и выявления рисков, относящихся как к платежной системе, так и к иным видам деятельности оператора ЗПС. При этом реализация полноценной системы управления рисками может потребовать от оператора ЗПС привлечения значительных дополнительных ресурсов, связанных не только с организационными аспектами построения системы управления рисками в ЗПС, но и с разработкой (доработкой) информационных систем в сфере риск-менеджмента, а также соответствующей методологической базы.

Перспективные направления в области дальнейшего внедрения Принципов для ИФР видятся в осуществлении Банком России следующих мероприятий:

- выработка лучшей российской практики по применению в деятельности всех платежных систем Принципов для ИФР. В ходе оценки ЗПС была сформирована информационная база, которая может стать источником для формирования лучшей отечественной практики по соответствию российских платежных систем Принципам для ИФР и доведению ее до всех участников рынка;

- взаимодействие с операторами ЗПС на предмет мониторинга реализации ими Планов изменений по итогам оценки, которые должны быть реализованы к началу следующего цикла оценок;
- проведение второго цикла оценок ЗПС в 2017–2019 годах. Ожидания Банка России от второго цикла оценок заключаются в практически полном соблюдении Принципов для ИФР всеми операторами ЗПС, в отношении которых осуществлялась оценка в рамках первого цикла;
- изучение новых подходов КПРИ БМР и МОКЦБ в вопросах анализа устойчивости ЗПС и внедрения международных стандартов с учетом лучшей международной практики;
- проведение консультаций (семинаров, стажировок) с участием иностранных центральных (национальных) банков, операторов платежных систем в целях обмена опытом и обсуждения применения Принципов для ИФР;
- развитие и совершенствование механизмов международного сотрудничества, в том числе в целях полного соблюдения Банком России обязанности Е.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 91

17 октября 2016

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 91 (1809)**  
**17 октября 2016**

**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,

А.С. Бакина, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

**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)

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994