



Банк России

№ 101

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

18 декабря 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 101 (2237)

18 декабря 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Трemasов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК 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

**РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ
ЗА 2018–2020 ГОДЫ**

Рынок платежных услуг на наших глазах стремительно трансформируется. За последние годы на этом рынке произошли колоссальные изменения — появились и продолжают появляться новые участники, создаются новые платежные технологии и инструменты, значительно расширяющие возможности совершения платежей и переводов денежных средств, удобные и доступные для пользователей.

Банк России, одной из целей деятельности которого является обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы (НПС), ответственен за то, чтобы происходящие позитивные изменения в платежной отрасли не несли в себе повышенных рисков для стабильности НПС, ее участников и пользователей.

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС является одним из инструментов, обеспечивающих решение данной задачи. В рамках наблюдения в НПС Банк России осуществляет анализ деятельности ее субъектов, находится с ними в постоянном взаимодействии, изучает мировые тенденции и внедряет международные платежные отраслевые стандарты, стимулирует участников рынка платежных услуг следовать этим стандартам. Это способствует повышению качества оказываемых субъектами НПС платежных услуг и влияет на доверие к ним со стороны граждан.

Для повышения прозрачности своей деятельности Банк России публикует обзор результатов наблюдения в НПС, включая результаты наблюдения за значимыми платежными системами в 2018—2020 годах.

В первой части обзора освещены основные тенденции и актуальные вопросы развития и регулирования НПС, результаты деятельности субъектов НПС по оказанию платежных услуг, вопросы международного сотрудничества в области наблюдения в НПС, отражены меры ослабления регуляторной нагрузки для участников платежного рынка на период введенных ограничений, вызванных пандемией коронавируса.

Вторая часть содержит результаты оценки значимых платежных систем на соответствие международному стандарту “Принципы для инфраструктур финансового рынка”.

Первый заместитель Председателя Банка России
О.Н. Скоробогатова

Список сокращений

БПА	— банковский платежный агент
БФПС	— бесперебойность функционирования платежной системы
ДНПС	— Департамент национальной платежной системы Банка России
ЕАЭС	— Евразийский экономический союз
Закон о НПС	— Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”
Федеральный закон № 103-ФЗ	— Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”
ЗПС	— значимая платежная система
ИФР	— инфраструктура финансового рынка
КПРИ	— Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов
МОКЦБ	— Международная организация комиссий по ценным бумагам
НПС	— национальная платежная система
НСПК	— Акционерное общество “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”)
ОПДС	— оператор по переводу денежных средств
ОПС / оператор ПС	— оператор платежной системы
ОФПС	— организации федеральной почтовой связи
ОЭДС	— оператор электронных денежных средств
ПА	— платежный агент
Положение Банка России № 607-П	— Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”
Принципы для ИФР	— доклад КПРИ — МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка”, апрель 2012 года
ПС БР	— платежная система Банка России
ПС “Мир”	— платежная система “Мир”
ПС НРД	— платежная система НРД
ПС “Золотая Корона”	— платежная система “Золотая Корона”
ПС Виза	— платежная система Виза
ПС “Мастеркард”	— платежная система “Мастеркард”
ПС “Сбербанк”	— платежная система “Сбербанк”
Реестр ЗКО	— реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг
Реестр ОПС	— реестр операторов платежных систем
СБП	— система быстрых платежей (сервис платежной системы Банка России, разработанный Банком России и НСПК)
ТСП	— торгово-сервисные предприятия
Указание Банка России № 4443-У	— Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”
ЭДС	— электронные денежные средства
ЭСП	— электронное средство платежа

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	5
I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЗА 2018–2020 ГОДЫ	6
1.1. Тенденции и особенности развития национальной платежной системы	6
1.2. Основные показатели развития национальной платежной системы	7
1.3. Изменения в регулировании в НПС	10
1.4. Практика осуществления наблюдения в НПС	12
1.4.1. Формирование субъектного состава НПС	12
1.4.1.1. Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость)	12
1.4.1.2. Определение соответствия кредитных организаций критериям значимости на рынке платежных услуг	14
1.4.2. Мониторинг деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг	15
1.4.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты	15
1.4.2.2. Организации федеральной почтовой связи	17
1.4.2.3. Провайдеры критически важных услуг	21
1.4.2.4. Инновации и новые участники на рынке платежных услуг	22
1.5. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС	23
II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ ЗА 2018–2020 ГОДЫ	26
2.1. Общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за значимыми платежными системами	26
2.2. Общая информация о платежных системах, которые были оценены Банком России на соответствие Принципам для ИФР	26
2.3. Описание ЗПС и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР	28
2.4. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России	29
2.4.1. Общая организация и управление рисками (Принципы 1–5, 7, 15–17)	29
2.4.2. Осуществление расчета (Принципы 8, 9)	32
2.4.3. Управление участием и применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником (Принципы 18, 19, 13)	33
2.4.4. Обеспечение эффективности ЗПС (Принцип 21), процедуры и стандарты связи (Принцип 22) и раскрытие информации о функционировании ЗПС (Принцип 23)	34
2.5. Деятельность Банка России по инициированию изменений в ЗПС	35
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	36
ПРИЛОЖЕНИЯ	37

Введение

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС осуществляется в соответствии со статьями 31 и 35 Закона о НПС и направлена на совершенствование деятельности субъектов НПС и оказываемых ими услуг, а также на развитие платежных систем и платежной инфраструктуры.

Основные направления деятельности по наблюдению в НПС включают в себя мониторинг (сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности), оценку деятельности и подготовку предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения.

В процессе мониторинга общих тенденций развития НПС Банк России уделяет внимание анализу субъектного состава НПС, платежных услуг, инфраструктуры и информационно-коммуникационных технологий, используемых при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, трансграничным переводам, а также выявлению инновационных подходов и новых участников рынка платежных услуг.

Кроме того, Банком России также анализируются бесперебойность оказания платежных услуг и бесперебойность функционирования платежных систем, нормативное регулирование, а также правоприменительная и судебная практика в области НПС.

При осуществлении наблюдения в НПС Банк России ведет активное взаимодействие и сотрудничество с иностранными регуляторами и международными организациями, выявление лучшей зарубежной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, а также факторов, препятствующих ее имплементации на российском рынке платежных услуг.

Настоящее издание представляет собой четвертую публикацию обзоров и включает результаты деятельности Банка России по наблюдению в НПС за период с июля 2018 года по июнь 2020 года.

В текущем издании отражена информация об основных показателях и тенденциях развития НПС, результаты анализа деятельности отдельных видов субъектов НПС, ключевые изменения в регулировании в НПС, результаты международного сотрудничества по вопросам наблюдения в НПС, меры снижения регуляторной нагрузки на участников платежного рынка в условиях ограничений, вызванных пандемией коронавируса, а также общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за ЗПС, в том числе итоги их оценки на соответствие Принципам для ИФР.

I. Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе за 2018–2020 годы

1.1. Тенденции и особенности развития национальной платежной системы

Обеспечение стабильности и развитие НПС является одной из ключевых целей деятельности Банка России. В 2018–2020 годах продолжалась работа по укреплению надежности и независимости НПС, совершенствованию предоставляемых ею сервисов и услуг. Бесперебойно функционировали значимые платежные системы, обеспечивая межбанковские расчеты, проведение бюджетной и денежно-кредитной политики, завершение расчетов по операциям на финансовых рынках.

Активное развитие получила национальная платежная инфраструктура.

В январе 2019 года состоялся запуск СБП, позволяющей осуществлять платежи между счетами клиентов в разных кредитных организациях — участниках СБП в режиме реального времени 24/7. В настоящее время в СБП реализована возможность совершать переводы между счетами граждан, проведение платежей между физическими лицами по инициативе получателя средств, платежи в пользу юридических лиц, например, за товары и услуги, а также платежи юридических лиц в пользу физических лиц.

В целях расширения доступности системы передачи финансовых сообщений Банка России к ней подключено около 400 организаций, включая 11 нерезидентов Российской Федерации.

Также расширяется география использования карт ПС “Мир”, являющихся национальными платежными инструментами: держатели карт ПС “Мир” могут совершать платежные операции на всей территории Российской Федерации, а также в более чем 10 странах, включая все страны ЕАЭС¹.

Бесперебойность и доступность платежной инфраструктуры способствуют конкуренции на финансовом рынке и поддерживают развитие платежных услуг для населения и бизнеса.

Эти факторы в значительной степени определяют появление новых, в том числе иностранных, участников российского платежного рынка. Небольшие стартапы и крупные IT-гиганты создают свои продукты в платежной сфере, отвечая на постоянно растущие ожидания клиентов от скорости и доступности услуг. С целью обеспечения защиты интересов потребителей платежных услуг, исключения регуляторного арбитража в 2019 году в законодательство о НПС были внесены изменения, включившие в состав субъектов НПС ряд нефинансовых организаций — участников платежного рынка — платежных агрегаторов, поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена.

Цифровая трансформация оказывает существенное и разностороннее влияние на НПС. Современные технологии, такие как биометрия или РР, открывают возможности для реализации принципиально новых сервисов и бизнес-моделей, в том числе в платежной сфере, но одновременно изменяют профиль рисков, усиливая значение бесперебойности и кибербезопасности. Поддержание стабильности функционирования НПС, создание условий для повышения качества и доступности платежных услуг на основе этих технологий и выработка надежных механизмов управления, связанных с этими рисками, являются важными задачами деятельности Банка России в НПС в предстоящий период.

2020 год оказался годом испытаний для всех мировых и национальных экономик. Для их поддержания регуляторы многих стран ввели регуляторные послабления, направленные на снижение последствий влияния пандемии (COVID-19).

В период пандемии (COVID-19) Банком России были введены регуляторные послабления в отношении субъектов национальной платежной системы, являющихся операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств (далее при совместном упоминании — Операторы), связанные в том числе с приостановлением проверок Операторов, с увеличением на 1–2 месяца срока для операторов по переводу денежных средств и операторов платежных систем по предоставлению отдельных форм отчетности (сведений, уведомлений), а также с неприменением в отдельных случаях мер к операторам по переводу денежных средств, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

¹ Карты “Мир” принимаются в Абхазии, Армении, Беларуси, Казахстане, Киргизии, Турции, Узбекистане, Таджикистане и Южной Осетии, а также проведены первые операции в Великобритании, во Вьетнаме и на Кипре.

за прием электронных средств платежа иностранных поставщиков платежных услуг при несоответствии требованиям статьи 9.1 Закона о НПС.

Одновременно в целях поддержки граждан и бизнеса в условиях пандемии коронавирусной инфекции Банком России было установлено временное ограничение размера эквайринговой комиссии на уровне 1% по определенным видам деятельности ТСП и медицинским учреждениям:

- в период с 15.04.2020 по 30.09.2020 для ТСП, осуществляющих онлайн-продажу продуктов питания и еды, лекарств, иных товаров медицинского назначения, одежды и товаров повседневного спроса;
- в период с 01.06.2020 по 30.09.2020 для клинических больниц, медицинских лабораторий, скорой помощи и лицензированных врачей, занимающихся общей или специализированной медициной.

Для поддержки граждан также была обеспечена возможность совершения операций с использованием платежных карт с истекшим сроком действия до 01.07.2020, продлен до 31.12.2020 срок перевода пенсионных выплат на национальные платежные инструменты (карты “Мир”).

С 1 мая 2020 года Банком России введено ограничение максимального размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за перевод денежных средств между физическими лицами через СБП: перевод на сумму до 100 тыс. рублей в месяц — без взимания платы; перевод на сумму свыше 100 тыс. рублей в месяц — не более 0,5% от суммы перевода, но и не более чем 1500 рублей за перевод.

Указанная мера установлена без ограничения срока действия и направлена на обеспечение доступности переводов денежных средств для граждан, минимизацию использования наличных денежных средств и снижение финансовой нагрузки на население.

1.2. Основные показатели развития национальной платежной системы

НПС на 01.07.2020 представлена 428 ОПДС (из них 82 ОЭДС²), 28 операторами ПС³ (включая ПС БР и ПС “Мир”), 35 ОУПИ, 2 ОФПС, БПА и ПА. В сравнении с 01.07.2018 количество ОПДС сократилось на 97, количество ОЭДС — на 10, операторов ПС — на 7, ОУПИ — на 15.

С момента издания Обзора по наблюдению в НПС за 2016—2018 годы в Реестр ОПС включен оператор платежной системы “ГАЗПРОМБАНК” и исключены 8 операторов платежных систем: платежной системы NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), платежной системы “Юнион Кард” (UNION CARD), платежной системы “Платежный сервис Объединенная расчетная система”, платежной системы “ФедПэй”, платежной системы “ОДИН ДВА ТРИ”, платежной системы “REXPAY”, платежной системы “БитПоинт” и платежной системы BLIZKO.

В период с июля 2019 года по июнь 2020 года через системно значимую платежную систему Банка России (ПС БР) было совершено 1,7 млрд переводов денежных средств⁴ на сумму 1618,3 трлн рублей (в период с июля 2018 года по июнь 2019 года — 1,6 млрд переводов на сумму 1620,8 трлн рублей). Количество и объем переводов денежных средств в расчете на одного участника ПС БР выросли на 14,0 и 7,6% соответственно и составили 1,0 млн операций на сумму 939,2 млрд рублей.

В 2019 году были расширены функциональные возможности ПС БР — введенная в действие в январе СБП дополнила действующие сервисы срочного и несрочного перевода. Через СБП осуществляются розничные платежи, что повлияло на рост количества переводов в ПС БР. Всего через СБП в период с июля 2019 года по июнь 2020 года было проведено 19,2 млн переводов денежных средств на сумму 162,3 млрд рублей.

Несмотря на сокращение действующих кредитных организаций — операторов по переводу денежных средств, в указанный период сохранялся динамичный рост показателей, характеризующих их деятельность по предоставлению платежных услуг. Операции, осуществленные кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов⁵, а также собственные операции выросли в период с июля 2019 года по июнь 2020 года по сравнению с периодом с июля 2018 года по июнь 2019 года на 24,9% по количеству и на 5,1% по объему (до 50,6 млрд платежей на сумму 844,4 трлн рублей). Опережающими темпами (на 26,2% по количеству и на 17,5% по объему) росли операции физических лиц, что свидетельствует об активном использовании населением безналичных платежных инструментов.

В рассматриваемый период наблюдалось расширение предложения финансовых продуктов на базе современных технологий, что способствовало развитию дистанционных форм доступа к платежным услугам. Продолжился рост количества клиентских счетов с дистанционным доступом — на 9,5% по сравнению

² Перечень ОЭДС размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет (https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/).

³ Включая Банк России и ПС “Мир” (см. Приложение 1).

⁴ Включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт.

⁵ Здесь и далее — физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей).

с 01.07.2019 (до 241,2 млн счетов на 01.07.2020). За год их доля в составе активных счетов⁶ клиентов кредитных организаций увеличилась до 89,8%. В среднем на одного жителя на 01.07.2020 приходилось 1,6 счета против 1,5 счета на 01.07.2019.

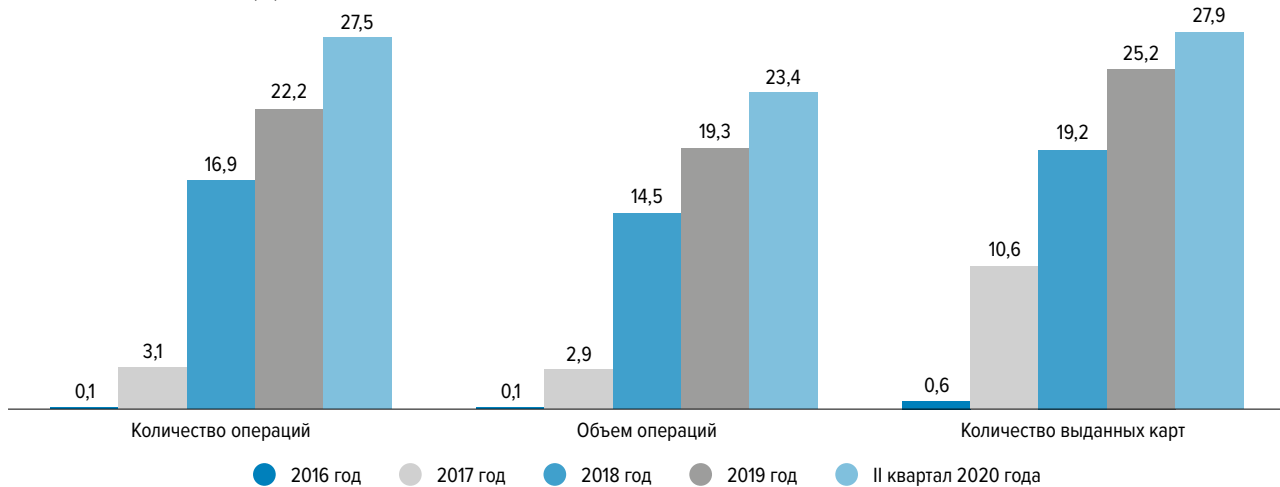
Наблюдался также рост операций, совершенных клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий, их количество увеличилось за период с июля 2019 года по июнь 2020 года на 25,9% (до 49,2 млрд распоряжений), а объем операций — на 5,3% (до 758,5 трлн рублей). Соответствующие изменения в основном были обусловлены увеличением операций физических лиц (годовой прирост которых составил порядка 26% и по количеству и по объему). Из 100 операций 98 совершались с использованием электронной технологии, их доля в стоимостном объеме превысила 92%. При этом почти 30% электронных платежей физических лиц совершалось с использованием сети Интернет и (или) мобильных устройств связи. Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, в 63 случаях из 100 направляли платежные распоряжения посредством сети Интернет.

