



Банк России



**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЕ БАНКА РОССИИ В СООТВЕТСТВИИ
С ДОКУМЕНТОМ «ПРИНЦИПЫ ДЛЯ
ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА:
СТРУКТУРА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ
И МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ»**

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

I. Пояснительная записка	2
II. Общая справочная информация	3
III. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации	11
IV. Краткое изложение раскрываемой информации по принципам	12
Принцип 1. Правовая основа	12
Принцип 2. Управление	15
Принцип 3. Система комплексного управления рисками.....	20
Принцип 4. Кредитный риск	23
Принцип 5. Залоговое обеспечение	27
Принцип 7. Риск ликвидности	29
Принцип 8. Завершенность расчетов.....	33
Принцип 9. Денежные расчеты	35
Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость.....	36
Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником	36
Принцип 15. Общий коммерческий риск.....	38
Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски	39
Принцип 17. Операционный риск.....	39
Принцип 18. Требования к доступу и участию	44
Принцип 19. Многоуровневая структура участия	46
Принцип 21. Эффективность и результативность	46
Принцип 22. Процедуры и стандарты связи.....	48
Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных.....	49

Материал подготовлен Департаментом национальной платежной системы.

Фото на обложке: А.А. Бок, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В апреле 2012 года Комитетом по платежным и расчетным системам¹ (КПРС) и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) был опубликован документ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (далее – Принципы для ИФР)², определяющий международный стандарт для инфраструктур финансового рынка (ИФР), включая системно значимые платежные системы.

Необходимость разработки и публикации соответствующего стандарта была обусловлена существенным влиянием системно значимых платежных систем на устойчивость финансовой системы в целом в случае нарушения их бесперебойного функционирования.

В целях оценки деятельности ИФР на соответствие Принципам для ИФР КПРС и МОКЦБ в 2012 году был опубликован документ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки»³, которым определяется стандартизированная форма и содержание документа, подготавливаемого органом управления ИФР, в частности оператором системно значимой платежной системой, и раскрывающего информацию о степени соответствия деятельности ИФР Принципам для ИФР.

Настоящим документом раскрывается информация о системно значимой платежной системе Банка России (ПС БР) по состоянию на 1 июля 2019 года в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Информационном письме Банка России от 3 декабря 2019 года № ИН-04-45/89 «О Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка».

Раскрытие информации о ПС БР нацелено на повышение прозрачности деятельности Банка России как оператора ПС БР, что будет способствовать лучшему пониманию участниками ПС БР, органами власти⁴, широкой общественностью аспектов функционирования ПС БР, профилей рисков, присущих ПС БР, и практики принятия мер реагирования на них.

Данная информация размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При необходимости получения дополнительной информации предлагается направлять запросы на электронный адрес SVC_DNPS_PSBR_OM@cbr.ru.

¹ В настоящее время – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ).

² Неофициальный перевод Принципов для ИФР приведен в письме Банка России от 29 июня 2012 года № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» и рекомендован операторам платежных систем письмом Банка России от 14 апреля 2014 года № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России».

³ Положения документа имплементированы в приказе Банка России от 5 ноября 2019 года № 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». Ранее Банк России осуществлял оценку в соответствии с приказом Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 «О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России» и приказом Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118 «О методике оценки степени соответствия деятельности операторов социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними социально значимых платежных систем рекомендациям Банка России».

⁴ Правительство и федеральные органы исполнительной власти.

II. ОБЩАЯ СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПС БР обеспечивает реализацию Банком России ряда функций, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе проведение денежно-кредитной и бюджетной политик в Российской Федерации, осуществляя значительную долю переводов денежных средств в национальной платежной системе (НПС). Системная значимость ПС БР, определенная на законодательном уровне¹, во многом обуславливается законодательно установленными обязанностями Банка России по осуществлению переводов денежных средств по поручению своих клиентов, а также уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов с использованием корреспондентских счетов, открытых кредитным организациям, и банковских счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Кроме того, ПС БР обеспечивает завершение расчетов по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также завершение расчетов между участниками рынка платежных услуг по операциям, совершенным с использованием платежных карт на территории Российской Федерации.

В рамках реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов Банком России:

- внедрены инновационные решения на базе централизованной платежной инфраструктуры, что позволило предоставить клиентам современные платежные сервисы, установить единый регламент работы ПС БР на всей территории Российской Федерации, включающей 11 часовых поясов (единое расчетное окно с 1:00 до 21:00 по московскому времени), предоставить гибкие механизмы управления ликвидностью (система лимитов, пулы ликвидности, условные платежи, период для урегулирования позиций кредитных организаций по ликвидности);
- реализованы механизмы завершения расчетов в национальной валюте внешних платежных систем по операциям, совершенным с использованием платежных карт на территории Российской Федерации;
- предоставлена возможность доступа к ПС БР юридическим лицам, являющимся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке;
- реализована техническая возможность завершения расчетов по операциям на финансовых рынках по моделям DvP-1, DvP-2 и DvP-3².

В соответствии с законодательством Российской Федерации в нормативных актах и организационно-распорядительных документах Банка России определены мероприятия и установлены процедуры, действие которых направлено на обеспечение бесперебойного функционирования ПС БР.

ПС БР присущи следующие типичные для платежных систем риски.

1. *Операционный риск* – это риск ненадлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры (УПИ) вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выпол-

¹ Часть 11 статьи 22 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

² DvP («поставка против платежа») – принцип расчетов по сделкам с ценными бумагами, при котором перевод ценных бумаг и денежных средств производится одновременно (Принципы для ИФР).

DvP1 – расчеты по ценным бумагам и по денежным средствам осуществляются на валовой основе отдельно по каждой сделке («сделка за сделкой»).

DvP2 – расчеты по ценным бумагам осуществляются на валовой основе по принципу «сделка за сделкой» с неттированием обязательств по денежным средствам.

DvP3 – расчеты осуществляются с неттированием обязательств по ценным бумагам и денежным средствам.

нении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

2. *Риск ликвидности* – это риск ненадлежащего оказания УПИ вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у участников платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими субъектами платежной системы.

3. *Кредитный риск* – риск ненадлежащего оказания УПИ центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром платежной системы вследствие невыполнения участниками платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

4. *Правовой риск* – это риск ненадлежащего оказания УПИ вследствие несоблюдения субъектами платежной системы требований законодательства Российской Федерации, правил платежной системы, договоров, заключенных между субъектами платежной системы, документов оператора платежной системы и документов операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, правилах платежной системы и договорах, заключенных между субъектами платежной системы, а также вследствие нахождения операторов УПИ и участников платежной системы под юрисдикцией различных государств.

В 2017–2019 годах в рамках совершенствования правовой основы ПС БР, с учетом вступивших в силу изменений Федерального закона № 161-ФЗ, изданы нормативные и иные акты Банка России, уточняющие отдельные аспекты деятельности Банка России как оператора ПС БР и оператора УПИ ПС БР.

ОБОБЩЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ В 2018 ГОДУ И ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ 2019 ГОДА

Институциональная структура платежной системы Банка России

По состоянию на 01.07.2019 участниками ПС БР являлись 1856 организаций:

- 1462 кредитные организации и их филиалы;
- 148 участников, не являющихся кредитными организациями³;
- 246 структурных подразделений Банка России⁴.

Показатели, характеризующие развитие сервисов ПС БР⁵ в 2018 году

В 2018 году через ПС БР было совершено 1591,3 млн переводов денежных средств на сумму 1715,1 трлн рублей (включая операции для реализации денежно-кредитной и бюджетной политик, осуществления расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также завершения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт на территории Российской Федерации). По сравнению с 2017 годом количество и объем переводов через ПС

³ Включая Федеральное казначейство и его территориальные органы.

⁴ Включая главные управления Банка России, расчетно-кассовые центры, отделения, отделения – национальные банки главных управлений Банка России, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, полевые учреждения Банка России.

⁵ Сбор данных по переводам денежных средств, осуществленным через ПС БР с использованием сервисов срочного и несрочного переводов, начал проводиться после внедрения с 2 июля 2018 года новых платежных сервисов в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России» (до этого собирались данные в разрезе систем внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов, системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), переводов с применением почтовой и телеграфной технологий). Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП) преобразована в сервис срочного перевода. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов, почтовая и телеграфная технологии преобразованы в сервис несрочного перевода.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПС БР НА 01.07.2019

Рис. 1



БР выросли на 4,1 и 19% соответственно. Объем переводов превысил объем ВВП в 16,6 раза (в 2017 году – в 15,6 раза).

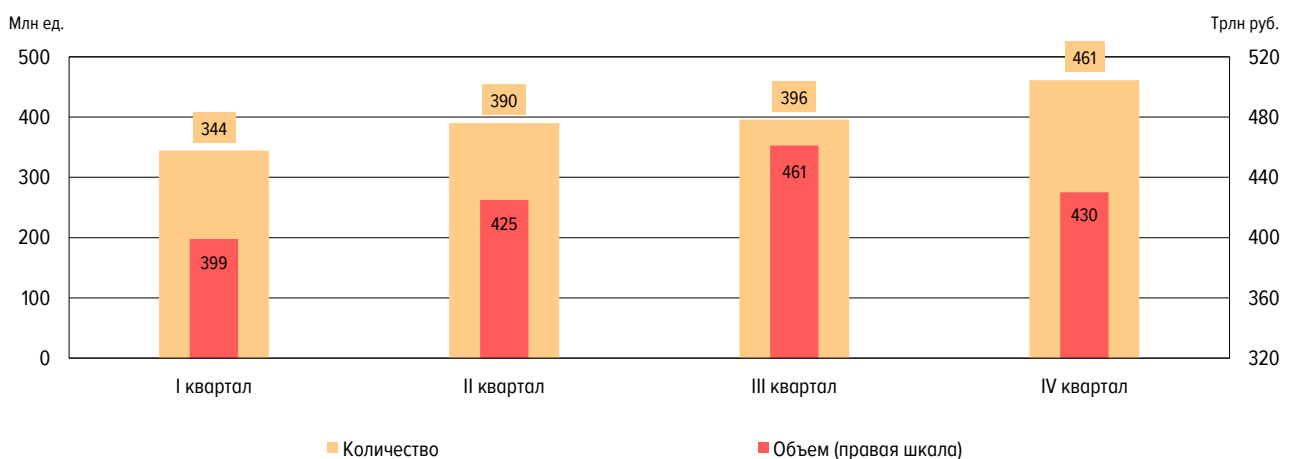
В целях завершения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт, через ПС БР было проведено 37,4 тыс. переводов на сумму 3,6 трлн рублей (рост на 6,0% по количеству и на 27,6% по объему).

За 2018 год объем переводов денежных средств с использованием сервиса срочного перевода составил 1447,7 трлн рублей. Срочные переводы преобладали в общем объеме переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР: на них приходилось 84,4%. При этом в общем количестве переводов их доля не превышала 1% (5,2 млн единиц). Средняя сумма одного перевода с использованием сервиса срочного перевода составила 280 млн рублей.

Переводы с использованием сервиса несрочного перевода преобладали по количеству – 1586,1 млн единиц (99,7%). В общем объеме переводов денежных средств их доля равнялась 15,6%, или 267,4 трлн рублей. Несрочные переводы были существенно меньшими по объему: средняя сумма перевода с использованием сервиса несрочного перевода составила 168,6 тыс. рублей.

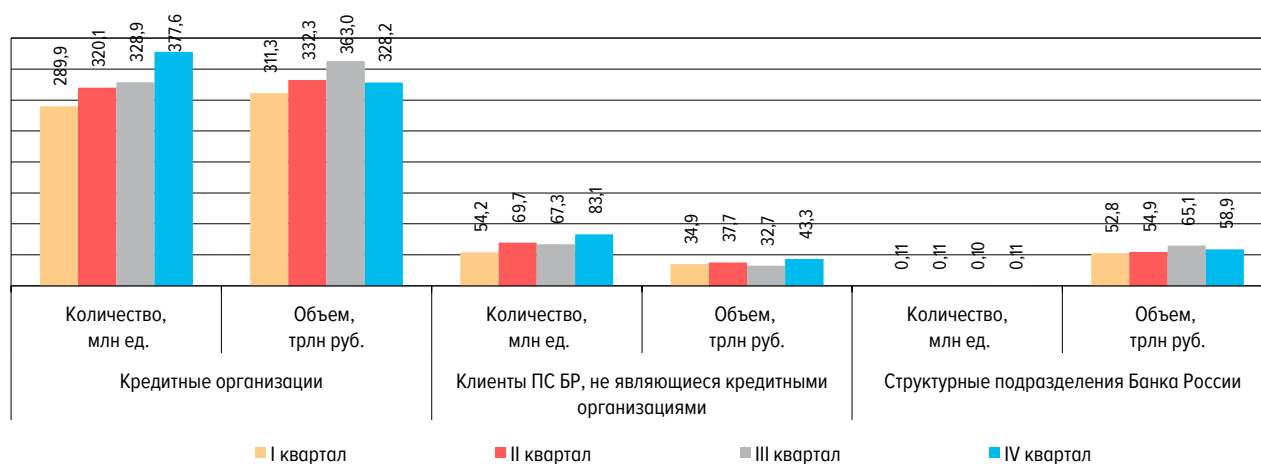
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ ПС БР В 2018 ГОДУ

Рис. 2



ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ ПС БР В 2018 ГОДУ, ПО УЧАСТНИКАМ РАСЧЕТОВ

Рис. 3



На основную категорию участников ПС БР – кредитные организации – приходилось 82,7% по количеству и 77,8% по объему переводов денежных средств. За 2018 год кредитными организациями было осуществлено 1,3 млрд переводов на сумму 1334,8 трлн рублей (по сравнению с 2017 годом количество переводов выросло на 3,3%, объем – на 14,1%). При этом более 47% от общего количества и более 50% от общего объема переводов приходилось на пять крупнейших кредитных организаций.

Количество переводов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (включая переводы Федерального казначейства и его территориальных органов), относительно 2017 года увеличилось на 7,9%, что составило в абсолютной величине 274,2 млн единиц, а доля таких переводов в общем объеме переводов через ПС БР составила 17,2%. Объем переводов указанных клиентов снизился на 7,3% (доля – 8,7%) и составил 148,6 трлн рублей.

Показатели, характеризующие развитие сервисов ПС БР в первом полугодии 2019 года

За первое полугодие 2019 года через ПС БР было осуществлено 773,7 млн переводов денежных средств⁶ на сумму 729,5 трлн рублей (включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт). Относительно аналогичного периода 2018 года количество переводов увеличилось на 5,4%, объем сократился на 11,5%.

В целях завершения расчетов по операциям с использованием карт через ПС БР было проведено 18,0 тыс. переводов на сумму 2,1 трлн рублей (рост на 3,0% по количеству и на 32,6% по объему).