Показатели развития рынка платежных карт традиционно демонстрировали уверенную положительную динамику. Общее количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт выросло на 4,8% и на 01.07.2020 достигло 288,9 млн, или 2,0 карты на одного жителя. В период с июля 2019 года по июнь 2020 года с их использованием на территории страны и за ее пределами было совершено 45,8 млрд операций на сумму 97,8 трлн рублей (увеличение на 24,7% по количеству и 16,9% по объему).

В период с июля 2018 года по июнь 2020 года национальной системой платежных карт продолжена деятельность по расширению охвата пользователей и развитию национальных платежных инструментов. На конец июня 2020 года участниками ПС “Мир” являлись 278 кредитных организаций, из которых 264 осуществляли прием карт “Мир” в своей инфраструктуре, 154 — их эмиссию.

ДОЛЯ КАРТ ПС “МИР” В ОБЩЕЙ ЭМИССИИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И ВНУТРИРОССИЙСКИХ ОПЕРАЦИЯХ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ (%)

Рисунок 1



На 01.07.2020 кредитными организациями было выпущено 80,6 млн расчетных (включая дебетовые) и кредитных карт “Мир” (в 1,3 раза больше, чем годом ранее), что составило 27,9% от общероссийской эмиссии платежных карт (на 01.07.2019 — 60,9 млн карт “Мир”, или 22,1% от общей эмиссии). В период с июля 2019 года по июнь 2020 года с их использованием было совершено 11,0 млрд операций на сумму 20,2 трлн рублей (рост в 1,5 раза по количеству и в 1,4 раза по объему по сравнению с сопоставимым периодом). Доля внутрироссийских операций по картам “Мир” в общем объеме операций с платежными картами во II квартале 2019 года составила 23,4% (по итогам 2019 года — 19,3%). В структуре операций с картами “Мир” по количеству преобладали операции по оплате товаров и услуг (74,5%), а их стоимостный объем составил 27,0%. По сравнению с периодом с июля 2018 года по июнь 2019 года количество и объем таких операций выросли в 1,5 раза.

Активно развивались бесконтактные технологии, удобные прежде всего при совершении покупок на небольшие суммы. 62,1% выпущенных кредитными организациями платежных карт поддерживали функцию бесконтактной оплаты. Их количество выросло за рассматриваемый период почти на треть и на

⁶ Под активными картами понимаются расчетные и кредитные карты, с использованием которых в первом полугодии 2020 года была совершена хотя бы одна операция (снятие наличных денежных средств, оплата товаров и услуг, безналичная операция, не связанная с оплатой товаров и услуг (например, перевод с карты на карту / банковский счет и т.п.).

01.07.2020 достигло 179,3 миллиона. В среднем на одного жителя приходилось 1,2 бесконтактной карты (на 01.07.2019 — 0,9).

В период с июля 2019 года по июнь 2020 года операции с использованием бесконтактных технологий увеличились в 1,8 раза по количеству (до 22,6 млрд операций) и в 1,9 раза по объему (до 17,2 трлн рублей). Большая их часть совершалась с использованием поддерживающих бесконтактные технологии платежных карт — 17,3 млрд операций на сумму 13,1 трлн рублей. Другой способ бесконтактной оплаты (мобильными устройствами через платежные приложения⁷) использовался в 1,8 раза чаще. Количество таких операций достигло 5,3 млрд, объем вырос до 4,1 трлн рублей. При оплате товаров и услуг 62,3% платежей совершалось с использованием бесконтактной технологии.

Платежные карты в настоящий момент являются основным драйвером роста безналичных платежей. Рост безналичных операций платежными картами (на 27,9% по количеству и 25,2% по объему) по сравнению со снятием наличных денег (снижение на 10,1% по количеству и рост на 0,7% по объему) способствовал увеличению в структуре их использования доли безналичных операций (в общем количестве — до 93,8%, в общем объеме — до 70,9%). Карты использовались для совершения безналичных операций в 15 раз чаще, чем для снятия наличных денег. При этом из 100 безналичных операций 83 совершались в организациях торговли и услуг, а по стоимости доля платежей за товары и услуги составила 41,1%.

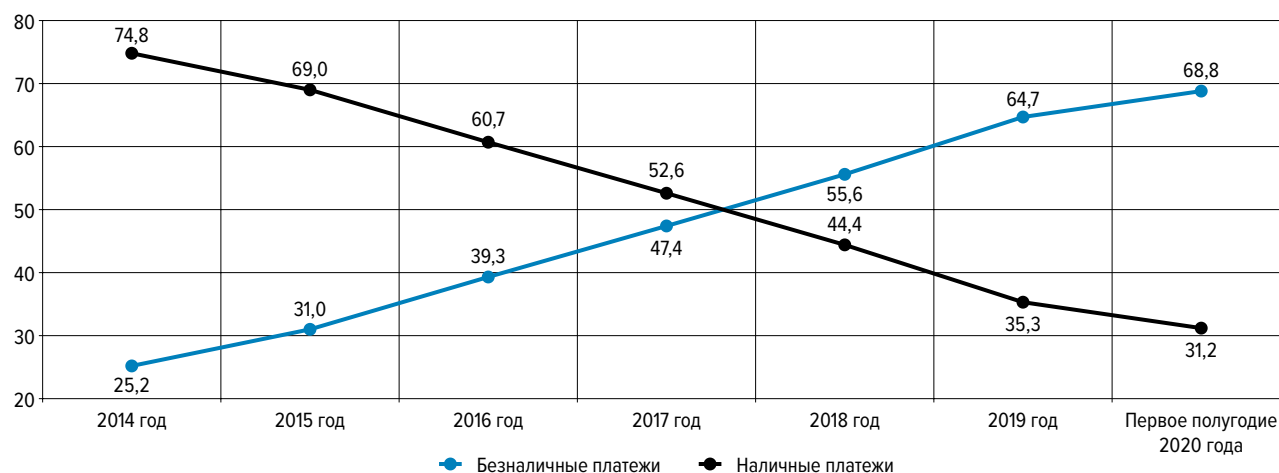
Растущая популярность дистанционных каналов оплаты и повышение финансовой грамотности населения обусловили все большее сокращение оборота наличных денег между физическими лицами в пользу безналичных переводов, в том числе с карты на карту.

В период с июля 2019 года по июнь 2020 года россияне в 1,4 раза чаще, чем в период с июля 2018 года по июнь 2019 года, совершали такие операции (7,3 млрд переводов на сумму 39,4 трлн рублей, что составляет 17,1 и 56,9% от общего количества и объема безналичных операций платежными картами).

Массовый характер использования россиянами безналичных платежных инструментов обусловил дальнейшее увеличение доли безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, которая достигла 68,8% в первом полугодии 2020 года против 61,4% в первом полугодии 2019 года⁸.

ДОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В СОВОКУПНОМ ОБОРОТЕ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ, ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ И ОБЪЕМЕ ПЛАТНЫХ УСЛУГ (%)

Рисунок 2



Растущий спрос населения на безналичные формы оплаты в значительной мере обеспечивался за счет развития сети устройств по приему платежных карт, прежде всего электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (POS-терминалов). За год с июля 2019 года их количество выросло на 22,7% и превысило 3,2 млн единиц (22 POS-терминала на 1000 жителей). Количество банкоматов, большая часть которых также позволяет клиентам совершать безналичные операции, увеличилось на 1,7% — до 195,0 тыс. устройств на 01.07.2020 (1,3 банкомата на 1000 жителей). Количество терминалов безналичной оплаты⁹ на 01.07.2020 достигло 103,7 тыс. устройств.

⁷ Например, Эпл Пей (Apple Pay), Самсунг Пей (Samsung Pay) и другие.

⁸ Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

⁹ Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег.

Количество и объем операций, совершенных через POS-терминалы, увеличилось за период с июля 2019 года по июнь 2020 года на 28,8 и 16,0% соответственно и достигло 27,6 млрд операций на сумму 18,7 трлн рублей. Общее количество операций, совершенных через банкоматы, снизилось почти на треть, объем операций снизился незначительно — на 0,4%, составив 3,9 млрд операций на сумму 27,4 трлн рублей. Почти 30% операций через банкоматы приходилось на платежи за товары и услуги.

Большинство POS-терминалов (88%) и более 40% банкоматов поддерживали бесконтактные технологии. Количество таких устройств выросло на 22,5 и 13,5% соответственно.

Одним из факторов, влияющих на распространенность безналичных платежей на территории всей страны, является развитость региональной платежной инфраструктуры. В период с июля 2019 года по июнь 2020 года во всех регионах сохранялась положительная динамика по количеству POS-терминалов — в 2/3 из них темпы прироста таких устройств составили 20% и более. На 01.07.2020 в 47 регионах количество POS-терминалов в расчете на 1000 жителей превышало 20 устройств (на 01.07.2019 — в 22 регионах).

Одним из направлений повышения уровня обеспеченности населения платежными услугами (особенно в отдаленных, малонаселенных и труднодоступных регионах) является развитие сети по приему платежей банковскими платежными агентами (субагентами). На 01.07.2020 в стране насчитывалось 158,0 тыс. банкоматов и 183,2 тыс. касс банковских платежных агентов (субагентов)¹⁰, что составляет 1,1 банкомата и 1,2 кассы данной категории на 1000 жителей.

В период с июля 2019 года по июнь 2020 года с использованием ЭСП для перевода ЭДС было совершено 2,8 млрд операций на сумму 1,8 трлн рублей¹¹ (рост на 16,6% по количеству и снижение на 2,3% по объему относительно периода с июля 2018 года по июнь 2019 года), большая часть из которых приходилась на неперсонифицированные ЭСП (74,4 и 36,0% соответственно).

1.3. Изменения в регулировании в НПС

В условиях активного развития современных платежных сервисов, формирования цифровых платформ, более активного участия иностранных компаний на российском платежном рынке наблюдается устойчивый тренд к расширению институционального состава национальной платежной системы.

С учетом данного тренда в 2019 году внесены изменения в Закон о НПС, направленные на создание правовой основы для деятельности новых субъектов национальной платежной системы¹².

Вставка 1. Новые субъекты НПС

➤ Оператор иностранной платежной системы

Иностранная организация, определяющая правила иностранной платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС.

Правила иностранной платежной системы — документ (документы), содержащий (содержащие) условия осуществления трансграничных переводов денежных средств и иные условия, определяемые оператором иностранной платежной системы.

➤ Поставщик платежного приложения

Юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с ОПДС платежное приложение для его применения клиентами ОПДС.

Платежное приложение — предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее клиенту ОПДС составлять и передавать распоряжения на осуществление перевода денежных средств с использованием ЭСП.

➤ Платежный агрегатор

Юридическое лицо, привлекаемое ОПДС в соответствии со статьей 14.1 Закона о НПС в целях: а) обеспечения приема ЭСП юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Закона о НПС; б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Закона о НПС, по операциям с использованием ЭСП.

¹⁰ Данные отчетности по форме О409260 “Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)”, введенной в действие Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (сбор отчетности осуществляется с I квартала 2019 года).

¹¹ Включены операции по переводу электронных денежных средств, переводу остатка электронных денежных средств, в том числе выданного наличными деньгами.

¹² Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

➤ **Иностраный поставщик платежных услуг**

Иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.

➤ **Оператор услуг информационного обмена**

Организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг (далее — услуги информационного обмена). При этом оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи.

Указанными изменениями устанавливаются:

- требования к банкам по организации взаимодействия с поставщиками платежных приложений, а также по раскрытию информации клиентам об условиях использования платежных приложений;
- требования и условия привлечения банками банковских платежных агентов для осуществления операций платежного агрегатора;
- особенности взаимодействия иностранных поставщиков платежных услуг с российскими банками;
- порядок, формы, состав и сроки предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, а также определенный порядок ведения данных перечней;
- требования к функционированию на территории Российской Федерации иностранных платежных систем, которые предусматривают в том числе наличие на территории Российской Федерации их обособленных подразделений, включение Банком России операторов иностранных платежных систем в реестр, установление требований к правилам данных систем, а также осуществление Банком России надзора за их деятельностью;
- порядок направления в Банк России уведомлений об участии в иностранной платежной системе операторами по переводу денежных средств;
- требования к операторам услуг информационного обмена в части запрета на одностороннее приостановление обслуживания банков и их клиентов, а также обязательных условий, которые должны содержаться в договорах с банками;
- порядок предоставления оператором по переводу денежных средств в Банк России информации в случае одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена такому оператору и его клиентам, которая используется Банком России для взимания штрафа с оператора услуг информационного обмена.

Совершенствование российского законодательства в части подходов к регулированию, наблюдению и надзору в НПС в период 2018—2020 годов позволило решить следующие задачи:

- уточнен порядок осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Закона о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в том числе порядок применения мер принуждения в случае нарушений поднадзорными организациями указанных требований;
- уточнен порядок регистрации операторов платежных систем и порядок ведения Реестра ОПС;
- уточнен порядок осуществления контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов, в том числе занимающихся деятельностью платежных агрегаторов;
- разработаны формы отчетности по инцидентам в платежной инфраструктуре платежной системы, повлиявшим в том числе на нарушение бесперебойности ее функционирования, и показателям бесперебойности функционирования платежной системы;
- уточнены формы отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в составе которых будут поступать в том числе сведения о фактах приостановления (прекращения) участия в платежных системах и их причинах;
- уточнен порядок направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств;
- определен порядок взаимодействия Банка России с субъектами НПС с использованием личного кабинета;

- введена единая Методика оценки Банком России операторов системно и социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними платежных систем, а также системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центрального контрагента, репозитария) на соответствие документу Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Международной организации комиссий по ценным бумагам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”;
- изданы рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов.

Перечень основных федеральных законов, а также нормативных и иных актов Банка России, изданных за 2018—2020 годы и касающихся вопросов НПС, приведен в Приложении 4.

1.4. Практика осуществления наблюдения в НПС

1.4.1. Формирование субъектного состава НПС

1.4.1.1. Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость)

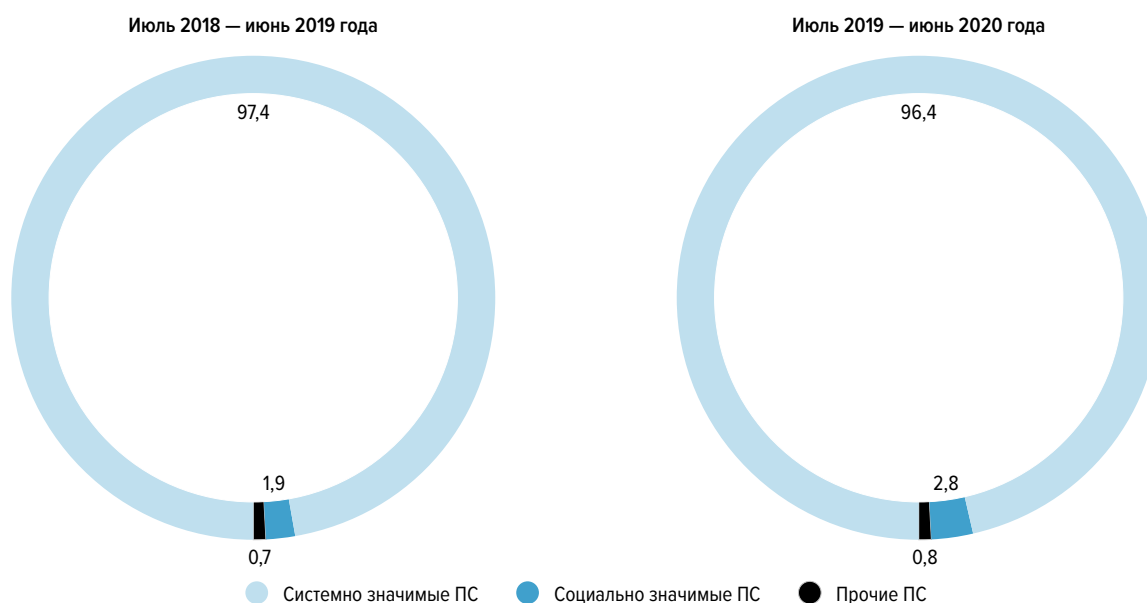
Системная и социальная значимость платежных систем

На системно значимые и социально значимые платежные системы приходится основная часть переводов денежных средств, осуществляемых в платежных системах в России.

На 01.07.2020 доля ПС БР в объеме переводов денежных средств системно значимых платежных систем составила 93,1%, доля системно значимых платежных систем в общем объеме переводов денежных средств всех платежных систем — 96,4%.

СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ПО ОБЪЕМУ (%)

Рисунок 3

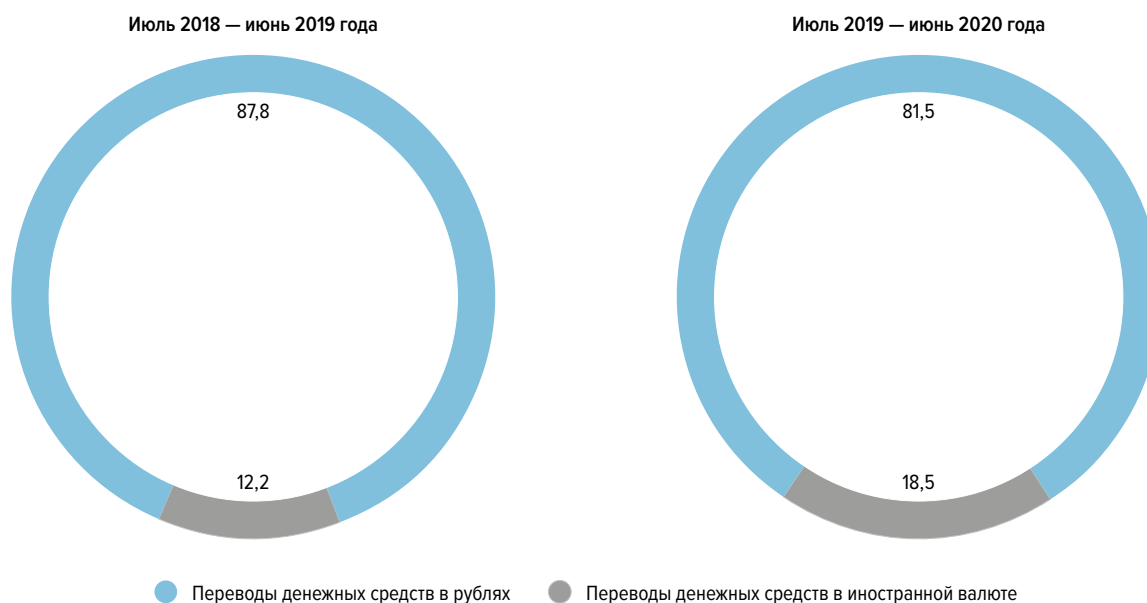


В отличие от системно значимых платежных систем в социально значимых платежных системах осуществляется большое количество переводов на небольшие суммы. Социально значимые платежные системы обычно специализируются на предоставлении услуг по переводу денежных средств одного типа. В ПС Виза и ПС “Мастеркард” переводы денежных средств осуществляются с использованием платежных карт, в ПС “Золотая Корона” доминируют переводы без открытия банковского счета, а в ПС “Сбербанк” — межбанковские переводы денежных средств.

В период с июля 2019 года по июнь 2020 года социально значимыми платежными системами осуществлено 12,5 млрд переводов денежных средств на сумму 49,7 трлн рублей, из них 9,9 млн переводов на сумму 9,2 трлн рублей в иностранной валюте, в то время как аналогичные показатели за период с июля 2018 года по июнь 2019 года составили 10,2 млрд переводов денежных средств на сумму 33,9 трлн рублей, из них 11,7 млн переводов на сумму 4,1 трлн рублей в иностранной валюте.

СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТЫ ПЕРЕВОДА ПО ОБЪЕМУ (%)

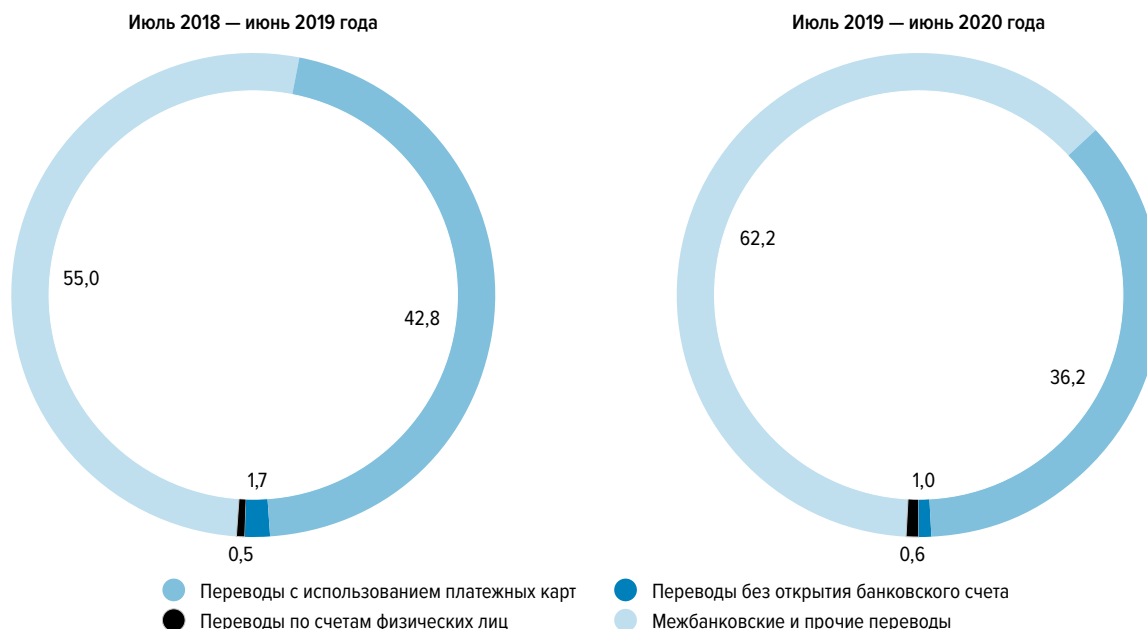
Рисунок 4



В сегменте социально значимых платежных систем за период с июля 2019 года по июнь 2020 года доля переводов денежных средств в российских рублях в общем объеме переводов денежных средств составляла 81,5%. Аналогичный показатель за период с июля 2018 года по июнь 2019 года — 87,8%.

СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ПЕРЕВОДОВ ПО ОБЪЕМУ (%)

Рисунок 5



На 01.07.2020 в структуре переводов денежных средств в социально значимых платежных системах по объему доля переводов с использованием платежных карт (за исключением предоплаченных карт) составила 36,2%, переводов без открытия банковского счета (включая переводы с использованием предоплаченных карт) — 1,0%, переводов по счетам физических лиц — 0,6%, межбанковских и прочих переводов — 62,2%.

Учитывая объемы переводов в системно и социально значимых платежных системах, к данным системам законодательством предъявляются особые требования в части системы управления рисками. Кроме того, данные системы оцениваются Банком России на соответствие международным стандартам (см. главу 2 настоящего издания).

Критерии системной и социальной значимости платежных систем установлены частями 1 и 2 статьи 22 Закона о НПС, а значения критериев — Указанием Банка России № 4443-У.

Мониторинг соответствия платежных систем критериям системной и социальной значимости осуществляется ежеквартально и ежегодно на основании данных:

- отчетности ОПС;
- отчетности кредитных организаций, характеризующей осуществление операций с использованием платежных карт, переводов денежных средств без открытия банковского счета (в том числе с использованием ЭДС), переводов денежных средств по банковским счетам физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Национальная значимость платежных систем

Критериями национально значимой платежной системы являются наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении ОПС и ОУПИ, за исключением расчетного центра платежной системы, а также информационные технологии, отвечающие требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации¹³.

Из 13 национально значимых платежных систем 10 платежных систем признаны национально значимыми Банком России и 3 платежные системы (ПС БР, ПС “Мир”, ПС НРД) являются национально значимыми согласно части 14 статьи 22 Закона о НПС.

За период с июля 2018 года по июнь 2020 года Банком России была признана национально значимой платежной системой платежная система “ГАЗПРОМБАНК”.

За тот же период из Реестра ОПС в связи с заявлениями соответствующих операторов ПС были исключены сведения об операторах четырех национально значимых платежных систем: платежной системы НСС, платежной системы “Юнион Кард” (UNION CARD), платежной системы “REXPAY”, платежной системы BLIZKO.

1.4.2.2. Определение соответствия кредитных организаций критериям значимости на рынке платежных услуг

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Закона о НПС Банк России осуществляет признание кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг по результатам мониторинга соответствия кредитных организаций критериям значимости, установленным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг”.

Банком России определены четыре критерия значимости кредитных организаций на рынке платежных услуг, связанных с объемом операций с использованием расчетных и кредитных карт, эмиссией расчетных и кредитных карт, инфраструктурой (банкоматы, электронные терминалы, импринтеры), используемой для осуществления операций с использованием платежных карт, объемом переводов ЭДС с использованием предоплаченных карт, и установлен размер их долевого значения, равный или превышающий 2% в федеральном округе или в Российской Федерации в целом.

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям значимости на рынке платежных услуг осуществляется Банком России ежегодно¹⁴ на основании данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России.

Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, включаются в Реестр ЗКО, который публикуется в “Вестнике Банка России” и размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в разделе “Национальная платежная система”¹⁵.

В 2020 году в Реестр ЗКО включены 26 кредитных организаций. По сравнению с Реестром ЗКО 2019 года не включены 4 кредитные организации, ранее признанные значимыми на рынке платежных услуг.

Совокупная доля значимых кредитных организаций на рынке платежных услуг в каждом из федеральных округов Российской Федерации за 2019 год по показателям, включенным в критерии значимости, превышает 75%.

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Закона о НПС все кредитные организации, включенные в Реестр ЗКО по состоянию на 01.07.2020, являются участниками ПС “Мир”.

¹³ 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”.

¹⁴ В срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным календарным годом.

¹⁵ <https://www.cbr.ru/registries/nps/reestr/>.

1.4.2. Мониторинг деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг

1.4.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты

В рамках полномочий по наблюдению в НПС Банк России ежегодно проводит мониторинг¹⁶ деятельности БПА, привлекаемых ОПДС в соответствии со статьей 14 Закона о НПС, а также ПА, оказывающих услуги по приему платежей в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ.

РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БПА И ПА ЗА 2018—2019 ГОДЫ

Таблица 1

Наименование показателя	2018 год	2019 год
Количество ОПДС, участвовавших в опросе	480	442
Количество БПА по договорам о привлечении операторами по переводу денежных средств, материалы которых включены в сводную информацию	1178	1485
Количество обслуживаемых операторами по переводу денежных средств ПА, материалы которых включены в сводную информацию	1476	1187
Объем операций БПА, млрд руб.	1597,3	1342,1
Количество операций БПА, млн операций	635,7	590
Объем платежей, принятых ПА, млрд руб.	1016,5	614,7
Количество платежей, принятых ПА, млн операций	1398,5	798,3

Банковские платежные агенты (БПА)

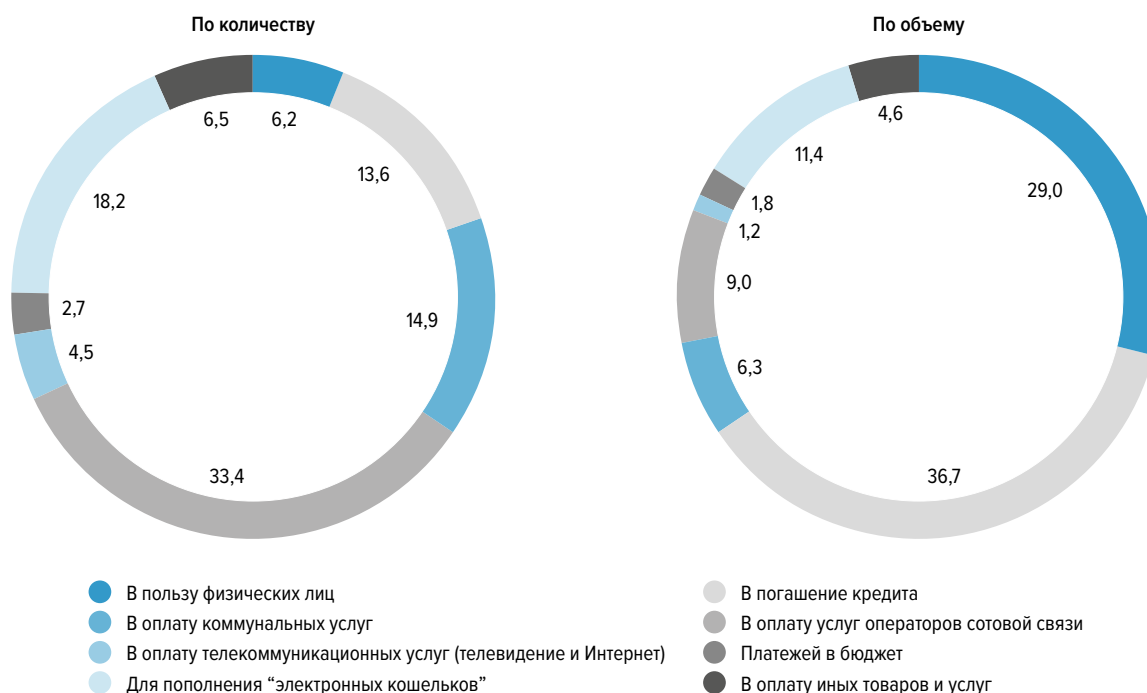
В 2020 году анкетированием было охвачено 1485 БПА (в 2019 году — 1178 БПА).

БПА, представившие данные по результатам анкетирования, в 2019 году совершили 590 млн операций на общую сумму 1342,1 млрд рублей (в 2018 году — 635,7 млн операций на общую сумму 1597,3 млрд рублей), средняя сумма принятых БПА наличных денежных средств для осуществления перевода составила 2275 рублей (в 2018 году — 2513 рублей).

В 2019 году наибольшее количество операций (33,4%, в 2018 году — 35,5%) совершено БПА в оплату услуг операторов сотовой связи, наибольший объем (36,7%, в 2018 году — 39,5%) — в погашение кредита, что сохраняет тенденцию 2018 года (рисунок 6).

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ БПА В ЦЕЛЯХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (%)

Рисунок 6



¹⁶ По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

В течение 2019 года БПА выдали физическим лицам 3,7 млн банковских карт, эмитированных привлеченными их кредитными организациями, 99,9% из которых составили предоплаченные карты.

Основные выявленные тенденции в деятельности БПА:

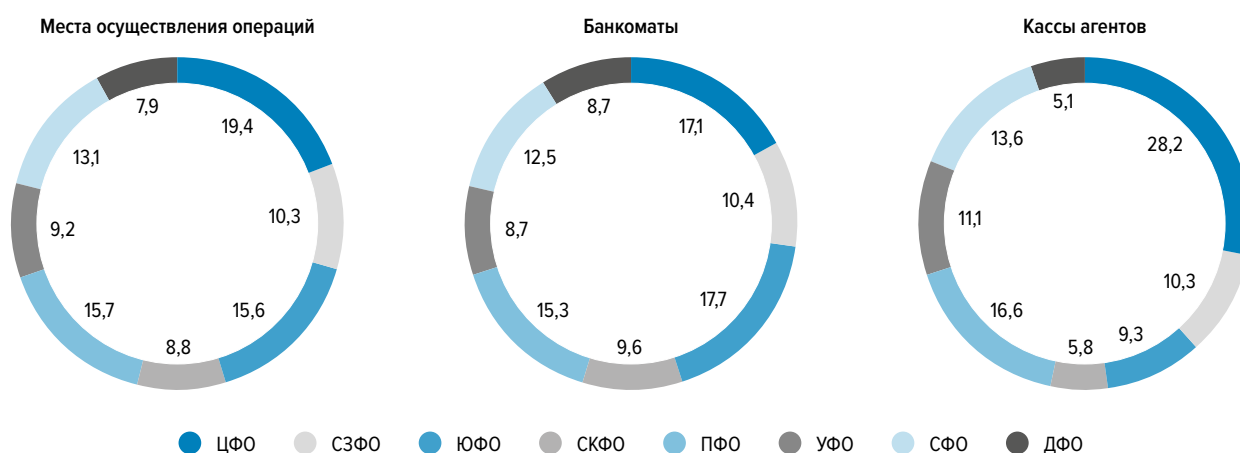
- банкоматы продолжают преобладать в платежной инфраструктуре БПА (70,8% от общей инфраструктуры БПА) (в 2018 году – 62,2%);
- наибольшее количество операций БПА совершено через банкоматы (58,1%), наибольший объем операций БПА – через кассы БПА (62,7%). В 2018 году наибольшее количество и объем операций БПА было совершено через кассы (53,6 и 84% соответственно);
- региональная обеспеченность инфраструктурой БПА (распределение по федеральным округам Российской Федерации) (рисунки 7) сохранилась на уровне 2018 года.

Наибольшее количество мест осуществления операций БПА (19,4% от их общего количества), банкоматов (17,1% от их общего количества), касс БПА (28,2% от их общего количества) расположено в Центральном федеральном округе (ЦФО).

Наименьшее количество мест осуществления операций БПА (7,9%), банкоматов (8,7%), касс БПА (5,1%) расположено в Дальневосточном федеральном округе (ДФО).

ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСЛУГАМИ БПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ (%)

Рисунок 7



Платежные агенты – операторы по приему платежей (ПА)

В 2020 году анкетированием было охвачено 1187 операторов по приему платежей – ПА (в 2019 году – 1476 ПА).

ПА, представившие данные по результатам анкетирования, в 2019 году совершили 798,3 млн операций по приему платежей физических лиц на общую сумму 614,7 млрд рублей (в 2018 году – 1398,5 млн операций на общую сумму 1016,5 млрд рублей). По сравнению с 2018 годом наблюдается снижение данных показателей на 42,9 и 39,5% соответственно.

Средняя сумма принятых ПА наличных денежных средств в оплату товаров и услуг составила 770 рублей (в 2018 году – 727 рублей).

Наибольшее количество операций по приему платежей в 2019 году (52,6%) было совершено ПА в оплату услуг операторов сотовой связи, наибольший объем (58,7%) – в оплату коммунальных услуг (рисунки 8) (в 2018 году – 47,4 и 61,3% соответственно).