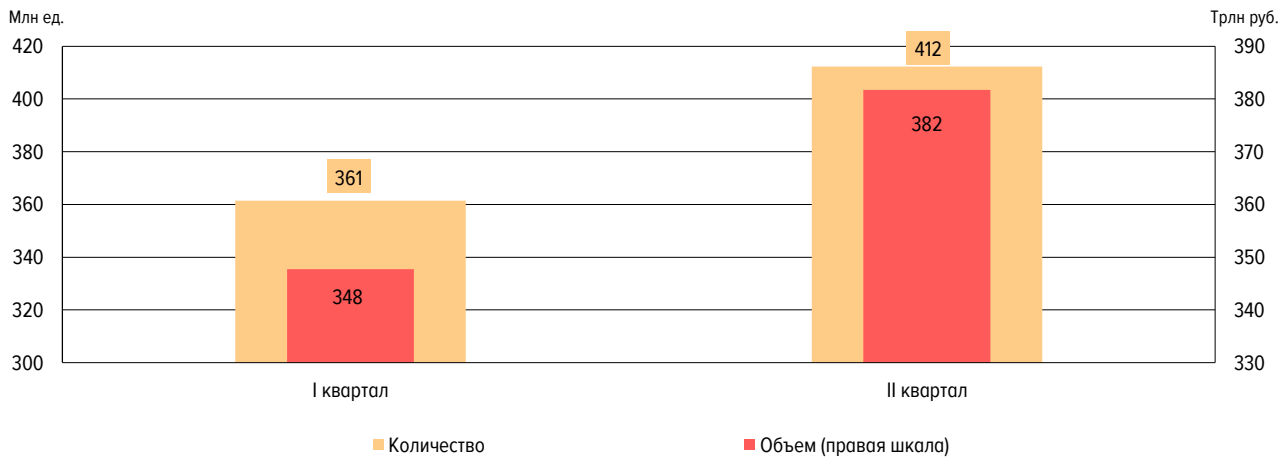
За первое полугодие 2019 года объем переводов денежных средств с использованием сервиса срочного перевода составил 607,8 трлн рублей. Срочные переводы преобладали в общем объеме переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР: на них приходилось 83,3%. При этом в общем количестве переводов их доля не превышала 1% (немногим более 2 млн единиц). Средняя сумма одного перевода с использованием сервиса срочного перевода составила 298,1 млн рублей.

Переводы с использованием сервиса несрочного перевода преобладали по количеству – 770,7 млн единиц (99,6%). В общем объеме переводов денежных средств их доля равнялась 16,7%, или 121,7 трлн рублей. Несрочные переводы были существенно меньшими по объему –

⁶ Не включаются операции, связанные с выдачей наличных денег, перечислением денежных средств между счетами одного клиента, перечислением остатков денежных средств при закрытии счетов.

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ ПС БР
В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА

Рис. 4



средняя сумма перевода с использованием сервиса несрочного перевода составила 157,9 тыс. рублей.

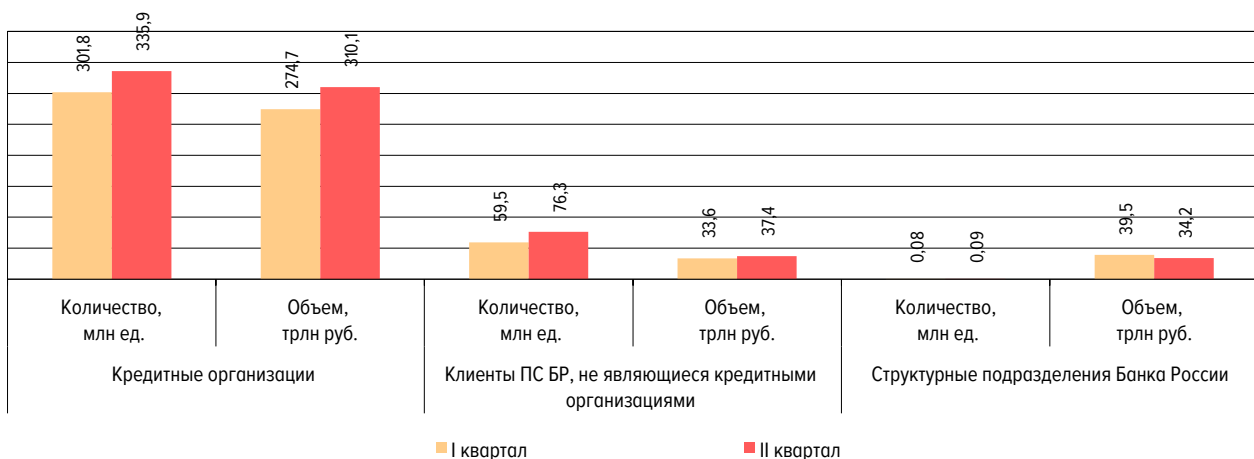
На основную категорию участников ПС БР – кредитные организации – приходилось 82,4% по количеству и 80,2% по объему переводов денежных средств. За первое полугодие 2019 года кредитными организациями было осуществлено 637,8 млн переводов на сумму 584,8 трлн рублей (по сравнению с первым полугодием 2018 года количество переводов выросло на 4,5%, объем снизился на 9,1%). При этом почти 48% от общего количества и более 50% от общего объема переводов приходилось на пять крупнейших кредитных организаций.

Количество переводов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (включая переводы Федерального казначейства и его территориальных органов) относительно аналогичного периода 2018 года увеличилось на 9,6%, доля в переводах через ПС БР составила 17,6%. Объем переводов указанных клиентов сократился на 2,1% (доля составила 9,7%).

28 января 2019 года запущен новый сервис ПС БР – сервис быстрых платежей (СБП). В первом полугодии 2019 года с использованием СБП был совершен почти 1 млн переводов на сумму 8,8 млрд рублей. В июне 2019 года количество и объем переводов с использованием СБП

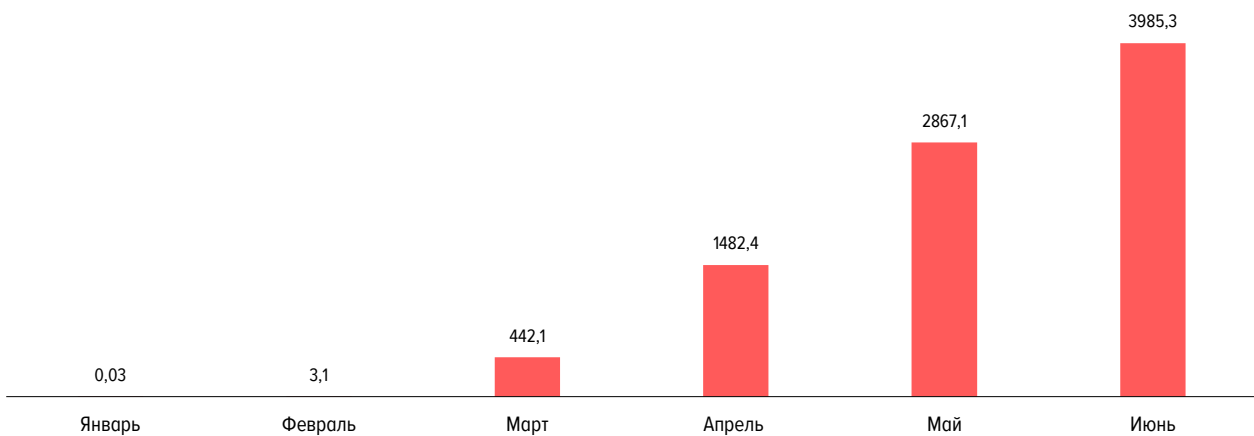
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ ПС БР В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА,
ПО УЧАСТНИКАМ РАСЧЕТОВ

Рис. 5



ОБЪЕМ ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ СБП В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА
(МЛН РУБ.)

Рис. 6



по сравнению с маем 2019 года выросли в 1,2 и 1,4 раза соответственно. Средняя сумма перевода через СБП с каждым месяцем увеличивалась и в июне 2019 г. составила 9,6 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2019 к СБП было подключено 14 кредитных организаций, включая 8 системно значимых, около 100 банков осуществляли мероприятия по подключению к данной системе, услугами СБП воспользовалось около 600 тыс. клиентов кредитных организаций.

Общая организация ПС БР

Общее руководство деятельностью Банка России в отношении ПС БР осуществляет Совет директоров Банка России посредством: 1) одобрения документов концептуального характера, определяющих цели развития ПС БР и способы их достижения; 2) утверждения тарифов на услуги Банка России в ПС БР; 3) утверждения нормативных и иных актов Банка России, определяющих правила ПС БР; 4) принятия решения о выделении ресурсов (трудовых, финансовых, технологических) для обеспечения бесперебойного функционирования ПС БР; 5) рассмотрения ежеквартальной информации о функционировании ПС БР.

Функции непосредственного управления ПС БР распределены между структурными подразделениями Банка России (СП БР).

Функции оператора ПС БР осуществляют Департамент национальной платежной системы (ДНПС), Департамент информационной безопасности (ДИБ) и Департамент безопасности Банка России (ДББР).

Роли и обязанности руководителей СП БР в части управления ПС БР устанавливаются распорядительными актами Банка России, положениями о СП БР и другими документами Банка России.

Законодательная и нормативная база

Нормативные и иные акты Банка России в области НПС опубликованы в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», размещены на официальном сайте Банка России и являются общедоступными в справочно-правовых системах.

Нормативными актами Банка России установлены положения, необходимые для обеспечения функционирования ПС БР, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета (включая определение безотзывности и окончательности перевода денежных средств в рам-

ках ПС БР), регламент функционирования платежной системы, порядок оплаты услуг Банка России в ПС БР, порядок присвоения кода (номера) участника ПС БР, порядок обеспечения исполнения обязательств участников ПС БР по переводу денежных средств.

Нормативные акты Банка России раскрывают понятия, исключают дублирование сфер регулирования, определяют порядок функционирования ПС БР и порядок взаимоотношений между субъектами ПС БР.

Наблюдение за ПС БР осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Положением Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе», иными нормативными актами и организационно-распорядительными документами Банка России. Проведение оценки ПС БР на соответствие рекомендациям Банка России, принятым на основе Принципов для ИФР, согласно установленному в Банке России порядку осуществляется рабочей группой, в состав которой входят представители различных СП БР (включая СП БР, не реализующие функции оператора ПС БР).

Структура и функции ПС БР

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется в валюте Российской Федерации с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и СБП.

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

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах, открытых в Банке России, с учетом лимита внутрисуточного кредита (ВДК) и кредита овернайт (ОВН), если он установлен либо подлежит установлению Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) участника ПС БР – кредитной организации (ее филиала).

Перевод денежных средств осуществляется преимущественно на основании распоряжений, поступающих в Банк России в электронном виде по каналам связи, в отдельных случаях возможно представление распоряжения на бумажном носителе или на отчуждаемых машинных носителях информации (ОМНИ).

Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования и контроля значений реквизитов, контроля достаточности денежных средств при приеме к исполнению распоряжений установлены нормативными актами Банка России.

После определения платежной клиринговой позиции распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются. При отрицательном результате контроля достаточности денежных средств распоряжения помещаются во внутрисуточную очередь (ВДО), кроме поручений для СБП, которые аннулируются Банком России при получении отрицательного результата проверки достаточности денежных средств.

В ПС БР прием к исполнению и исполнение распоряжений о переводе денежных средств осуществляются с использованием:

- сервиса срочного перевода в режиме реального времени – прием к исполнению и исполнение распоряжений с 1:00 до 21:00 по московскому времени;
- сервиса несрочного перевода – распоряжения о переводе денежных средств обрабатываются одновременно в определенные периоды времени (рейсы) в течение операционного дня, исполнение распоряжений в рамках рейсов с 1:00 до 21:00 по московскому времени;
- СБП – исполняются распоряжения о переводе денежных средств на сумму менее 600 тыс. рублей круглосуточно (24/7/365) в режиме реального времени.

Распоряжения о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, не исполненные в течение операционного дня по причине

недостаточности денежных средств, после окончания данного операционного дня аннулируются, за исключением распоряжений, определенных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Составители распоряжений могут отзываться распоряжения из ВДО и повторно направлять их. Исполнение распоряжений подтверждается Банком России в соответствии с его нормативными актами.

III. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ С МОМЕНТА ПОСЛЕДНЕГО ОБНОВЛЕНИЯ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие Банком России информации о ПС БР осуществляется в соответствии с Приложением А документа КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки» по состоянию на 1 июля 2019 года.

По сравнению с предыдущим раскрытием информации о ПС БР, опубликованным в 2018 году, в нормативную базу, определяющую организацию и функционирование ПС БР, были внесены изменения, в том числе в части: регламента функционирования (введено единое расчетное окно с 1:00 до 21:00 по московскому времени); участия и доступа (предусмотрена возможность косвенного участия для международных финансовых организаций, иностранных центральных (национальных) банков, иностранных банков (иностраных кредитных организаций); применения платежных инструментов; использования сервисов (предусмотрена возможность осуществления косвенными участниками расчетов в форме прямого дебетования в сервисе срочного перевода); процедур контроля, связанных с переводом денежных средств (расширен перечень лимитов, которые могут использовать участники ПС БР для управления ликвидностью); оказания расчетных услуг и обеспечения расчета (предусмотрена возможность частичного резервирования денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжения, требующего выполнения условия перевода); мониторинга оказания услуг. В рамках ПС БР внедрен новый сервис – СБП, предоставляющий возможность осуществления перевода денежных средств между счетами физических лиц, открытыми в разных кредитных организациях – участниках СБП, в режиме реального времени 24/7/365 по простому идентификатору – номеру мобильного телефона.

Вступило в силу Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение № 595-П) взамен Положения Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», предусматривающее предоставление клиентам Банка России новых платежных сервисов и услуг.

В целях нормативного регулирования оплаты услуг Банка России в ПС БР, предусмотренных Положением № 595-П, издано Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России», заменившее ранее действовавшее Положение № 419-П¹.

С 2 июля 2018 года введены в действие тарифы на услуги, предоставляемые клиентам Банка России в ПС БР. В связи с запуском в январе 2019 года СБП утверждены тарифы на услуги Банка России в СБП. Одновременно установлен льготный период: в течение 2019 года Банк России не взимает с клиентов плату за услуги СБП.

В феврале 2019 года введена в действие Тарифная политика в ПС БР.

¹ Положение Банка России от 17 апреля 2014 года № 419-П «О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России».

IV. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО ПРИНЦИПАМ

ПРИНЦИП 1. ПРАВОВАЯ ОСНОВА

ИФР должна иметь убедительную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта ее деятельности во всех соответствующих юрисдикциях.

Ключевое соображение 1. Правовая основа должна обеспечивать высокую степень определенности по всем существенным аспектам деятельности ИФР во всех соответствующих юрисдикциях.

ПС БР функционирует в юрисдикции Российской Федерации. Правовой основой ПС БР являются Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы Российской Федерации, нормативные акты Банка России, изданные в соответствии с вступившими в силу федеральными законами, в том числе определяющие правила ПС БР, и договоры, заключаемые с участниками ПС БР.

Правовая основа ПС БР обеспечивает высокую степень определенности по существенным аспектам деятельности Банка России как оператора ПС БР в юрисдикции Российской Федерации посредством принятия нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и их публичностью.

Правила ПС БР определяются нормативными актами Банка России, которыми установлены положения, регулирующие существенные аспекты функционирования ПС БР, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР (включая определение безотзывности и окончательности перевода денежных средств в рамках ПС БР), порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования ПС БР, порядок оплаты услуг Банка России в ПС БР, правила формирования идентификационных кодов участников, порядок обеспечения исполнения обязательств участников по переводу денежных средств, порядок осуществления контроля за соблюдением нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, требования к защите информации в ПС БР, особенности расчетного обслуживания Федерального казначейства и его территориальных органов.