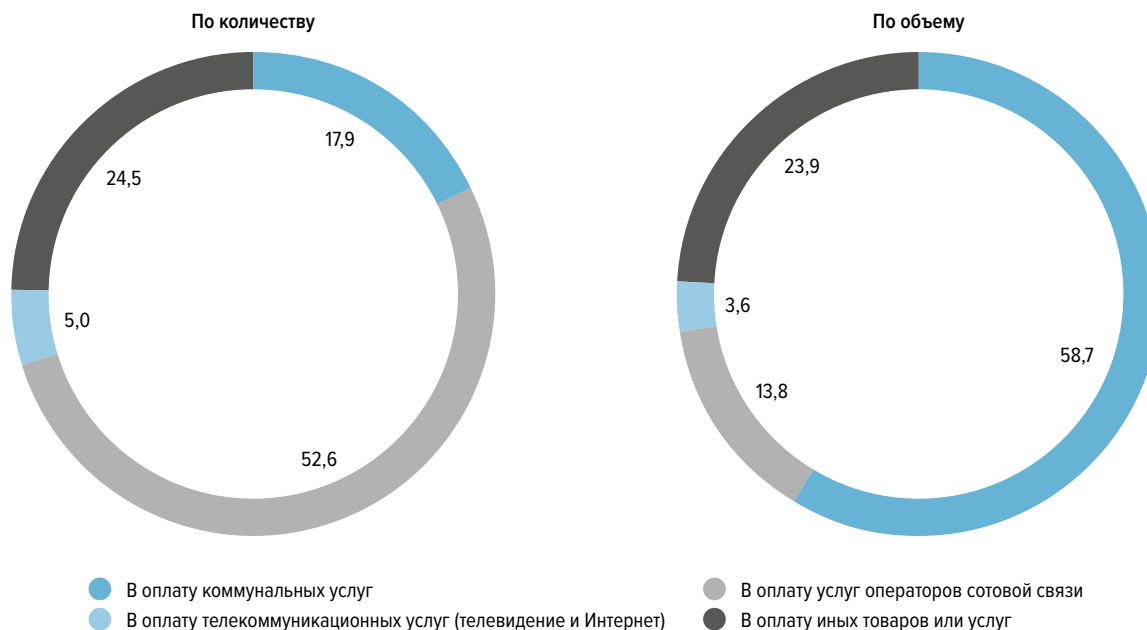
Основные выявленные тенденции в деятельности ПА:

- платежные терминалы продолжают преобладать в платежной инфраструктуре ПА (185,1 тыс. единиц, или 81,9% от общей инфраструктуры ПА);
- наибольшее количество операций ПА (56%) совершено через платежные терминалы, наибольший объем операций ПА (65,1%) – через кассы ПА. В сравнении с 2018 годом доля объема операций ПА, совершенных через платежные терминалы, увеличилась на 2,5%;
- региональная обеспеченность инфраструктурой ПА (распределение по федеральным округам Российской Федерации) в 2019 году (рисунки 9) сохранилась, как и в 2018 году.

Наибольшее количество мест приема платежей ПА (24,6% от их общего количества), платежных терминалов (24,1% от их общего количества), касс ПА (33,3% от их общего количества) расположено в ЦФО. Наименьшее количество мест приема платежей (5,4% от их общего количества), платежных терминалов (5,3% от их общего количества), касс ПА (4,0% от их общего количества) расположено в ДФО.

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЯТЫХ ПА (%)

Рисунок 8



ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСЛУГАМИ ПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ (%)

Рисунок 9



В рамках развития и применения инноваций ПА в 2019 году продолжили внедрение и совершенствование технологий, ускоряющих обслуживание клиента и уменьшающих вероятность ошибок (в том числе взаимодействия с системами ГИС ЖКХ и ГИС ГМП).

Перспективные направления развития деятельности как ПА, так и БПА связаны с использованием нового программного обеспечения, позволяющего сократить время обработки платежей, улучшить взаимодействие с клиентами (в том числе для разрешения спорных ситуаций) посредством каналов дистанционного обслуживания.

1.4.2.2. Организации федеральной почтовой связи

АО «Почта России»

По итогам 2019 года общее количество отделений АО «Почта России»¹⁷ составило 42,4 тыс. единиц, из них 38,2 тыс. отделений оказывали платежные услуги (Приложение 2).

¹⁷ С 01.10.2019 (ранее — ФГУП «Почта России»), реорганизация проведена в соответствии с Федеральным законом от 29.06.2018 № 171-ФЗ «Об особенностях реорганизации федерального государственного унитарного предприятия «Почта России», основах деятельности акционерного общества «Почта России» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Деятельность АО «Почта России» по осуществлению почтовых переводов

В 2019 году АО «Почта России» было совершено 45,5 млн почтовых переводов на общую сумму 185,6 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2018 года на 10,4 и 6,5%. Средняя сумма почтового перевода в 2019 году по сравнению с 2018 годом, напротив, возросла с 3911 до 4079 рублей, на 4,3%.

Подавляющее большинство почтовых переводов в 2019 году (97,8% от общего количества почтовых переводов и 95,2% от их объема), как и в 2018 году (97,8 и 95,4% соответственно), было осуществлено АО «Почта России» в пределах Российской Федерации.

В структуре внутрироссийских почтовых переводов в 2019 году преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц (65,0% по количеству и 56,4% по объему), в 2018 году соответствующие показатели составили 64,3 и 55,3%.

Наибольшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на ЦФО (33,3% по количеству и 28,3% по объему), в 2018 году соответствующие показатели составили 34,0 и 29,3%.

Наименьшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО) (3,3% по количеству и 3,2% по объему), в 2018 году соответствующие показатели составили 3,2 и 3,1%.

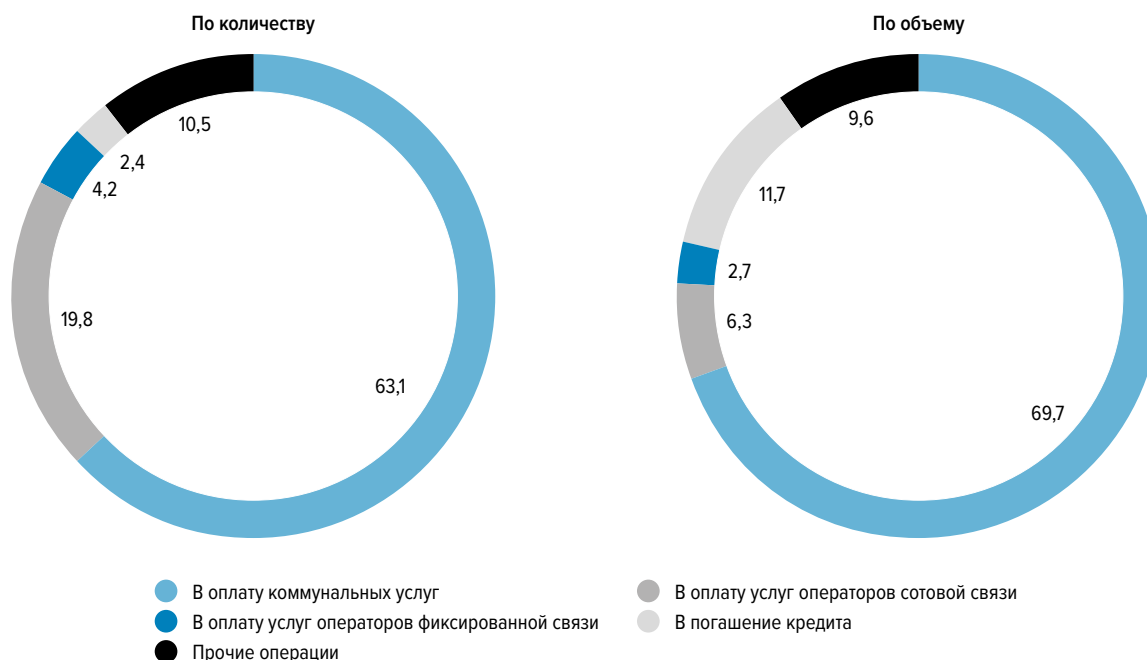
Структура трансграничных почтовых переводов в 2019 году по сравнению с 2018 годом не изменилась: преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу физических лиц (91,0% по количеству и 88,5% по объему), в 2018 году соответствующие показатели составили 91,0 и 88,6%.

Деятельность АО «Почта России» в качестве БПА

В 2019 году АО «Почта России» в качестве БПА было совершено 92,9 млн операций на сумму 64,5 млрд рублей, что превышает соответствующие показатели 2018 года на 21,6 и 31,1% (в 2018 году — 76,4 млн операций на сумму 49,2 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2019 году по сравнению с 2018 годом возросла с 643 до 695 рублей.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ АО «ПОЧТА РОССИИ» В ЦЕЛЯХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАЧЕСТВЕ БПА (%)

Рисунок 10



Наибольшее количество (63,1%) и объем (69,7%) операций АО «Почта России» в качестве БПА было совершено в оплату коммунальных услуг, в 2018 году соответствующие показатели составили 61,5 и 77,1%.

Региональное распределение операций АО «Почта России» в качестве БПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом представлено следующим образом:

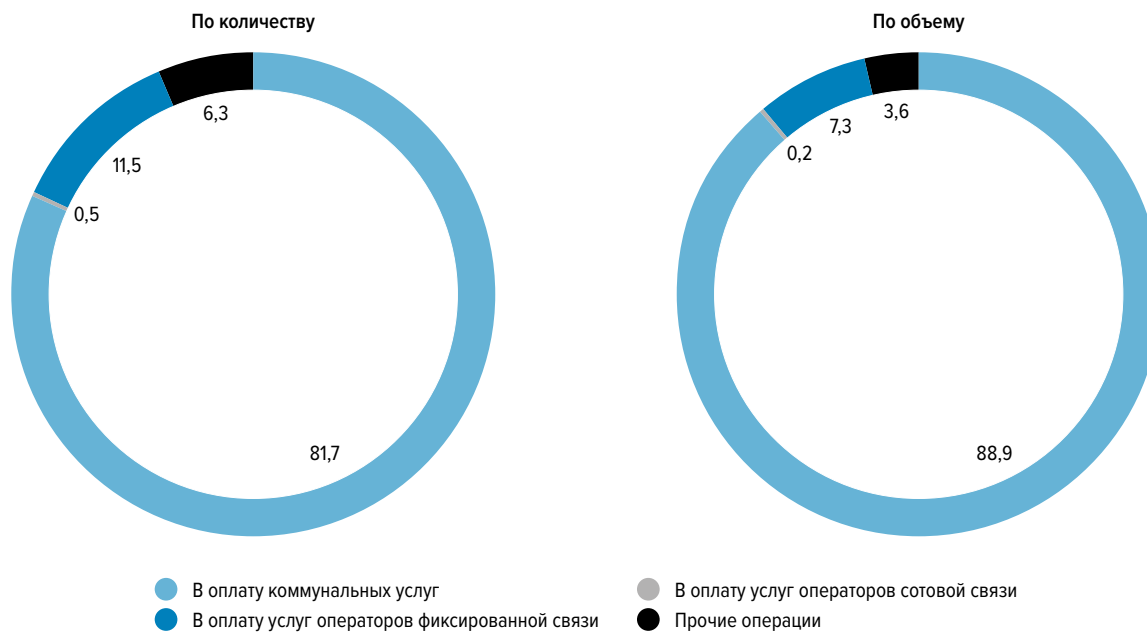
- наибольшее количество (35,7%) и объем (37,6%) операций было совершено в ЦФО, в 2018 году аналогичные показатели составили 38,4 и 45,2%;
- наименьшее количество (2,1%) и объем (1,6%) операций было совершено в Южном федеральном округе (ЮФО), в 2018 году наименьшее количество (1,1%) и объем (0,7%) операций пришлось на СКФО.

Деятельность АО «Почта России» в качестве ПА

В 2019 году АО «Почта России» в качестве ПА принято 384,3 млн платежей на сумму 293,7 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2018 года на 1,1 и 3,8% (в 2018 году — 388,5 млн платежей на сумму 305,4 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2019 году снизилась по сравнению с 2018 годом с 786 до 764 рублей.

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ АО «ПОЧТА РОССИИ» В КАЧЕСТВЕ ПА (%)

Рисунок 11



Структура операций АО «Почта России» в качестве ПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом не изменилась. Наибольшее количество (81,7%) и объем (88,9%) операций было совершено в оплату коммунальных услуг, в 2018 году соответствующие показатели составили 79,7 и 88,0%.

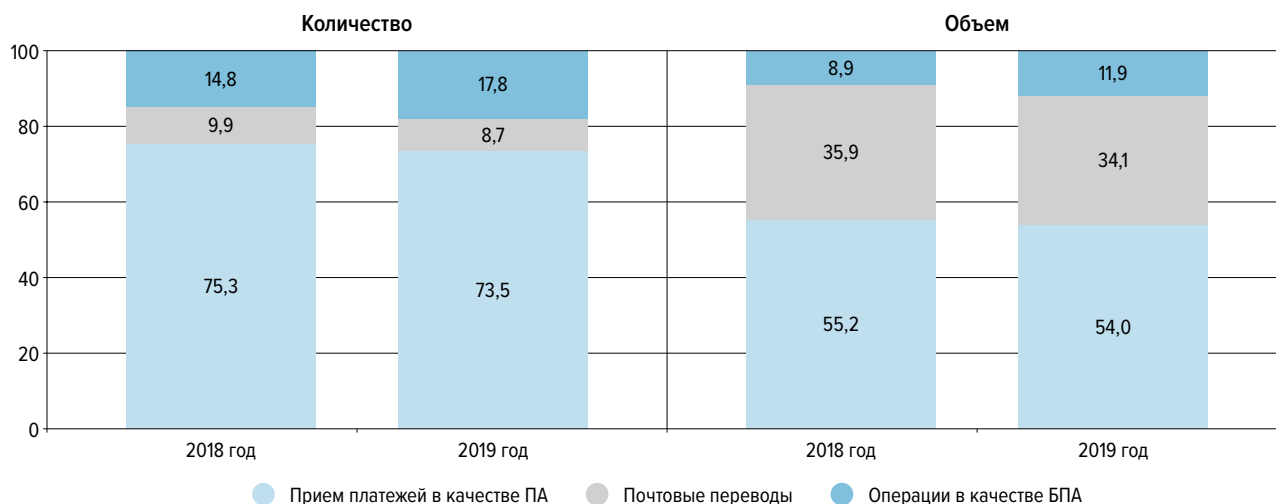
Региональное распределение операций АО «Почта России» в качестве ПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом не изменилось:

- наибольшее количество (33,2%) и объем (28,6%) платежей было принято в Приволжском федеральном округе, в 2018 году соответствующие показатели составили 31,8 и 28,3%;
- наименьшее количество (2,6%) и объем (3,1%) платежей было принято в СКФО, в 2018 году соответствующие показатели составили 3,1 и 3,9%.

В целом структура платежных услуг, оказанных АО «Почта России» в 2019 году, по сравнению с 2018 годом сохранилась: наибольшую долю как по количеству (73,5%, в 2018 году — 75,3%), так и по объему (54,0%, в 2018 году — 55,2%) составили операции по приему платежей в качестве ПА (рисунок 12).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ АО «ПОЧТА РОССИИ» (%)

Рисунок 12



ФГУП «Почта Крыма»

По итогам 2019 года общее количество работающих отделений ФГУП «Почта Крыма» составило 550 единиц. Все отделения ФГУП «Почта Крыма» оказывали платежные услуги (*Приложение 2*).

Деятельность ФГУП «Почта Крыма» по осуществлению почтовых переводов

В 2019 году ФГУП «Почта Крыма» было совершено 1,0 млн почтовых переводов на общую сумму 4,4 млрд рублей, что по сравнению с 2018 годом ниже на 5,2% по количеству, но выше по объему на 2,7%. Средняя сумма почтового перевода в 2019 году увеличилась по сравнению с 2018 годом с 4197 до 4545 рублей, на 8,3%.

Подавляющее большинство почтовых переводов в 2019 году (91,6% по количеству и 84,2% по объему), как и в 2018 году (93,0 и 88,3% соответственно), было осуществлено ФГУП «Почта Крыма» в пределах Российской Федерации.

В структуре внутрироссийских почтовых переводов в 2019 году по количеству (68,3%, в 2018 году — 63,8%) и объему (49,1%, в 2018 году — 46,7%) преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц. В 2018 году по объему преобладали почтовые переводы физических лиц в адрес физических лиц (50,0%).

Деятельность ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА

В 2019 году ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА было осуществлено 205,2 тыс. операций на сумму 145,5 млн рублей, что превышает соответствующие показатели 2018 года на 11,5 и 10,6% (в 2018 году — 184 тыс. операций на сумму 131,6 млн рублей). Средняя сумма платежа в 2019 году уменьшилась по сравнению с 2018 годом с 715 до 709 рублей.

Структура операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом не изменилась: все операции осуществлялись исключительно в целях перевода денежных средств в пользу физических лиц.