Соблюдение правил подготовки нормативных актов Банка России, издание их в установленном порядке и государственная регистрация их Министерством юстиции Российской Федерации гарантируют, что правила ПС БР имеют надлежащую юридическую силу в юрисдикции Российской Федерации, полно и ясно раскрывают закрепленные в них понятия, исключают дублирование сфер регулирования, определяют порядок функционирования ПС БР и порядок взаимоотношений между участниками ПС БР.

Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь правила, процедуры и контракты, которые четко сформулированы, понятны и соответствуют действующим законодательным и нормативным актам.

Банк России как оператор ПС БР осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе нормативных актов Банка России, которые разрабатываются, согласовываются и издаются в установленном порядке, утвержденном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Нормативным актом Банка России установлена процедура подготовки и согласования проектов нормативных актов¹. Проекты нормативных актов Банка России, определяющие правила ПС БР, после согласования профильными СП БР направляются в Юридический департамент Банка России на заключение по вопросам соответствия проекта требованиям действующего законодательства Российской Федерации и требованиям юридической техники. При необходимости проекты нормативных актов направляются в соответствующие министерства (ведомства) Российской Федерации (на согласование), а также в научно-исследовательские и иные организации, отдельным представителям науки и деловых кругов (для экспертизы).

Банк России проводит антикоррупционную экспертизу проектов нормативных актов Банка России и подготавливает заключение о результатах ее проведения, осуществляет размещение проектов нормативных актов на официальном сайте Банка России и на сайте regulation.gov.ru, созданном для размещения информации о подготовке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатах их общественного обсуждения. Проект нормативного акта Банка России представляется на подпись Председателю Банка России и (или) на рассмотрение Совету директоров Банка России.

Нормативные акты Банка России, затрагивающие права юридических и физических лиц, регистрируются в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, в Министерстве юстиции Российской Федерации, что включает в себя юридическую экспертизу соответствия нормативного акта Банка России законодательству Российской Федерации.

Соблюдение правил подготовки нормативного акта, издание его в установленном порядке, государственная регистрация Министерством юстиции Российской Федерации гарантируют, что нормативные акты Банка России имеют надлежащую юридическую силу и принудительно исполняемы в юрисдикции Российской Федерации, а деятельность, осуществляемая Банком России как оператором ПС БР в соответствии с нормативными актами Банка России, определяет низкий уровень правового риска в ПС БР.

Таким образом, требования, предъявляемые к принятию нормативных актов Банка России, обеспечивающих функционирование ПС БР, позволяют утверждать, что правила в рамках ПС БР четко сформулированы, понятны и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Для оценки оператором ПС БР четкости и понятности клиентам ПС БР процедур функционирования ПС БР используется информация, поступающая в рамках отчетности, предоставляемой территориальными учреждениями Банка России (ТУ БР), а также в рамках проведения анкетирования участников ПС БР по вопросам ее функционирования.

Ключевое соображение 3. ИФР должна иметь возможность четко и понятно определять правовую основу своей деятельности для органов власти, участников, а при необходимости и клиентов участников.

Законодательство о НПС устанавливает требования к правилам платежной системы и обязанность оператора платежной системы определять правила платежной системы². При этом правила ПС БР определяются нормативными актами Банка России на основании Федерального закона № 161-ФЗ³. Таким образом, Федеральный закон № 161-ФЗ наделяет Банк России как оператора ПС БР правом разрабатывать нормативные акты Банка России, образующие правовую основу функционирования ПС БР.

¹ Положение Банка России от 22 сентября 2017 года № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» (далее – Положение № 602-П).

² Статья 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

³ Там же, часть 9.

Соблюдение требований, предъявляемых к разработке и согласованию проектов нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР, позволяет утверждать, что правовая основа функционирования ПС БР ясна и понятна для соответствующих органов власти, участников ПС БР и клиентов участников ПС БР, что подтверждается результатами проведенного в 2019 году анкетирования участников ПС БР.

Правила ПС БР согласно законодательству о НПС являются публично доступными.

Типовые условия договоров, заключаемых Банком России со своими клиентами, являются общедоступными в справочно-правовых системах, опубликованы в «Вестнике Банка России», а также размещены на официальном сайте Банка России (условия договора корреспондентского счета (субсчета), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом), форма договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках ПС БР, заключаемого Банком России с участниками ПС БР).

Нормативные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, являются публично доступными, размещаются на официальном сайте Банка России и публикуются в «Вестнике Банка России».

Отдельные аспекты функционирования ПС БР раскрываются внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка России, а также письмами Банка России.

Нормы, регулирующие взаимодействие в ПС БР в спорных и чрезвычайных ситуациях, включены в Положение № 595-П.

Деятельность в отношении обеспечения бесперебойности функционирования ПС БР определена в Положении Банка России от 27 марта 2019 года № 680-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи» (далее – Положение № 680-П).

При необходимости проводятся обучающие мероприятия для участников и иных клиентов ПС БР.

Ключевое соображение 4. ИФР должна иметь правила, процедуры и контракты, обладающие искомой силой во всех соответствующих юрисдикциях. При этом должна быть обеспечена высокая степень уверенности в том, что действия, совершенные ИФР согласно таким правилам и процедурам, не будут приостановлены, признаны не имеющими юридической силы или отменены.

ПС БР функционирует в юрисдикции Российской Федерации и осуществляет операции на основе нормативных актов Банка России, которые принимаются в соответствии с федеральными законами и подзаконными нормативными актами.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суде в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Ключевое соображение 5. ИФР, осуществляющая деятельность в нескольких юрисдикциях, должна выявлять и уменьшать риски, вызванные потенциальным конфликтом правовых норм таких юрисдикций.

ПС БР осуществляет свою деятельность в юрисдикции Российской Федерации, что исключает потенциальные конфликты правовых норм, которые могут возникнуть в случае, если ИФР осуществляет свою деятельность в разных юрисдикциях.

ПРИНЦИП 2. УПРАВЛЕНИЕ

ИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность общей финансовой системы, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон.

Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь цели, которые предусматривают первоочередность обеспечения безопасности и эффективности ИФР и прямо поддерживают финансовую стабильность и другие аспекты, представляющие общественный интерес.

Цели деятельности Банка России, в том числе как оператора ПС БР, в общем виде определены на уровне федерального законодательства (Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный Закон № 86-ФЗ), а также в следующих документах Банка России: 1) Стратегия развития национальной платежной системы, одобренная Советом директоров Банка России (протокол от 15 марта 2013 года № 4); 2) Политика управления ПС БР (приказ Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2161). Кроме того, мероприятия в части развития ПС БР определены в Основных направлениях развития финансового рынка на период 2019–2021 годов.

В соответствии со статьей 82.2 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование ПС БР и осуществляет наблюдение за ней.

Разделом V Стратегии развития национальной платежной системы (далее – Стратегия) предусматривается развитие ПС БР как системно значимой платежной системы в направлении повышения ее эффективности и обеспечения бесперебойности функционирования.