Региональное распределение операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом не изменилось:

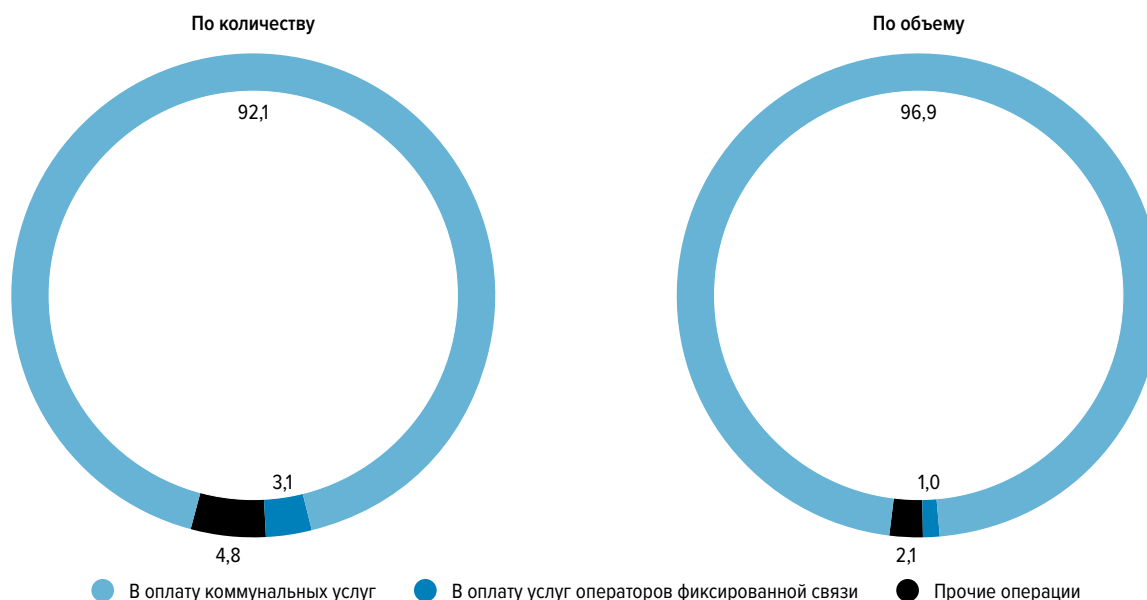
- наибольшее количество (30,2%) и объем (29,3%) операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА было совершено через отделения ОСП Симферопольский почтамт, в 2018 году соответствующие показатели составили 32,3 и 28,1%;
- отделения ОСП Севастопольский почтамт операций в качестве БПА не совершали.

Деятельность ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА

В 2019 году ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА было совершено 12 млн платежей на сумму 8,1 млрд рублей, что ниже соответствующего показателя 2018 года по количеству на 1,6% и выше соответствующего показателя 2018 года по объему на 1,3% (в 2018 году — 12,2 млн платежей на сумму 8 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2019 году увеличилась по сравнению с 2018 годом с 651 до 672 рублей.

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ФГУП «ПОЧТА КРЫМА» В КАЧЕСТВЕ ПА (%)

Рисунок 13



Структура операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом не изменилась: наибольшее количество (92,1%) и объем (96,9%) операций было совершено в оплату коммунальных услуг (рисунок 13), в 2018 году соответствующие показатели составили 93,1 и 97,4%.

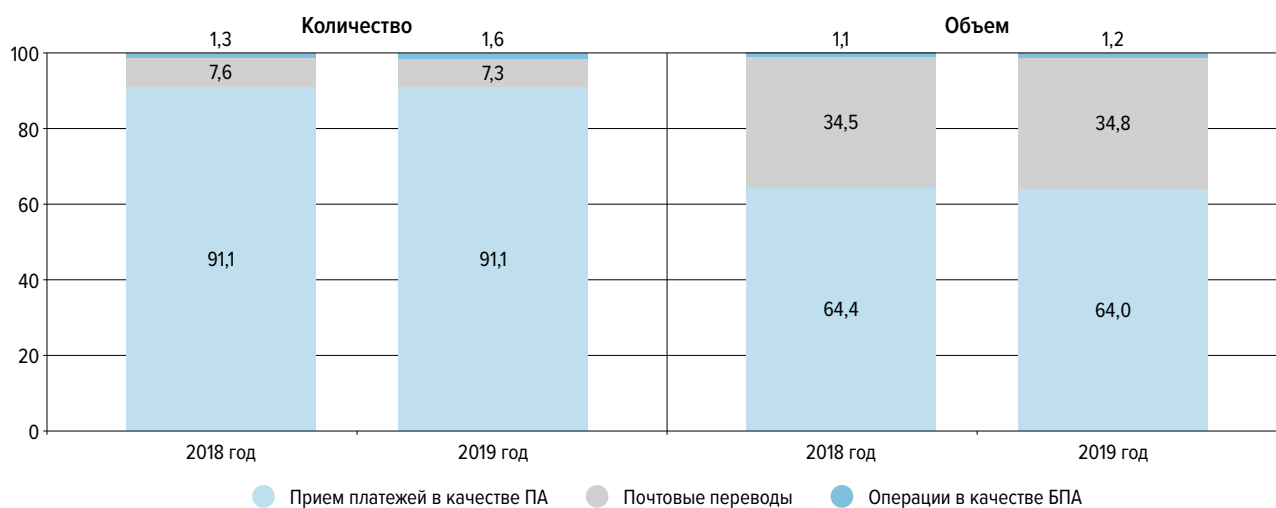
Региональное распределение операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА в 2019 году по сравнению с 2018 годом также не изменилось:

- наибольшее количество (25,3%) и объем (25,9%) операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА было совершено через отделения ОСП Симферопольский почтамт, в 2018 году соответствующие показатели составили 24,6 и 25,0%;
- наименьшее количество (10,7%) и объем (9,1%) операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА было совершено через отделения ОСП Керченский почтамт, в 2018 году соответствующие показатели составили 10,8 и 9,2%.

В целом структура платежных услуг, оказанных ФГУП «Почта Крыма» в 2019 году, по сравнению с 2018 годом сохранилась: наибольшую долю как по количеству (91,1%, как и в 2018 году), так и по объему (64,0%, в 2018 году – 64,4%) составили операции по приему платежей в качестве ПА (рисунок 14).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ФГУП «ПОЧТА КРЫМА» (%)

Рисунок 14



Таким образом, сохранилось преобладание в структуре платежных услуг, оказанных АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма», операций по приему платежей физических лиц в качестве ПА;

сохранилось региональное распределение услуг, оказываемых АО «Почта России» (по федеральным округам Российской Федерации) и ФГУП «Почта Крыма» (по почтамтам);

развитие деятельности АО «Почта России» по предоставлению клиентам удобных способов оплаты товаров и услуг направлено на развитие сервисов осуществления переводов денежных средств совместно с ПАО «Почта Банк».

1.4.2.3. Провайдеры критически важных услуг

В 2020 году Банк России провел анкетирование кредитных организаций, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, о взаимодействии с организациями, привлекаемыми для обеспечения предоставления платежных услуг.

Результаты анкетирования показали, что субъекты НПС активно привлекают сторонние организации, в среднем один субъект НПС привлекает 12 сторонних организаций для обеспечения предоставления платежных услуг.

Большинство организаций зарегистрировано на территории Российской Федерации, что снижает потенциальные риски, вызванные возможным конфликтом правовых норм разных юрисдикций, а также введением международных санкций.

Основными видами предоставляемых услуг являются: услуги связи и передачи данных, предоставление доступа в Интернет, предоставление выделенных каналов связи, услуги СМС-трафика, подключение к транспортному шлюзу Банка России, организация виртуальных частных сетей, разработка и сопровождение программного обеспечения, предоставление лицензий на использование программного обеспечения, в том числе для систем дистанционного банковского обслуживания, центров обработки данных и платежной инфраструктуры (банкоматов и POS-терминалов), услуги информационно-технологического

взаимодействия (ИТВ), эквайринга и процессинга, услуги аренды и обслуживания оборудования, прочие услуги.

ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Рисунок 15



В целом результаты анкетирования отражают мировые тенденции, в соответствии с которыми финансовые организации для выполнения отдельных функций все чаще предпочитают использование услуг сторонних организаций. В данных условиях высокую значимость приобретает управление рисками при привлечении сторонних организаций, которое должно основываться на оценке влияния качества предоставляемых привлеченными организациями услуг на операционную устойчивость самого субъекта НПС в целях реализации его бизнес-процессов в пределах допустимых уровней рисков.

1.4.2.4. Инновации и новые участники на рынке платежных услуг

Активное развитие платежной инфраструктуры и онлайн-торговли, высокий уровень вовлеченности населения в развитие цифровых технологий, а также появление инновационных платежных продуктов продолжают способствовать развитию и трансформации российского рынка платежных услуг.

При поддержке кредитными организациями различных платежных приложений (Mir Pay, Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay, Garmin Pay, Swatch Pay, Huawei Pay, Кошелек Pay и другие платежные приложения), использующих технологию бесконтактной оплаты на основе NFC-чипов¹⁸, население активно пользуется оплатой товаров и услуг в одно касание с помощью не только карт, но и других устройств (гаджетов¹⁹), оснащенных NFC-чипом (смартфоны, браслеты, брелоки, часы, кольца и иные устройства). Доля количества операций, совершенных с использованием бесконтактной технологии, продолжает существенно увеличиваться на протяжении нескольких последних лет и по итогам первого полугодия 2020 года уже составляет более половины всех безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт²⁰.

Вместе с тем продолжают появляться и другие инновационные способы осуществления платежей, например, с использованием биометрической идентификации личности плательщика посредством считывания его биометрических данных (слепок лица и голоса, радужная оболочка глаза, отпечатки пальцев или геометрия ладони), в том числе зарегистрированных в Единой биометрической системе (слепок лица и голоса). В банковской практике данная технология получила название «биометрический эквайринг», а платеж с использованием данной технологии — «биометрический платеж».

Внедрение кредитными организациями платежных приложений для ТСП на базе смартфонов, так называемых М-POS-терминалов, позволило ТСП принимать оплату от клиентов платежными картами и другими устройствами бесконтактной оплаты без использования классических POS-терминалов, что снизило издержки ТСП на их аренду или приобретение.

¹⁸ NFC-чип — ультратонкий чип, поддерживающий технологию беспроводной передачи данных малого радиуса действия (NFC — Near Field Communication).

¹⁹ Англ. gadget — небольшое устройство, предназначенное для облегчения и усовершенствования жизни человека.

²⁰ Доля количества безналичных операций, совершенных с использованием бесконтактной технологии как в Российской Федерации, так и за рубежом: 2018 год — 28%, 2019 год — 46%, первое полугодие 2020 года — 54%.

В практику входит возможность снимать наличные в банкоматах с использованием бесконтактной технологии, а также снимать наличные с использованием платежных карт не только в кассах и банкоматах кредитных организаций, но и на кассах магазинов при совершении покупки товаров (cash-out).

1.5. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС

В 2018—2020 годах в рамках развития международного сотрудничества по вопросам надзора и наблюдения в НПС Банк России принимал активное участие в мероприятиях, организованных на международных площадках и форумах (например, в Форуме по наблюдению за SWIFT²¹), а также осуществлял взаимодействие с международными организациями и объединениями (в частности, с КПРИ²²), центральными банками и иными органами надзора и наблюдения иностранных государств²³.

В 2018—2019 годах Банк России принимал участие в мероприятиях КПРИ: в оценке иностранных юрисдикций в рамках мониторинга имплементации стандарта КПРИ — МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка”, в анкетировании КПРИ по вопросам регулирования провайдеров платежных услуг и анкетировании по вопросам безопасности крупностоимостных платежных систем, участвовал в подготовке статистики платежей и функционирования ИФР, в разработке ряда публикаций²⁴, касающихся трансграничных переводов денежных средств, обязанностей регуляторов в сфере сотрудничества и иных вопросов, а также в формировании плана работ КПРИ на 2020—2021 годы.

Сотрудничество с центральными банками стран дальнего зарубежья

В 2018—2020 годах одним из направлений для развития сотрудничества по вопросам НПС были страны Юго-Восточной Азии. В частности, в сентябре 2018 года был заключен Меморандум о взаимопонимании между Центральным банком Российской Федерации и Государственным Банком Вьетнама об обмене информацией и сотрудничестве в области наблюдения (оверсайта) за платежными системами. Подписание указанного Меморандума нацелено на содействие открытому диалогу в области развития НПС России и Вьетнама, в том числе посредством обмена информацией о подходах к регулированию национальных рынков платежных услуг, надзору и наблюдению за их участниками.

Сотрудничество с центральными банками государств — членов СНГ

Учитывая объемы трансграничных денежных переводов между Россией и государствами — членами СНГ, значительно превышающие аналогичные показатели по другим направлениям, особое значение для Банка России по-прежнему имеет сотрудничество в области надзора и наблюдения с центральными банками государств — членов СНГ²⁵.

Вставка 2. Статистические данные по трансграничным переводам денежных средств

В период с 01.07.2019 по 30.06.2020 общий объем трансграничных переводов денежных средств, осуществленных физическими лицами через платежные системы и АО “Почта России” (далее — общий объем трансграничных переводов) из России в государства — члены СНГ, составил 5,8 млрд долларов США (84% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов), при этом общий объем трансграничных переводов из государств — членов СНГ в Россию составил 1,4 млрд долларов США (45% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов). Аналогичные показатели за предыдущий период с 01.07.2018 по 30.06.2019 составляли 6,7 млрд долларов США (79% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов) и 1,6 млрд долларов США (53% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов) соответственно.

²¹ Основные участники: центральные банки стран G10. Также в Форуме принимают участие еще 14 центральных банков, включая Банк России. В рамках Форума Банк России получает информацию о результатах наблюдения за SWIFT.

²² Информация о Банке международных расчетов и КПРИ размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: http://www.cbr.ru/today/ms/smo/bmr_n/.

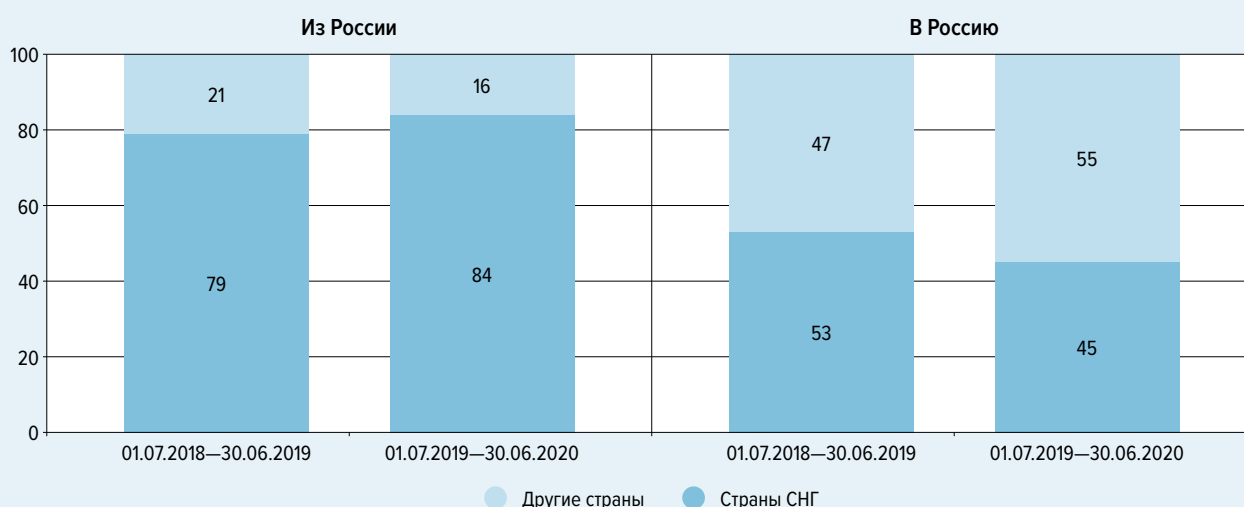
²³ Актуальная информация о международном сотрудничестве Банка России по вопросам НПС размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <http://cbr.ru/PSystem/mezhdunarodnoe-sotrudnichestvo/>.

²⁴ Публикации размещены на официальном сайте КПРИ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <https://www.bis.org/list/cpmi/index.htm>.

²⁵ Общий объем трансграничных переводов между Россией и государствами — членами СНГ в период с 01.07.2018 по 30.06.2019 составил 72% от общего объема трансграничных переводов основных стран-контрагентов, что соответствует значению в период с 01.07.2019 по 30.06.2020.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ОБЪЕМУ) ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И АО «ПОЧТА РОССИИ» ПО НАПРАВЛЕНИЯМ, В РАЗРЕЗЕ ПЕРИОДОВ (%)

Рисунок 16

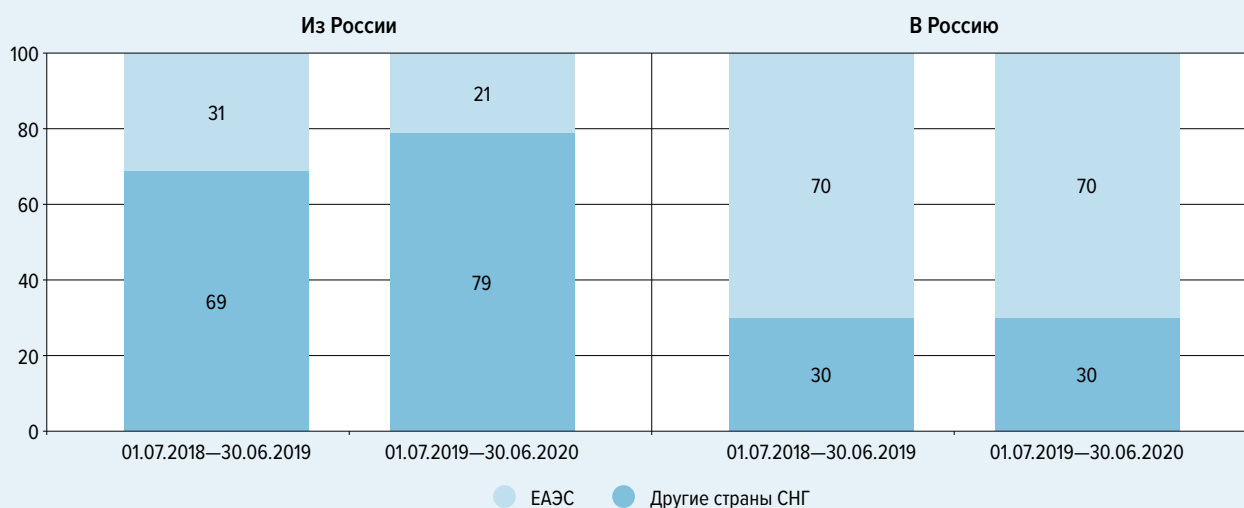


На долю государств — членов Евразийского экономического союза²⁶ (ЕАЭС: Армения, Беларусь, Казахстан и Киргизия) в период с 01.07.2019 по 30.06.2020 приходилось по направлению из России 21% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ (1,2 млрд долларов США), в обратном направлении — 70% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ (1 млрд долларов США).

Аналогичные показатели за предыдущий период с 01.07.2018 по 30.06.2019 составляли 2 млрд долларов США (31% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ) и 1,1 млрд долларов США (70% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ) соответственно.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ОБЪЕМУ) ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И АО «ПОЧТА РОССИИ» МЕЖДУ РОССИЕЙ И ГОСУДАРСТВАМИ — ЧЛЕНАМИ ЕАЭС, В РАЗРЕЗЕ ПЕРИОДОВ (%)

Рисунок 17



Информация о сотрудничестве Банка России с АФД расположена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": <http://www.cbr.ru/today/ms/smo/afd/>.

По итогам 2020 года ожидаются изменения в объемах трансграничных переводов в связи с пандемией, вызванной COVID-19.

В целях обмена опытом и сближения подходов в части регулирования, надзора и наблюдения за платежными системами Банком России была продолжена работа по реализации двусторонних соглашений, ранее заключенных между Банком России и центральными (национальными) банками государств — членов ЕАЭС.

²⁶ Общий объем трансграничных переводов между Россией и государствами — членами ЕАЭС в период с 01.07.2018 по 30.06.2019 составил 38% от общего объема трансграничных переводов государств — членов СНГ, в период с 01.07.2019 по 30.06.2020 — 30%.

Учитывая взаимный интерес центральных (национальных) банков государств — членов ЕАЭС и Национального банка Таджикистана к развитию сотрудничества в области обеспечения прозрачности и повышения качества услуг по трансграничным переводам денежных средств на территории стран сторон, в 2019 году перезаключен Меморандум²⁷ о Рекомендациях в связи с расширением состава участников в лице Центрального банка Республики Армения.

Вставка 3. Меморандум о Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, финансовым организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны (Меморандум о Рекомендациях)

Участники: центральные банки Армении, Беларуси, Казахстана, Киргизии, России, Таджикистана.
Текст Меморандума о рекомендациях размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: http://www.cbr.ru/content/document/file/93974/mem_in89.pdf.

В рамках Меморандума достигнуты договоренности, что стороны будут способствовать расширению сотрудничества и обеспечению более тесного взаимодействия в банковской и финансовой сферах между их странами, включая гармонизацию требований национальных законодательств к осуществлению финансовыми организациями переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны.

В целях реализации Меморандума Банком России изданы Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов от 02.04.2019 № 10-МР.

Банк России также осуществлял сотрудничество по платежной тематике с центральными (национальными) банками Армении, Беларуси, Монголии, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана, касающейся региональной инициативы по повышению финансовой доступности на территории стран Восточной Европы и Центральной Азии²⁸.

Вставка 4. Альянс за финансовую доступность (АФД)

Участники: 95 стран, в том числе Российская Федерация.
Информация о сотрудничестве Банка России с АФД расположена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <http://www.cbr.ru/today/ms/smo/afd/>.

Для обмена опытом в части практических аспектов деятельности центральных банков по надзору и наблюдению за участниками рынка платежных услуг Банком России ежегодно проводился международный семинар²⁹, участниками которых были центральные банки — члены дальнего зарубежья и регуляторы государств — членов СНГ. Данный международный семинар организуется с 2014 года, и состав его участников, а также круг рассматриваемых вопросов ежегодно растет.

²⁷ Первоначальная версия Меморандума о рекомендациях была подписана 18.10.2013 в рамках 29-го заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников бывшего объединения ЕврАзЭС: Беларуси, Казахстана, Киргизии, России, Таджикистана.

²⁸ Информация об указанной инициативе размещена на официальном сайте АФД в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <https://www.afi-global.org/eastern-europe-central-asia-policy-initiative-ecapi>.

²⁹ В соответствии с Каталогом программ профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков http://www.cbr.ru/about_br/publ/training_catalog/#highlight=%D0%BA%D0%B0%D1%82%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3.

II. Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами за 2018–2020 годы

2.1. Общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за значимыми платежными системами

Банк России в период с 2018 по 2020 год продолжил работу по наблюдению за значимыми платежными системами (ЗПС) в соответствии с частью 2 статьи 35 Закона о НПС в части мониторинга их деятельности, оценки и инициирования изменений.

Мониторинг проводился дистанционно, на основе данных, полученных из открытых источников, отчетности операторов платежных систем по формам 0403201, 0403204³⁰, в форме рабочих встреч и направления запросов в адрес операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры касательно аспектов функционирования ЗПС и субъектов ЗПС. Среди значимых направлений мониторинга выделяются вопросы, связанные с изменением подходов к управлению бесперебойностью функционирования платежных систем с учетом требований Положения Банка России № 607-П, с установлением тарифов на услуги, предоставляемые в рамках платежных систем.

Банк России осуществляет оценку степени соответствия ЗПС международному стандарту Принципы для ИФР³¹ и инициирует изменения в функционировании ЗПС через рекомендации по результатам проведенной оценки.

На основе международного стандарта Принципы для ИФР в целях выработки единого подхода к наблюдению за всеми типами ИФР с учетом их взаимозависимостей в 2019 году издана актуализированная Методика оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев³²) (Методика). В соответствии с Методикой оценка значимых платежных систем проводится на соответствие 18 Принципам (Приложение 3). Состав указанных Принципов по отношению к предыдущим оценкам остался неизменным.

В 2019 году завершён очередной цикл оценки ЗПС на соответствие Принципам для ИФР. Проведены оценки социально значимых ПС Виза, ПС “Мастеркард”, ПС “Сбербанк”, в ходе которых проводился анализ степени выполнения планов мероприятий, разработанных операторами платежных систем в соответствии с рекомендациями, данными по итогам первого цикла оценки.

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

Платежная система “Сбербанк”

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

В ПС “Сбербанк” основную долю переводов денежных средств занимают межбанковские переводы денежных средств между участниками (2018 год — 98,6%, 2019 год — 98,4%), и лишь небольшая доля приходится на переводы денежных средств с использованием платежных карт, переводы без открытия банковского счета и переводы физических лиц со своих банковских счетов. ПС “Сбербанк” признана Банком России социально значимой как соответствующая критериям, предусмотренным

³⁰ Указание Банка России от 13.05.2019 № 5142-У “О форме и сроках предоставления в Банк России” отчетности по платежным системам операторов платежных систем и методике ее составления, Указание Банка России от 27.06.2014 № 3304-У “Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”.

³¹ Письма Банка России от 14.04.2014 № 59-Т “О соответствии рекомендациям Банка России” и от 29.06.2012 № 94-Т “О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”.

³² Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 “Об утверждении Методики оценки системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка”, письмо Банка России от 02.12.2019 № ИН-04-45/89 “Информационное письмо о Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка”.

пунктами 1 и 4 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктами 1.2.1 и 1.2.4 пункта 1.2 Указания Банка России № 4443-У.

С момента окончания предыдущей оценки с учетом рекомендаций Банка России в рамках совершенствования системы управления рисками ПС “Сбербанк” реализованы следующие мероприятия:

- разработаны и имплементированы внутренние нормативные документы в части усовершенствования системы управления рисками в ПС “Сбербанк”;
- проведена работа по повышению прозрачности ПС “Сбербанк”, в частности, определен порядок включения в состав коллегиального органа управления рисками в ПС “Сбербанк” ответственных за управление рисками представителей участников ПС “Сбербанк”.

Проведенная оценка ПС “Сбербанк” подтвердила выводы предыдущей оценки о высоком уровне соответствия Принципам для ИФР. Рейтинги в отношении четырех принципов повысились до максимально возможного уровня.

Платежная система “Мастеркард”

Оператором ПС “Мастеркард” является “Мастеркард” ООО, Расчетным центром — Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Операционным и Платежным клиринговым центром — АО “НСПК”.

По масштабу деятельности, в частности, по количеству и объему переводов денежных средств, ПС “Мастеркард” является одной из крупнейших розничных платежных систем в Российской Федерации.

ПС “Мастеркард” соответствует критерию социальной значимости ПС, предусмотренному пунктом 2 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.2 пункта 1.2 Указания Банка России № 4443-У, по доле переводов денежных средств с использованием платежных карт.

Все переводы денежных средств в ПС “Мастеркард” осуществляются с использованием платежных карт (дебетовых, кредитных и предоплаченных).

В период с июля 2018 года по июнь 2019 года в ПС “Мастеркард” осуществлено переводов денежных средств на сумму 7127,0 млрд рублей, 99,3% из которых составляли переводы с использованием расчетных (дебетовых), кредитных карт. Переводы без открытия банковского счета с использованием предоплаченных карт составили 0,7%. В период с июля 2019 года по июнь 2020 года структура переводов не изменилась, при этом общий объем переводов денежных средств вырос на 24,4% за счет увеличения переводов с использованием расчетных (дебетовых), кредитных карт и составил 8863,8 млрд рублей.

С момента окончания предыдущей оценки с учетом рекомендаций Банка России в ПС “Мастеркард” реализованы следующие мероприятия:

- разработана “Политика обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы”;
- разработано “Положение о порядке информирования оператором платежной системы “Мастеркард” Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры”;
- в Правилах определен порядок принятия Оператором решения о штрафных санкциях и порядок их взыскания, в том числе условия применения штрафных санкций;
- разработан и утвержден “План по управлению общим коммерческим риском” Оператора, содержащий в том числе порядок определения размера ликвидных чистых активов Оператора, их мониторинга и оценки;
- разработаны и утверждены “Бизнес-план и Стратегия развития ПС “Мастеркард”, “План обеспечения восстановления деятельности” и “План по мобилизации дополнительного капитала”.

Проведенная оценка ПС “Мастеркард” подтвердила результаты предыдущей оценки о высоком уровне соответствия Принципам для ИФР. Рейтинги в отношении семи принципов были повышены до максимально возможного уровня.

Платежная система Виза

Оператором ПС Виза является ООО “Платежная система “Виза”, Расчетным центром — Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Операционным и Платежным клиринговым центром — АО “НСПК”.

ПС Виза соответствует критерию социальной значимости ПС, предусмотренному пунктом 2 части 2 статьи 22 Закона о НПС и подпунктом 1.2.2 пункта 1.2 Указания Банка России № 4443-У, по доле переводов денежных средств с использованием платежных карт.

Все переводы денежных средств в ПС Виза осуществляются с использованием платежных карт (дебетовых, кредитных и предоплаченных).

В период с июля 2018 года по июнь 2019 года в ПС Виза осуществлено переводов денежных средств на сумму 7409,5 млрд рублей, 98,7% из которых составляли переводы с использованием расчетных

(дебетовых), кредитных карт. Переводы без открытия банковского счета с использованием prepaid карт составили 1,3%. В период с июля 2019 года по июнь 2020 года структура переводов не изменилась, при этом общий объем переводов денежных средств вырос на 21,5% за счет увеличения переводов с использованием расчетных (дебетовых), кредитных карт и составил 9002,0 млрд рублей.

С момента окончания предыдущей оценки с учетом рекомендаций Банка России в ПС Виза реализованы следующие мероприятия:

- в целях совершенствования системы управления рисками внесены изменения во внутренние нормативные документы, касающиеся содержательного раскрытия деятельности по выявлению и оценке рисков в ПС Виза;
- разработан и утвержден порядок определения размера ликвидных чистых активов в рамках Регламента осуществления контроля уровня ликвидности. Регулярно производится расчет объема доступной ликвидности и оценка ее достаточности для исполнения собственных обязательств;
- утвержден документированный План мобилизации дополнительного капитала на случай, если величина собственного капитала оператора платежной системы приблизится или станет меньше законодательно установленного размера;
- усовершенствована практика взаимодействия с АО «НСПК» в части обеспечения выполнения требований к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности;
- доработаны документы в части требований к доступу и участию: определены основания для прекращения участия в платежной системе, момент прекращения (приостановления) участия в системе;
- доработаны внутренние нормативные документы в части выявления рисков, источником которых является многоуровневая система участия, и разработки мер, направленных на управление соответствующими рисками.

Проведенная оценка ПС Виза подтвердила выводы предыдущей оценки о высоком уровне соответствия Принципам для ИФР. Рейтинги в отношении четырех принципов повысились до максимально возможного уровня.

2.3. Описание ЗПС и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР

В период с 2018 по 2019 год Банком России проводилась очередная оценка (второй цикл) социально значимых ПС Виза, ПС «Мастеркард», ПС «Сбербанк». Социально значимые ПС: розничные платежные системы с высокими значениями показателей, отражающих значимость таких систем для населения, нацеленные на осуществление переводов денежных средств, инициированных физическими лицами или осуществляемых в интересах физических лиц. Такие системы оказывают значительное влияние на обслуживаемый ими рынок и могут при сбоях или ненадлежащем функционировании снизить доверие населения и организаций к безналичным расчетам.

Оценки проводились согласно Методике на соответствие 18 Принципам для ИФР. В ходе оценок подтверждена неприменимость к деятельности ПС Виза и ПС «Мастеркард» Принципа 22 «Процедуры и стандарты связи» в связи с установленной Указанием Банка России № 3493-У³³ обязанностью получения операционных услуг и услуг платежного клиринга от АО «НСПК», отсутствием у операторов данных ЗПС необходимости использования международных процедур и стандартов связи; к деятельности ПС «Сбербанк» — Принципа 19 «Многоуровневая структура участия» в связи с установленной правилами ЗПС одноуровневой системой участия.

Результаты проведенных оценок показали повышение уровня соответствия деятельности ЗПС Принципам для ИФР. Деятельность по всем оцениваемым принципам имеет оценку не ниже «в основном соблюдается», что в соответствии с Методикой означает наличие в деятельности ПС одного или нескольких пробелов, не оказывающих негативного влияния на деятельность ПС, но которые не могут быть устранены в процессе текущей деятельности и требуют проведения оператором платежной системы дополнительных мероприятий в определенные им сроки.

Проведенные оценки подтвердили максимальный рейтинг соответствия всех ЗПС Принципам 9 и 13, касающимся вопросов осуществления денежных расчетов и обеспечения выполнения обязательств участниками.

Повышен рейтинг до максимального уровня у всех ЗПС по Принципам 8 и 15, касающимся окончательности расчетов в платежных системах и управления общим коммерческим риском, в результате

³³ Указание Банка России от 16.12.2014 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт».

выполнения операторами платежных систем мероприятий в соответствии с рекомендациями, данными по итогам предыдущих оценок (внесение в документы оператора ПС и применение в деятельности положений, касающихся обеспечения завершенности переводов денежных средств, а также общей устойчивости ЗПС как действующего предприятия в случае реализации рисков).

По Принципам 1, 2, 17, 21 и 23, касающимся вопросов правовой основы функционирования, системы управления ПС, управления операционным риском, эффективности и результативности, а также раскрытия информации о своей деятельности, рейтинги у двух из трех ПС по результатам повторных оценок повышены до максимальных.

Рейтинги соблюдения Принципов 3 и 18, касающихся оценки системы управления рисками и требований к доступу и участию, существенно повысились, достигнув уровня не ниже “в основном соблюдается”, что говорит о совершенствовании деятельности ЗПС в оцениваемом периоде.

Для устранения отдельных выявленных недостатков в деятельности ЗПС по результатам оценки предложены рекомендации, на основании которых операторами ЗПС составлены планы мероприятий по реализации изменений в своей деятельности.

2.4. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России

2.4.1. Общая организация и управление рисками (Принципы 1–5, 7, 15–17)

Принцип 1 “Правовая основа”

В соответствии с Принципом 1 операторам ЗПС следует обеспечивать надежную правовую базу для каждого существенного аспекта функционирования ПС во всех юрисдикциях ее присутствия.

ЗПС функционируют в соответствии с российским законодательством, включая Закон о НПС, нормативными и иными актами Банка России и правилами ЗПС, соответствие которых законодательству о НПС подтверждено Банком России.