Согласно Политике управления ПС БР целью управления ПС БР является обеспечение бесперебойности функционирования ПС БР (далее – БФПС БР) и эффективности участия в ПС БР при обеспечении приемлемого для Банка России уровня эффективности функционирования ПС БР и ее результативности. Соответствующая цель достигается посредством комплексного решения следующих задач:

- 1) поддержание надлежащего функционирования ПС БР;
- 2) организация системы управления рисками в ПС БР, в том числе процесса мониторинга значений ключевых индикаторов рисков в ПС БР;
- 3) выявление нарушений надлежащего функционирования ПС БР, нарушений БФПС БР;
- 4) восстановление надлежащего функционирования ПС БР в течение времени, определенного в правилах ПС БР, в случае его нарушения;
- 5) осуществление мониторинга значений показателей эффективности функционирования ПС БР, показателей эффективности участия в ПС БР, показателей результативности, контроль достижения целевых значений показателей результативности, разработка и принятие мер, направленных на повышение уровня эффективности участия в ПС БР и уровня эффективности функционирования ПС БР;
- 6) ведение обоснованной и прозрачной тарифной политики, направленной на стимулирование участников к эффективному управлению своей ликвидностью, повышение заинтересованности участников в оптимальном использовании предоставляемых сервисов ПС БР, минимизацию операционных рисков в ПС БР посредством тарифного стимулирования участников к равномерному направлению распоряжений о переводе денежных средств в ПС БР в течение операционного дня, а также частичное покрытие операционных расходов на функционирование ПС БР.

В Политике управления ПС БР отражены также принципы, на которых основывается управление ПС БР.

Для оценки достижения целей управления ПС БР выпущен нормативный акт, согласно которому оценка будет осуществляться ежегодно в первой половине года, следующего за отчетным.

Основные направления развития финансового рынка на период 2019–2021 годов предусматривают развитие ПС БР за счет внедрения новых современных платежных сервисов, в том числе онлайн-платежей, предоставления гибких механизмов управления ликвидностью, расширения регламента функционирования ПС БР, подключения косвенных участников.

Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь документированные соглашения об управлении, четко и ясно определяющие обязанности и ответственность. Эти соглашения должны быть доведены до сведения владельцев, органов власти, участников, а в более широком плане до сведения общественности.

Принципы управления Банком России, реализуемые Советом директоров и руководством Банка России, в общем виде закреплены на уровне федерального законодательства (Федеральный закон № 86-ФЗ), а также в нормативных и иных актах Банка России.

Система управления ПС БР является частью системы управления Банком России. Полномочия и подотчетность субъектов системы управления ПС БР определяются законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

Кроме того, в Политике управления ПС БР определены цель, задачи, принципы управления ПС БР, а также функции субъектов системы управления ПС БР:

1. Национальный финансовый совет, Совет директоров Банка России, Председатель Банка России, первые заместители, заместители Председателя Банка России в рамках полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, в том числе: 1) утверждают нормативные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, включая тарифы на услуги Банка России в ПС БР; 2) одобряют документы концептуального характера, определяющие цели развития ПС БР и способы их достижения; 3) принимают решения о выделении ресурсов (трудовых, финансовых, технологических) для обеспечения бесперебойного функционирования ПС БР; 4) ежеквартально рассматривают информацию о функционировании ПС БР.

2. Служба главного аудитора Банка России проводит независимую оценку системы управления ПС БР, в том числе системы управления рисками в ПС БР.

3. Комитет по управлению рисками в ПС БР является коллегиальным органом, который координирует деятельность СП БР, обеспечивающих функционирование ПС БР, по управлению рисками в ПС БР, устанавливает критерии оценки системы управления рисками в ПС БР и проводит указанную оценку, формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками в ПС БР.

4. Комиссия по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, является коллегиальным органом, который рассматривает вопросы, связанные с конфликтами интересов, возникающими в деятельности СП БР, при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и готовит предложения по предотвращению конфликта интересов.

5. Структурные подразделения центрального аппарата Банка России, обеспечивающие функционирование ПС БР:

– осуществляют подготовку и методологическое сопровождение нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС БР в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ;

– обеспечивают БФПС БР посредством поддержания надлежащего функционирования ПС БР, управления рисками в ПС БР, выявления нарушений БФПС БР и восстановления надлежащего функционирования ПС БР в течение времени, определенного в правилах ПС БР, в случае его нарушения;

– осуществляют мониторинг значений показателей эффективности функционирования ПС БР, показателей эффективности участия в ПС БР, показателей результативности, контроль достижения целевых значений показателей результативности, разработку и принятие мер, направленных на повышение уровня эффективности участия в ПС БР и эффективности функционирования ПС БР.

Структурные подразделения центрального аппарата Банка России, обеспечивающие функционирование ПС БР, подотчетны Председателю Банка России и его заместителям в соответствии с распорядительным актом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России.

6. Полномочия по обеспечению функционирования ПС БР в части оказания УПИ в рамках сервисов срочного и несрочного переводов денежных средств реализуют СП БР.

В рамках СБП функции операционного центра, платежного клирингового центра выполняет Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») на основании договора о взаимодействии платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» (далее – договор о взаимодействии платежных систем).

Контроль за соблюдением правил ПС БР и надлежащим оказанием УПИ со стороны СП БР организуется ДНПС и осуществляется СП БР.

Полномочия оператора ПС БР в соответствии с внутренним документом Банка России закреплены за СП БР, а именно ДНПС, ДИБ и ДББР, курируемыми разными должностными лицами в руководстве Банка России, а также ТУ БР. Полномочия соответствующих СП БР закреплены в положениях о них.

Функции непосредственного управления ПС БР распределены между СП БР.

ДНПС осуществляет управление в ПС БР, включая управление регламентом функционирования ПС БР, управление участием клиентов Банка России и подразделений Банка России в ПС БР, в том числе управление параметрами участников ПС БР.

Ключевое соображение 3. Роли и обязанности совета директоров ИФР (или другого аналогичного органа управления) должны быть точно определены; должны иметься документы, описывающие процедуры его функционирования, в том числе процедуры выявления, исследования и разрешения конфликтов интересов участников. Совет директоров должен регулярно анализировать деятельность совета в целом и работу его отдельных членов.

Механизмы управления Банка России, реализуемые Советом директоров и руководством Банка России, в общем виде закреплены на уровне федерального законодательства⁴, а также в нормативных и иных актах Банка России.

Совет директоров Банка России осуществляет общее руководство деятельностью Банка России, в том числе в отношении ПС БР, в частности путем одобрения нормативных и иных актов, устанавливающих порядок функционирования ПС БР, утверждения тарифов на оплату услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры, а также документов, определяющих направления ее развития.

Кроме того, действует коллегиальный орган Банка России – Национальный финансовый совет. На заседаниях Совета директоров Банка России и Национального финансового совета рассматриваются вопросы обеспечения стабильности и развития как НПС в целом, так и ПС БР.

⁴ Глава 3 Федерального закона № 86-ФЗ.

К членам Совета директоров устанавливается ряд требований, нацеленных на избежание возможности возникновения конфликта интересов. В Банке России созданы комиссии по вопросам выявления, исследования и разрешения конфликтов интересов⁵. Нормативные и иные документы Банка России, регулирующие деятельность по выявлению и разрешению конфликтов интересов, пересматриваются по мере необходимости.

Ключевое соображение 4. В состав совета директоров должны входить члены, обладающие знаниями и мотивацией для выполнения своих многочисленных обязанностей. Как правило, это требует наличия неисполнительных членов совета.

Члены Совета директоров Банка России работают на постоянной основе в Банке России, назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации⁶.

В Совет директоров Банка России входит Председатель Банка России, заместители Председателя Банка России, советники Председателя Банка России и руководители СП БР, которые обладают высоким уровнем квалификации, а также значительным опытом работы в банковской сфере, имеют ученые степени, звания, благодарности.

Ключевое соображение 5. Роли и обязанности правления должны быть точно определены. Правление ИФР должно обладать опытом, разнообразными навыками и добросовестностью, необходимыми для выполнения им своих обязанностей по функционированию ИФР и управлению ее рисками.

Роли и обязанности в части управления ПС БР (в том числе и оперативного) устанавливаются Политикой управления ПС БР, распорядительными актами Банка России, Положениями о СП БР и другими документами Банка России.