На основании требований части 1 статьи 20 Закона о НПС в правилах ЗПС определены основные положения и существенные аспекты деятельности платежной системы. Правовая основа ЗПС определяется разрабатываемыми ЗПС документами, в том числе уставом, положениями об органах управления, документами по управлению рисками, другими документами, размещенными на официальных сайтах операторов ЗПС в сети Интернет.

Наряду с правилами ПС и организационными документами правовая основа функционирования ЗПС определяется в договорах, таких как договоры о выполнении функций ОПКЦ, об оказании расчетных услуг, договоры участников с расчетным центром, договоры присоединения, договоры банковского счета, соглашения.

В рассматриваемый период операторы ЗПС актуализировали документы, определяющие организацию и систему управления рисками в платежных системах, устанавливающие основные требования и определяющие правила к управлению рисками БФПС.

Результаты проведенных оценок свидетельствуют о высоком уровне соответствия ЗПС Принципу 1, касающегося вопроса правовой основы функционирования платежной системы, рейтинги у двух из трех ПС по результатам повторных оценок повышены до максимальных.

Принцип 2 “Управление”

В соответствии с Принципом 2 операторам ПС следует иметь четкую и прозрачную систему управления, поддерживающую стабильность, обеспечивающую бесперебойность и эффективность функционирования ЗПС.

Органы управления действуют на основании правил ЗПС, устава и внутренних организационных документов. На официальных сайтах в сети Интернет операторы ЗПС размещают информацию о распределении полномочий, функций и обязанностей органов управления оператора ПС.

Информация о механизмах управления ПС раскрывается в правилах ЗПС. Банк России осуществляет проверку соответствия правил ПС требованиям, установленным Законом о НПС и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Отчетность о деятельности операторов ЗПС раскрывается в законодательно установленном порядке. Финансовые показатели и отчетность операторов ЗПС могут быть размещены в открытом доступе на официальном сайте оператора ЗПС. Оператор ЗПС представляет в Банк России отчетность по форме 0403201 “Сведения по платежным системам операторов платежных систем” в порядке, установленном Указанием Банка России № 2824-У.

С момента проведения предыдущей оценки операторами ЗПС были доработаны внутренние нормативные и распорядительные документы в части определения ответственных за управление рисками структурных подразделений (работников), коллегиальных органов управления рисками, их полномочий и ответственности.

Принцип 3 “Система комплексного управления рисками”

В соответствии с Принципом 3 оператору ЗПС следует организовать систему риск-менеджмента для комплексного управления рисками, которая состоит из совокупности органов управления и бизнес-подразделений, включенных в процесс управления рисками, внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы управления рисками и взаимодействия между подразделениями — участниками процесса, а также методик и технических регламентов по идентификации, оценке и управлению рисками и контролю за системой управления рисками.

Правила ЗПС документально закрепляют положения, касающиеся системы управления рисками в платежных системах. Операторы ЗПС разрабатывают и утверждают документы, устанавливающие основные требования и правила управления рисками БФПС, с целью установления единого подхода, организационной структуры, стандартов, процедур для управления рисками и детализации методик анализа рисков в платежной системе. Оценка результативности политик, процедур и систем риск-менеджмента осуществляется на внутреннем (оценка качества системы управления рисками службой внутреннего аудита) и внешнем (оценка системы управления рисками внешним независимым аудитором) уровнях.

Под системой управления рисками понимается комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятных факторов и их последствий для БФПС, минимизацию собственных потерь и потерь участников в случае реализации рисков.

Основными этапами управления рисками являются их выявление, мониторинг и оценка, применение способов минимизации рисков. В целях идентификации рисков, присущих платежной системе, проводится выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента, и определение для каждого из них размера риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий с учетом возможных последствий их реализации. Способы управления рисками (их минимизации) закреплены в профилях рисков. Система управления рисками подлежит регулярному пересмотру.

Операторами ЗПС выделяются наиболее значимые риски: операционный риск, правовой риск, риск ликвидности, кредитный риск. Также ЗПС определяют системный, коммерческий и прочие риски. Отдельно рассматривается риск нарушения БФПС.

Разработанные (доработанные) после первых и повторных оценок методики анализа рисков раскрывают элементы, закрепленные Положением Банка России № 607-П.

Операторами ЗПС разработаны внутренние документы, касающиеся обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, позволяющие обеспечить необходимый уровень функционирования ЗПС при возникновении критических ситуаций. При изменении бизнес-условий функционирования ЗПС или изменении профилей рисков документы подлежат корректировке.

На основе рекомендаций Банка России операторы ЗПС совершенствуют системы управления рисками: в рассматриваемый период правила ЗПС были доработаны положениями, определяющими основные методологические принципы и подходы к оценке и управлению рисками, а также содержащие требования к системе управления рисками в ЗПС; приведены в соответствие фактическая организационная модель управления рисками и модель управления рисками, определенная в правилах ЗПС; реализованы мероприятия, предусмотренные методикой анализа рисков, осуществлен статистический анализ рисков за предыдущие периоды.

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

Соответствие Принципам 4, 5 и 7 отражает наличие у оператора ЗПС эффективного механизма расчетов в ЗПС и управления связанными с ними рисками.

При оценке соблюдения Принципов 4 и 5 рассматривается наличие у операторов ЗПС надежной системы, направленной на управление обеспечением и минимизацию кредитного риска.

Основными источниками риска ликвидности большинства ЗПС является недостаточность (отсутствие) средств у участников для полного и своевременного выполнения ими своих обязательств перед другими участниками ЗПС, а также концентрация значительного объема распоряжений на перевод денежных средств в определенные моменты или периоды времени в течение дня.

В соответствии с Методикой оценка указанных принципов в отношении социально значимых ПС не проводится.

Принцип 15 “Общий коммерческий риск”

В соответствии с Принципом 15 оператору ЗПС рекомендуется выявлять и контролировать общий коммерческий риск, связанный с обеспечением устойчивости платежной системы как действующего предприятия. При управлении коммерческим риском оператор ЗПС создает ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств, достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков. Ликвидные чистые активы должны быть достаточны для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения критических операций и услуг.

Управление общим коммерческим риском интегрировано в общую систему управления рисками операторов ЗПС.

Для эффективного управления коммерческим риском операторами ЗПС разрабатываются показатели ликвидности, позволяющие осуществлять мониторинг качества и достаточности чистых ликвидных активов на покрытие возможных потерь от реализации общего коммерческого риска. Применяемые показатели способствуют выявлению и оценке уровня общего коммерческого риска.

Реализация коммерческих рисков может оказывать негативное влияние на финансовое положение оператора ЗПС по причине снижения доходов или повышения расходов, не оказывая непосредственного влияния на осуществление операций, по причине установленных в рамках ЗПС процедур осуществления расчетов и исполнения обязательств, при которых переводы денежных средств в ЗПС осуществляются за счет денежных средств, имеющихся на их банковских счетах.

Рекомендации Банка России для операторов ЗПС в отношении Принципа 15 были реализованы в части:

- завершения разработки методов и методик управления рисками с учетом влияния устойчивости финансового состояния операторов ЗПС на БФПС и их отражения во внутренних документах;
- разработки и утверждения внутренних документов операторов ЗПС, определяющих планы по управлению общим коммерческим риском, бизнес-планы и стратегию развития ЗПС;
- изменения периодичности осуществления анализа достаточности ликвидных чистых активов для покрытия операционных расходов и структуры финансирования операционных расходов.

Принцип 17 “Операционный риск”

Операторы ЗПС, руководствуясь положениями Принципа 17, выявляют внешние и внутренние источники операционного риска для уменьшения его влияния за счет использования надлежащих систем, процедур и средств контроля. Операционный риск является наиболее существенным для ЗПС. ЗПС должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать.

Деятельность по управлению операционным риском основана на принципах, изложенных в российских и международных стандартах, и регламентирована документами ЗПС, включающими политики, методики, описание процедур и методов контроля операционного риска. Система управления операционным риском ЗПС обеспечивает выявление источников операционного риска и максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с реализацией операционного риска.

Основной целью ЗПС в области операционной надежности выступает обеспечение такого уровня риска нарушения БФПС, при котором в случае временной неработоспособности отдельных сервисов минимизировано влияние на функционирование платежной системы в целом. Основные количественные цели в области операционной надежности ЗПС определены через показатели, каждый из которых не превышает значений показателей бесперебойности, установленных для критического режима функционирования.

Цели в области операционной надежности ЗПС определены правилами ЗПС и иными документами оператора ЗПС, такими как планы ОНИВД, регламенты взаимодействия подразделений в процессе управления операционным риском.

При управлении операционным риском операторы ЗПС обеспечивают соблюдение требований информационной и физической безопасности. Основой комплексной системы безопасности операторов ЗПС являются требования национальных и международных стандартов в области безопасности информационных технологий.

По результатам повторных оценок рейтинги по Принципу 17 у двух из трех ЗПС повышены до максимального.

2.4.2. Осуществление расчета (Принципы 8, 9)

Принцип 8 “Окончателность расчетов”

В соответствии с Принципом 8 операторам ЗПС рекомендуется обеспечивать окончательность расчетов по меньшей мере до конца дня, а в случаях, когда это необходимо или предпочтительно, — в течение дня или в режиме реального времени.

Целесообразно обеспечивать окончательность расчетов до окончания даты зачисления платежа, 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. В международной практике окончательность расчета в ПС понимается в двух значениях:

- в операционном значении, включающем безотзывный и безусловный перевод денежных средств или выполнение обязательства ПС или ее участниками в соответствии с условиями базового договора³⁴;
- 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 ПС³⁵.

Понятие окончательности расчета в законодательстве Российской Федерации не определено. Вместе с тем Законом о НПС предусмотрены термины “безотзывность перевода денежных средств”, “безусловность перевода денежных средств” и “окончателность перевода денежных средств”.

В оцененных ЗПС моменты наступления безотзывности и безусловности перевода денежных средств, обеспечение наиболее раннего наступления окончательности перевода в целях уменьшения расчетного риска установлены для всех заинтересованных сторон в правилах ПС в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Результаты оценки свидетельствуют о соответствии оцененных ЗПС данному Принципу.

Принцип 9 “Денежные расчеты”

В соответствии с Принципом 9 операторам ЗПС для обеспечения БФПС рекомендуется в качестве расчетного центра привлекать центральный банк (т.е. осуществлять расчеты в “деньгах центрального банка”), так как при осуществлении переводов денежных средств по счетам, открытым в центральном банке, кредитный риск и риск ликвидности в ПС сведены к минимуму.

При этом согласно положениям настоящего Принципа, если расчетным центром является кредитная организация (т.е. расчеты в ЗПС осуществляются в “деньгах коммерческого банка”), то необходимо уделять особое внимание выбору кредитной организации на роль расчетного центра. В этом случае при завершении расчетов расчетными центрами — кредитными организациями предъявляются повышенные требования к управлению расчетными рисками в деятельности таких кредитных организаций (“рисками расчетного актива”), включая кредитный риск и риск ликвидности.

Управление финансовыми рисками расчетного центра является особенно важным для БФПС, так как их реализация может привести к финансовым потерям субъектов ЗПС, включая ее участников. Управление “рисками расчетного актива” расчетных центров ЗПС осуществляется не только в соответствии с правилами ПС, но и в рамках управления банковскими рисками кредитных организаций в соответствии с внутренними документами расчетного центра, учитывающими требования и рекомендации Банка России, а также лучшую международную практику в данной сфере.

По результатам оценки ЗПС Банком России установлено, что данный Принцип соблюдается оцененными ЗПС. Рекомендации касались необходимости совершенствования внутренних документов путем раскрытия всего перечня финансовых и иных обязательств, используемых в качестве гарантии обеспечения расчетов.

³⁴ В отношении операционного значения окончательности расчета точное определение данного момента необходимо для реализации участником права распоряжения денежными средствами, поступившими на его счет, а также актуально при сценарии упорядоченного прекращения функционирования, когда необходимо оперативно определить позиции участника и других заинтересованных сторон.

³⁵ Письмо Банка России от 04.04.2014 № 56-Т “О применении документа КПРС БМР “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах”.

2.4.3. 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”

В соответствии с Принципом 18 и Принципом 19 операторам ЗПС рекомендуется определять и раскрывать разумные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ к услугам ПС, а также учитывающие в том числе возможные риски, порождаемые участниками и способные оказать влияние как на других участников, так и на ПС в целом. Операторам таких ПС рекомендуется также оценивать риски, связанные с многоуровневой структурой участия (наличием как прямых, так и косвенных участников).

Перечень организаций, имеющих право присоединиться к правилам ПС (являться участниками ПС), установлен в статье 21 Закона о НПС, в соответствии с которой операторы ПС определяют в своих правилах критерии участия.

Рекомендации Принципа 18 в определенной степени нашли отражение в Законе о НПС. Как следствие, анализ правил ПС в части наличия в них критериев участия, а также критериев приостановления и прекращения участия осуществляется Банком России уже на этапе прохождения процедуры регистрации операторов ПС и рассмотрения их правил.

Оцененные ЗПС предоставляют справедливый и открытый доступ к своим услугам, что обеспечивается едиными критериями для участников ЗПС в зависимости от вида их участия в ЗПС (прямое или косвенное участие). Требования к участию в ЗПС являются едиными для участников и обоснованы законодательством в части состава участников, открытия участниками банковского счета в расчетном центре, присоединения участников к правилам, а также деятельностью с точки зрения безопасности и эффективности осуществления переводов денежных средств в ПС.

ОПС в соответствии со статьей 20 Закона о НПС определяют в правилах порядок осуществления контроля за их соблюдением. Операторами ЗПС доработаны процедуры контроля за участниками, обеспечивающие защиту интересов всех сторон, с учетом рекомендаций Банка России, полученных в ходе последних оценок. Кроме того, Банком России рекомендовано ЗПС доработать правила ПС в части раскрытия порядка осуществления бизнес-процессов ПС, критериев допуска к участию в ПС и критериев приостановления/прекращения/возобновления участия в ПС.

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

В соответствии с Принципом 13 операторам ЗПС рекомендуется иметь эффективные и четко определенные, формализованные и доведенные до сведения всех заинтересованных сторон правила и процедуры взаимодействия в случае невыполнения обязательств ее отдельными участниками. Такие правила и процедуры должны обеспечивать принятие своевременных мер для снижения возможных потерь для всех заинтересованных сторон.

Несмотря на существующие требования для присоединения к ЗПС и контроль за участниками со стороны операторов ЗПС, сама архитектура ЗПС, включая порядок клиринга и расчета, должна обеспечивать возможность минимизации негативных последствий невыполнения обязательств участниками как для остальных участников, так и для ЗПС в целом.

Дефолт участника может оказывать негативный эффект на иных участников при наличии у данного участника на момент дефолта распоряжений, находящихся во внутрисуточной очереди распоряжений и очереди не исполненных в срок распоряжений. В этой связи расчетными центрами ЗПС осуществляется управление внутрисуточными очередями распоряжений участников.

По окончании операционного дня распоряжения из внутрисуточной очереди отложенных распоряжений, не исполненные по причине недостаточности денежных средств, как правило, аннулируются или возвращаются участникам. Распоряжения из очереди не исполненных в срок распоряжений могут быть отозваны составителем распоряжения. Соответствующие процедуры и порядки в достаточной степени детально описываются в правилах ЗПС.

Согласно данным отчетности ЗПС, проанализированным в ходе оценки, в оцениваемом периоде в целом по ЗПС доля аннулированных (возвращенных) распоряжений в том числе в суммарном выражении является незначительной.

Рекомендации, полученные в ходе предыдущей оценки в части определения понятий финансового и операционного дефолта участников, формализации процедур на случай дефолта реализованы операторами ЗПС. Принятые операторами документы направлены на обеспечение своевременного завершения расчетов в системе в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации, на предотвращение и минимизацию

убытков оператора и других субъектов ЗПС, выполняющих финансовые обязательства в системе, а также на управление (приостановление и прекращение) участием в ЗПС.

В ходе последней оценки в отношении данного Принципа всем оцененным ЗПС выставлен рейтинг “соблюдается”.

2.4.4. Обеспечение эффективности ЗПС (Принцип 21), процедуры и стандарты связи (Принцип 22) и раскрытие информации о функционировании ЗПС (Принцип 23)

Принцип 21 “Эффективность и результативность”

В соответствии с Принципом 21 операторам ЗПС рекомендуется разрабатывать процедуры, направленные на удовлетворение потребностей ее участников и рынков, которые она обслуживает.

В ходе последнего цикла оценок Банком России даны рекомендации операторам ЗПС по разработке и закреплению во внутренних нормативных документах процедур оценки удовлетворенности участников услугами ЗПС, разработке методики оценки эффективности функционирования ЗПС и проведению и оценке эффективности системы управления рисками с учетом раскрытия количественных и качественных показателей.

ЗПС рассмотрена возможность реализации указанных рекомендаций с учетом особенностей архитектуры ЗПС, в части применимости проведена работа по раскрытию количественных и качественных показателей в документах о результатах анализа и оценки эффективности системы управления рисками в ЗПС.

Цели и задачи создания и развития ПС формируются операторами ЗПС, как правило, в стратегиях и бизнес-планах. В случае совмещения оператором ЗПС своей деятельности с другими видами деятельности цели и задачи бизнес-процесса, связанного с функционированием ПС, могут выделяться ЗПС в отдельное направление Стратегии развития, но могут рассматриваться в рамках развития организации в целом.