Роли и обязанности руководителей СП БР, осуществляющих управление ПС БР, определены в нормативных и иных актах Банка России, в частности в положениях о СП БР, а их заместителей и иных уполномоченных лиц – приказами (распоряжениями) о распределении служебных обязанностей.

Банк России проводит кадровую политику, позволяющую обеспечить назначение на соответствующие должности лиц, обладающих необходимой квалификацией и опытом для выполнения возложенных на них должностных обязанностей. Разрабатываются типовые квалификационные характеристики, в том числе для руководителей СП БР, осуществляющих управление ПС БР, которые утверждаются Советом директоров Банка России. Процедуры выявления, исследования и разрешения конфликтов интересов также определены в законодательстве и во внутренних документах Банка России.

Ключевое соображение 6. Совет директоров должен создать четкую, документально оформленную систему управления рисками, включающую в себя политику ИФР в области толерантности к риску, определяющую обязанности и ответственность за выполнение решений в области риска и порядок принятия решений в кризисных и чрезвычайных ситуациях. Структура управления должна обеспечивать, чтобы подразделения управления риском и внутреннего контроля обладали достаточными полномочиями, независимостью, ресурсами и доступом к совету директоров.

В ПС БР создана система управления рисками, в рамках которой реализуется комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий

⁵ Положение Банка России от 7 августа 2015 года № 484-П «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов».

⁶ Статья 15 Федерального закона № 86-ФЗ.

для БФПС БР, предусмотренных законодательством о НПС, направленный на минимизацию рисков, которым может подвергаться ПС БР и (или) ее участники.

В Банке России, согласно классификации моделей систем управления рисками⁷, применяется модель управления рисками, в рамках которой оператор платежной системы (Банк России) осуществляет самостоятельное управление рисками в ПС БР.

Действующим на постоянной основе коллегиальным органом, обеспечивающим установление критериев оценки системы управления рисками, проведение указанной оценки, а также формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками в ПС БР, является Комитет по управлению рисками в ПС БР (Комитет). Приказом Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2162 утверждено Положение о Комитете, согласно которому он является действующим на постоянной основе коллегиальным органом по управлению рисками в ПС БР и подотчетен Председателю Банка России. Целью создания и деятельности Комитета является координация деятельности СП БР, обеспечивающих функционирование ПС БР, по управлению рисками в ПС БР, в том числе посредством организации и координации процесса оценки системы управления рисками в ПС БР.

Функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, определены в положениях о соответствующих СП БР, внутренними организационно-распорядительными документами СП БР, а также в должностных инструкциях соответствующих специалистов.

Важную роль в системе управления рисками в ПС БР играет ДНПС как подразделение, ответственное за осуществление оперативного управления и мониторинга в ПС БР, к функционалу которого относится деятельность по осуществлению текущего и последующего контроля за функционированием ПС БР. На основании части 8 статьи 13 Федерального закона № 86-ФЗ Совет директоров Банка России ежеквартально предоставляет на рассмотрение Национального финансового совета информацию о функционировании ПС БР, подготовленную ДНПС.

Внутренний контроль в Банке России осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка России, в которых определены субъекты внутреннего контроля, их подотчетность, а также основные цели, задачи и иные вопросы организации внутреннего контроля в Банке России.

Структура управления в целом обеспечивает, чтобы подразделения, реализующие функции и задачи в отношении управления рисками и в отношении внутреннего контроля, обладали независимостью, ресурсами и достаточными полномочиями по информированию Совета директоров Банка России об уровнях рисков в ПС БР.

Ключевое соображение 7. Совет директоров должен обеспечить, чтобы структура, правила, общая стратегия и основные решения ИФР надлежащим образом отражали законные интересы ее прямых и косвенных участников и других заинтересованных сторон. Основные решения необходимо в четкой форме доводить до сведения заинтересованных сторон, а в случаях, когда эти решения воздействуют на рынок в целом, – до сведения общественности.

Система управления ПС БР предусматривает в достаточной степени активное участие всех заинтересованных сторон в процессе совершенствования функционирования ПС БР. Для отражения законных интересов участников ПС БР и других заинтересованных сторон в Банке России выстроены эффективные механизмы обратной связи между СП БР, выполняющими функции оператора ПС БР, участниками и другими заинтересованными сторонами.

Так, представители Банка России в рамках деятельности специальных рабочих органов (комитетов, рабочих групп) информируют банковское сообщество и иные заинтересованные стороны о вносимых изменениях в нормативные и иные документы Банка России, о принимаемых решениях в направлении технической модификации и иных изменений в ПС БР. Основные ре-

⁷ Часть 2 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ.

шения согласовываются в рамках деятельности рабочих групп, в которые при необходимости включаются представители кредитных организаций и Федерального казначейства.

Банк России осуществляет активное взаимодействие с банковскими и платежными ассоциациями (например, с Некоммерческим партнерством «Национальный платежный совет» и Ассоциацией «Россия»), что обеспечивает доведение актуальной информации о различных аспектах функционирования ПС БР до заинтересованных участников рынка.

Взаимодействие также осуществляется с Ассоциацией развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) с целью проработки и экспериментальной апробации новых сервисов ПС БР (например, СБП).

Все нововведения в отношении ПС БР устанавливаются в нормативных и иных документах Банка России. Проекты нормативных актов Банка России размещаются на его официальном сайте, проходят оценку регулирующего воздействия, антикоррупционную экспертизу, регистрируются в Министерстве юстиции Российской Федерации и могут быть обжалованы в суде.

Информация об основных решениях, принятых Советом директоров Банка России и касающихся интересов участников платежной системы и других заинтересованных сторон, раскрывается в пресс-релизах, размещаемых на сайте Банка России, а также публикуется в «Вестнике Банка России».

Кроме того, информация о ПС БР также ежегодно раскрывается участникам и другим заинтересованным лицам в отчетах и изданиях Банка России, размещаемых на его официальном сайте.

В частности, на официальном сайте Банка России публикуются среднemesячные коэффициенты доступности ПС БР, данные о количестве и объеме переводов с использованием СБП, сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, в разрезе групп субъектов ПС БР – кредитных организаций, клиентов, не являющихся кредитными организациями, подразделений Банка России.

Данные о ПС БР также публикуются в Годовом отчете и Статистическом бюллетене Банка России.

В зависимости от характера информации сроки ее обновления различны – ежемесячно, ежеквартально и ежегодно, а также по мере необходимости.

Банк России также проводит встречи и конференции с участниками ПС БР по вопросам, связанным с внедрением новых платежных сервисов.

ПРИНЦИП 3. СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления юридическим, кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками.

Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь политику риск-менеджмента, процедуры и системы управления риском, позволяющие выявлять, количественно оценивать, контролировать и управлять рисками, возникающими в ИФР или порождаемыми ею. Система риск-менеджмента подлежит периодическим проверкам.

В нормативных актах Банка России, а также его внутренних организационно-распорядительных документах определены мероприятия, действие которых направлено на обеспечение БФПС БР, в том числе на управление типичными рисками платежных систем центральных банков: правовым риском, кредитным риском, риском ликвидности и операционным риском.

Выполнение Банком России мероприятий по снижению уровня риска нарушения БФПС БР осуществляется различными СП БР в соответствии с положениями об их деятельности.

Для установления общих подходов к управлению рисками, возникающими в процессе достижения Банком России целей своей деятельности и выполнения возложенных на него функ-

ций, принята Политика управления рисками Банка России (приказ Банка России от 23 марта 2016 года № ОД-961), в которой определены цель и задачи, принципы управления рисками Банка России, классификация рисков Банка России, а также элементы системы управления рисками Банка России, в том числе ключевые процессы и организационная структура управления рисками Банка России.