Архитектура современной ЗПС призвана обеспечить удовлетворение потребностей участников, других пользователей финансового рынка, надежно и своевременно выполнять обязательства, обеспечивать эффективность и результативность для участников, поддерживать необходимые уровни обслуживания клиентов.

Соответствию ЗПС потребностям участников и других пользователей способствуют механизмы обратной связи с участниками, позволяющие участникам вносить оператору предложения по улучшению работы ЗПС.

Операторы ЗПС по итогам анализа отдельных показателей, характеризующих уровень удовлетворенности участников и их клиентов, измерения индекса удовлетворенности в оцениваемый период делают заключение о высоком уровне указанных показателей.

Принцип 22 “Процедуры и стандарты связи”

В соответствии с Принципом 22 операторам ЗПС рекомендуется использовать или адаптировать международные процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективность переводов денежных средств, процедур клиринга и расчета.

Использование ЗПС международных процедур и стандартов связи для выполнения основных функций способствует большей автоматизации процедур клиринга и расчетов, снижению рисков и транзакционных издержек, повышению эффективности и устранению барьеров для доступа на рынок платежных услуг. 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.

В части применимости ЗПС проводят мероприятия по внедрению в своих ПС международного стандарта ISO 20022 “Финансовые услуги”.

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

В соответствии с Принципом 23 операторам ЗПС рекомендуется раскрывать информацию о правилах и процедурах функционирования соответствующей ПС и иную информацию, позволяющую ее участникам принимать обоснованные решения об участии в ЗПС, получать ясное представление о рисках, тарифах и других расходах, с которыми связано их участие в ЗПС, а регуляторам — использовать такую информацию для целей надзора и наблюдения за деятельностью ЗПС.

В последние годы операторы ЗПС все больше внимания уделяют вопросу раскрытия информации о своей деятельности всем заинтересованным сторонам, понимая, что обеспечение прозрачности функционирования ЗПС помогает сформировать представление широкой общественности о ПС, укрепить доверие участников и их клиентов к ЗПС и в конечном итоге повысить эффективность ПС в целом.

Разработанные операторами ЗПС правила и тарифы размещаются на их официальных сайтах в сети “Интернет”. В правилах ЗПС, наряду с требованиями к участию, процедурами клиринга и расчета, определяется система управления рисками и перечень мероприятий, направленных на обеспечение БФПС, отражается информация об обеспечении гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг и процедурах в случае возникновения нестандартных ситуаций.

В целях обеспечения прозрачности в открытом доступе размещается информация об операторах УПИ, типовые формы договоров и дополнительных соглашений к ним, определяющих права и ответственность сторон. Операторы ЗПС раскрывают информацию о финансовых результатах своей деятельности, включая отчет о прибылях и убытках, консолидированную финансовую отчетность, годовой отчет, информацию об используемых технологиях, перспективных стратегических направлениях развития.

По итогам оценок операторы ЗПС публикуют информацию о ПС в соответствии со структурой, рекомендованной КПРИ — МОКЦБ, на русском и в ряде случаев на английском языках, обеспечивая сопоставимость информации, раскрываемой о российских ЗПС, с информацией о системно значимых ПС, раскрываемой в иных юрисдикциях.

Вставка 5. Раскрытие информации в соответствии со структурой КПРИ — МОКЦБ

Название платежной системы	Раскрытие информации о платежной системе
ПС “Сбербанк”	https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/credit_org/otsenka-PS_prilozhenie-A-IFR.pdf
ПС “Мастеркард”	http://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html
ПС Виза	https://www.visa.com.ru/content/dam/VCOM/regional/ceamea/russia/about-visa/docs/Visa_Disclosure_03_12_2019.pdf

Оценка понимания участниками ЗПС правил и процедур ЗПС проводится операторами с использованием механизмов обратной связи на основании поступающих жалоб и запросов участников, а также расчета индекса удовлетворенности участников и их клиентов (см. Принцип 21).

2.5. Деятельность Банка России по инициированию изменений в ЗПС

По итогам завершенных оценок (второй цикл) ПС “Сбербанк”, ПС “Мастеркард” и ПС Виза выявлено успешное выполнение их операторами планов по реализации рекомендаций (в части применимости), полученных по результатам предыдущих оценок.

Реализация планов мероприятий способствовала повышению рейтингов в ходе последующей оценки (см. раздел 2.3). Операторы ЗПС смогли реализовать многие аспекты, заложенные в Принципах для ИФР и рекомендованные к внедрению. Вместе с тем остаются направления для совершенствования функционирования ЗПС, которые имеют узкую направленность.

Рекомендации Банка России по итогам проведения оценок второго цикла также включены в планы мероприятий по реализации изменений в деятельности указанных ЗПС и согласованы Банком России.

Дальнейшее внедрение Принципов для ИФР в российской юрисдикции Банк России планирует осуществлять по следующим направлениям:

- проведение последующих циклов оценок ЗПС в отношении ЗПС;
- взаимодействие с операторами ЗПС на предмет мониторинга выполнения ими планов изменений по итогам оценки, которые должны быть реализованы к началу следующего цикла оценок;
- обобщение лучшей российской практики по применению в деятельности ЗПС Принципов для ИФР для возможного применения всеми ПС;
- разработка новых направлений применения ПИФР с учетом появления новых инструментов и субъектов финансового рынка, с ориентацией на лучшие международные практики.

Заключение

Результаты наблюдения в НПС за 2018—2020 годы, представленные в настоящем издании, отражают общую положительную динамику развития российского платежного сегмента. Это подтверждается успешным развитием НСПК (национальной системы платежных карт), показателями развития рынка платежных карт, демонстрирующими уверенную положительную динамику роста, увеличение количественных показателей (количество и объем) по операциям, совершенным клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий, в том числе рост показателей, отражающих применение бесконтактных технологий.

В рамках совершенствования наблюдения в НПС Банк России продолжит выявление лучшей отечественной и зарубежной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, а также факторов, препятствующих ее имплементации на российском рынке платежных услуг.

В целях развития наблюдения в НПС Банк России продолжит повышение уровня взаимосвязи наблюдения и надзора в НПС и повышение эффективности взаимодействия Банка России с участниками платежного рынка. Также будет продолжена работа по выявлению тенденций и потенциала развития НПС.

Кроме того, Банком России будет продолжено выполнение на постоянной основе комплекса мероприятий по наблюдению в НПС, включающего в себя: мониторинг деятельности субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения (платежных систем, платежной инфраструктуры), оценку деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (платежных систем, платежной инфраструктуры), подготовку предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними значимых платежных систем по результатам оценки (инициирование изменений).

Платежные системы, функционирующие на территории Российской Федерации

Приложение 1

(по состоянию на 01.07.2020)

№ п/п	Наименование ПС	Оператор ПС	Платежная инфраструктура			Значимость ПС
			Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	Операционный центр	Системно значимые
						Социально значимые
						Национально значимые
1	Платежная система Банка России	Банк России	Банк России	Банк России	Банк России	Системно значимая ПС Национально значимая ПС
2	Платежная система НРД	НКО АО НРД	НКО АО НРД	НКО АО НРД	НКО АО НРД	Системно значимая ПС Национально значимая ПС
3	Платежная система "Мир"	АО "НСПК"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	Национально значимая ПС
4	Платежная система Виза	ООО "Платежная система "Виза"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	Социально значимая ПС
5	Платежная система "Золотая Корона"	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА" РНКО "Платежный Центр" (ООО)	ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА"	Социально значимая ПС
6	Платежная система "Мастеркард"	"Мастеркард" ООО	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	Социально значимая ПС
7	Платежная система "Сбербанк"	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Социально значимая ПС Национально значимая ПС
8	Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ" ПАО Банк "ФК Открытие"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	Национально значимая ПС
9	Платежная система HandyBank	ООО "ХэндиСолюшенс"	ПАО Банк "ФК Открытие"	ООО "ХэндиСолюшенс"	ООО "ХэндиСолюшенс"	Национально значимая ПС
10	Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА"	ООО "Таможенная карта"	НКО "МКС" (ООО) ПАО Сбербанк ПАО Банк "ФК Открытие" ПАО "РГС Банк"	ООО "Таможенная карта"	ООО "Таможенная карта"	Национально значимая ПС
11	"Мультисервисная платежная система"	ООО "Мультисервисная платежная система"	Банк ВТБ (ПАО) АО "Нефтепромбанк" ПАО РОСБАНК Банк ГПБ (АО)	ООО "Мультисервисная платежная система"	ООО "Мультисервисная платежная система"	Национально значимая ПС
12	Платежная Система ВТБ	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)	Национально значимая ПС
13	Платежная система "БЭСТ"	ООО "БЭСТ"	Коммерческий банк "ФинТех" (ООО) ПАО Банк "ФК Открытие"	ООО "БЭСТ"	ООО "БЭСТ"	Национально значимая ПС

№ п/п	Наименование ПС	Оператор ПС	Платёжная инфраструктура			Значимость ПС
			Расчётный центр	Платёжный клиринговый центр	Операционный центр	Системно значимые
						Социально значимые
						Национально значимые
14	Платёжная система "Sendy"	ООО "Цифровой Платеж"	НКО "Русское финансовое общество" (ООО) Банк "СКС" (ООО)	ООО "Цифровой Платеж"	ООО "Цифровой Платеж"	Национально значимая ПС
15	Платёжная система CONTACT	КИВИ Банк (АО)	КИВИ Банк (АО) ПАО Банк "ФК Открытие" Банк ВТБ (ПАО)	КИВИ Банк (АО)	КИВИ Банк (АО)	Национально значимая ПС
16	Платёжная система "ГАЗПРОМБАНК"	Банк ГПБ (АО)	Банк ГПБ (АО)	Банк ГПБ (АО)	Банк ГПБ (АО)	Национально значимая ПС
17	Платёжная Система Вестерн Юнион	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	Банк ВТБ (ПАО) ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	
18	Платёжная система "Страховая платёжная система"	ООО "СПС"	АО "Альфа-Банк"	ООО "СПС"	ООО "СПС"	
19	Платёжная система Америкэн Экспресс	ООО "Америкэн Экспресс Банк"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	
20	Платёжная система UnionPay	ООО "ЮнионПэй"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	
21	Платёжная система Джей Си Би	ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	
22	Платёжная система АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА"	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	
23	Платёжная система АйСиБиСи	АйСиБиСи Банк (АО)	АйСиБиСи Банк (АО)	АйСиБиСи Банк (АО)	АйСиБиСи Банк (АО)	
24	Платёжная система "КП Ритейл"	ООО "КП Ритейл"	ООО РНКО "РИБ" НКО "МКС" (ООО)	НКО "МКС" (ООО)	НКО "МКС" (ООО)	
25	Платёжная система PLUSPAY	ООО "ПЛЮСПЭЙ"	ООО РНКО "Платёжный Стандарт" ООО РНКО "РИБ"	ООО "ПЛЮСПЭЙ"	ООО "ПЛЮСПЭЙ"	
26	Платёжная система "Система банковской кооперации"	ООО "Оператор банковской кооперации"	АО "РУНА-БАНК"	ООО "Банковский операционный центр"	ООО "Банковский операционный центр"	
27	Платёжная система "МОМЕНТОМ"	ООО "РСМП"	НКО "МКС" (ООО)	ООО "РСМП"	ООО "РСМП"	
28	Платёжная система "НАРОДНАЯ"	АО "Народный банк"	АО "Народный банк"	АО "Народный банк"	АО "Народный банк"	

Приложение 2

**Количество отделений АО “Почта России”
в разрезе федеральных округов Российской Федерации
по состоянию на 01.01.2020**

Наименование федерального округа	Количество отделений АО “Почта России”, тыс. единиц	
	всего	из них оказывающих платежные услуги (почтового перевода и в качестве БПА/ПА)
Центральный федеральный округ	10,9	9,9
Приволжский федеральный округ	10,4	9,5
Сибирский федеральный округ	5,3	4,8
Южный федеральный округ	3,8	3,7
Северо-Западный федеральный округ	4,1	3,3
Уральский федеральный округ	2,9	2,6
Дальневосточный федеральный округ	2,9	2,6
Северо-Кавказский федеральный округ	2,1	1,8
Итого по АО “Почта России”	42,4	38,2

**Количество отделений ФГУП “Почта Крыма”
в разрезе филиалов по состоянию на 01.01.2020**

Наименование филиала ФГУП “Почта Крыма”	Количество отделений ФГУП “Почта Крыма”, единиц		
	всего	из них оказывающих платежные услуги	
		почтового перевода	в качестве БПА/ПА
ОСП Красногвардейский почтамт	135	135	135
ОСП Симферопольский почтамт	122	122	122
ОСП Евпаторийский почтамт	82	82	82
ОСП Феодосийский почтамт	66	66	66
ОСП Севастопольский почтамт	56	56	56
ОСП Ялтинский почтамт	50	50	50
ОСП Керченский почтамт	39	39	39
Итого по ФГУП “Почта Крыма”	550	550	550

Приложение 3

**Принципы для ИФР и их применимость
к системно и социально значимым платежным системам**

№ п/п	Название принципа	Системно значимые ПС	Социально значимые ПС
1	Принцип 1. Правовая основа	√	√
2	Принцип 2. Управление	√	√
3	Принцип 3. Система комплексного управления рисками	√	√
4	Принцип 4. Кредитный риск	√	
5	Принцип 5. Обеспечение	√	
6	Принцип 7. Риск ликвидности	√	
7	Принцип 8. Окончателность расчетов	√	√
8	Принцип 9. Денежные расчеты	√	√
9	Принцип 12. Расчетные системы обмена стоимостью (активами)	√	
10	Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником (дефолту участника)	√	√
11	Принцип 15. Общий коммерческий риск	√	√
12	Принцип 16. Кастодиальный и инвестиционный риск	√	
13	Принцип 17. Операционный риск	√	√
14	Принцип 18. Требования к доступу и участию	√	√
15	Принцип 19. Многоуровневая структура участия	√	√
16	Принцип 21. Эффективность и результативность	√	√
17	Принцип 22. Процедуры и стандарты связи	√	√
18	Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных	√	√

Приложение 4

**Федеральные законы по вопросам НПС,
изданные в 2018–2020 годах**

1. Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
2. Федеральный закон от 28.11.2018 № 452-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банке развития” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
3. Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ “О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и статьи 7 и 10 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
4. Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ “О внесении изменений в статью 12 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
5. Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
6. Федеральный закон от 18.07.2019 № 190-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.
7. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
8. Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.
9. Федеральный закон от 27.12.2019 № 490-ФЗ “О внесении изменения в статью 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
10. Федеральный закон от 27.12.2019 № 513-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Нормативные и иные акты Банка России по вопросам НПС, изданные в 2018–2020 годах

1. Указание Банка России от 26.11.2018 № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств” и Указание Банка России от 22.06.2020 № 5484-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств”.
2. Указание Банка России от 25.12.2018 № 5039-У “О формах и порядке направления операторами по переводу денежных средств уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств”.
3. Указание Банка России от 01.04.2019 № 5110-У “О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора платежной системы по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методике ее составления”.
4. Указание Банка России от 13.05.2019 № 5142-У “О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем и методике ее составления”.
5. Указание Банка России от 21.11.2019 № 5323-У “О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России”.
6. Указание Банка России от 21.11.2019 № 5324-У “О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.
7. Указание Банка России от 21.11.2019 № 5325-У “О форме, порядке и сроке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам”.
8. Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П “О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”.
9. Указание Банка России от 23.12.2019 № 5365-У “О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов”.
10. Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У “О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем”.
11. Указание Банка России от 06.04.2020 № 5429-У “О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней”.
12. Информационное письмо от 03.12.2018 № ИН-04-45/70 “Об обеспечении бесперебойности осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт”.
13. Информационное письмо Банка России от 03.12.2019 № ИН-04-45/89 “О Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка”.
14. Информационное письмо Банка России от 31.03.2020 № ИН-04-45/43 “О неприменении мер, действий и мер принуждения к операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам по переводу денежных средств”.
15. Информационное письмо от 16.04.2020 № ИН-04-45/69 “О рекомендациях по поддержке держателей платежных карт с истекшим сроком действия”.

16. Информационное письмо от 23.04.2020 № ИН-04-45/81 “О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)”.
17. Информационное письмо Банка России от 09.06.2020 № ИН-04-45/99 “О неприменении мер к операторам по переводу денежных средств и операторам платежных систем”.
18. Методические рекомендации Банка России по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов от 02.04.2019 № 10-МР.
19. Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 “Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118”.

Приложение 5

**Пресс-релизы и публикации Банка России
в рамках наблюдения в НПС за 2018–2020 годы**

- Об оценке платежной системы “Сбербанк”: пресс-релиз от 28.12.2018.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28122018_131555if2018-12-28t13_14_21.htm.
- Об оценке платежной системы “Мастеркард”: пресс-релиз от 22.01.2019.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=22012019_190747if2019-01-22t19_05_10.htm.
- О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг:
пресс-релиз от 03.04.2019.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=03042019_112046if2019-04-03t11_20_00.htm.
- Об оценке платежной системы Виза: пресс-релиз от 25.04.2019.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=25042019_145304if2019-04-25t14_51_56.htm.
- О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг:
пресс-релиз от 25.03.2020.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=25032020_111501if2020-03-25t11_01_02.htm.
- Информационно-аналитический материал “Обзор деятельности банковских платежных агентов, платежных агентов и организаций почтовой связи по оказанию платежных услуг в 2018 году”.
URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/93082/review_payment_services_2018.pdf.