Приказом Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2161 введена в действие Политика управления платежной системой Банка России, в которой приведены существенные аспекты системы управления рисками в ПС БР, а именно:

- система управления рисками в ПС БР является неотъемлемой частью каждого из бизнес-процессов, обеспечивающих функционирование ПС БР;
- система управления рисками в ПС БР интегрирована в организационную структуру управления ПС БР;
- руководство Банка России, руководители и работники СП БР, обеспечивающих функционирование ПС БР, несут ответственность за управление рисками в ПС БР в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- решения о реагировании на риски в ПС БР принимаются исходя из уровня рисков в ПС БР и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность реализации указанных мер;
- процесс управления рисками в ПС БР выполняется на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка России, руководителей и работников СП БР, обеспечивающих функционирование ПС БР, актуальной информацией об уровне рисков в ПС БР с использованием ключевых индикаторов риска и о принимаемых мерах реагирования на них;
- организационная структура системы управления рисками в ПС БР формируется на основе модели «трех линий защиты».

Положением № 680-П установлено, что организация системы управления рисками в ПС БР является составной частью деятельности по обеспечению БФПС БР.

Организационная структура, используемая Банком России при обеспечении БФПС, формируется на основе принципа трех линий защиты:

- первая линия защиты представлена подразделениями в составе СП БР, которые выполняют бизнес-процесс (операцию, шаг), обеспечивающий развитие и функционирование ПС БР, и управляют рисками в ПС БР, а также непрерывностью функционирования ПС БР (далее – ПУРН), руководителями ПУРН, владельцем вышеуказанного бизнес-процесса, заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы организации и функционирования ПС БР, Председателем Банка России;
- вторая линия защиты представлена СП БР, реализующими полномочия оператора ПС БР, и СП БР, ответственным за развитие системы управления рисками Банка России, а также Комитетом по управлению рисками в ПС БР, которые выполняют методологические и (или) контрольные функции по обеспечению БФПС БР;
- третья линия защиты представлена Службой главного аудитора Банка России, осуществляющей независимую оценку системы управления рисками в ПС БР.

Порядок взаимодействия СП БР, обеспечивающих функционирование ПС БР, определен внутренними организационно-распорядительными документами Банка России.

Оценка уровня риска нарушения БФПС БР осуществляется с использованием системы показателей, характеризующих доступность платежной системы, своевременность выполнения переводов денежных средств.

В целом в Банке России реализованы мероприятия, способствующие снижению негативных последствий по направлениям, связанным с типичными рисками платежных систем: правовым риском, кредитным риском, риском ликвидности и операционным риском.

Ключевое соображение 2. ИФР должна создавать для своих участников, а при необходимости и их клиентов стимулы управления и снижения рисков, которым они подвергают ИФР.

В ПС БР осуществляется информационное взаимодействие между участниками и Банком России. Целью данного взаимодействия является доведение до сведения участников информации, позволяющей им выявлять риски и управлять рисками, которым они подвергают ПС БР. В рамках данного взаимодействия участникам предоставляется информация о этапах обработки принятых к исполнению распоряжений. Эта информация о переводе денежных средств, а также о функционировании ПС БР направляется участникам в автоматическом режиме. В то же время нормативными и иными актами Банка России предусмотрен перечень информации, представление которой осуществляется по запросу участника.

В ПС БР осуществляется информирование участников, в том числе о событиях, которые могут быть причиной реализации рисков участников ПС БР (например, участники информируются об аннулировании распоряжений и причинах аннулирования).

Информационный обмен организован в том числе с учетом необходимости поддержания приемлемого уровня информационной безопасности в ПС БР. При необеспечении информационной безопасности со стороны участника при информационном обмене Банк России вводит ограничение участия в отношении данного участника. Принятие Банком России мер по ограничению участия, с одной стороны, направлено на снижение возможных негативных последствий, влияющих на БФПС ПС БР, с другой стороны, на стимулирование участников к выполнению правил ПС БР.

Стимулирующим фактором для участников по равномерному направлению в течение операционного дня в ПС БР распоряжений являются тарифы на услуги Банка России в ПС БР, которыми предусматривается дифференцированная плата за услуги, предоставляемые Банком России в различные периоды времени в течение операционного дня.

В части обеспечения участниками ПС БР информационной безопасности Банком России разработаны и введены в действие стандарты Банка России (являются обязательными для подразделений Банка России – участников ПС БР и рекомендательными для иных участников ПС БР).

Ключевое соображение 3. ИФР должна регулярно контролировать существенные риски, которым она подвергается со стороны и подвергает другие организации (такие как другие ИФР, расчетные банки, провайдеры ликвидности или провайдеры услуг) вследствие взаимосвязанности, и создавать надлежащие механизмы управления этими рисками.

Основными рисками, которым Банк России подвергается со стороны или подвергает другие организации, являются операционные риски.

Для снижения вероятности реализации таких рисков Банком России разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления сервисов платежной системы Банка России (далее – План действий), согласно которому предусмотрены различные меры реагирования в зависимости от уровня и вида предполагаемых угроз. Подробнее о Планах действий изложено в Принципе 17 «Операционный риск».

Для выявления рисков, которым Банк России подвергается со стороны или подвергает другие организации, Банком России проводятся встречи с организациями, взаимодействие с которыми оказывает влияние на его деятельность, осуществляется сценарное моделирование предполагаемых угроз, разрабатываются регламенты взаимодействия и требования к оказанию критических услуг, проводится тестирование устойчивости программного обеспечения и оборудования к тем или иным угрозам.

Так, для снижения рисков, связанных с вмешательством в программное обеспечение или кибератаками, последствием реализации которых является утрата работоспособности ИТ-инфраструктуры ПС БР, предполагающая непредсказуемо длительное время ее восстановле-

ния, предусмотрено оказание услуг ПС БР с использованием резервного решения, постоянное проведение анализа существующих и вновь возникающих киберугроз.

Для снижения рисков, связанных с деятельностью контрагентов – провайдеров телекоммуникационных услуг, систем жизнеобеспечения предусмотрено в том числе резервирование каналов связи и сетевого оборудования, размещение основных и резервных кабельных трасс по различным маршрутам, заключение договоров с несколькими провайдерами.

Риски, которым Банк России подвергается со стороны и подвергает другие организаций, связаны также с выполнением Банком России различных функций при осуществлении переводов денежных средств в рамках ПС БР.

Кроме выполнения основной функции оператора ПС БР, Банк России является центральным платежным клиринговым контрагентом и расчетным центром платежной системы «Мир» (ПС «Мир»), оператором, операционным и платежным клиринговым центром которой является АО «НСПК».

В целях обеспечения исполнения обязательств участников ПС «Мир» перед Банком России как центральным платежным клиринговым контрагентом и расчетным центром ПС «Мир» при недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах участников ПС «Мир» для исполнения дебетовой нетто-позиции данных участников правилами ПС «Мир» предусмотрено использование денежных средств Гарантийного фонда ПС «Мир», счет которого открыт в Банке России.

Банк России является расчетным центром платежных систем, в рамках которых на территории Российской Федерации осуществляются переводы денежных средств с использованием международных платежных карт (МПС), операционным и платежным клиринговым центром которых также является АО «НСПК». Банк России гарантирует в случаях невыполнения обязательств участников МПС (например, вследствие недостаточности денежных средств для исполнения дебетовой нетто-позиции) расчет по обязательствам такого участника. Операторы МПС (или их материнские организации) возмещают Банку России сумму по требованиям о возмещении денежных средств, направленных на исполнение обязательств участников МПС, в порядке, определенном в договорах с МПС.

Договором о взаимодействии платежных систем предусмотрен перечень функций, выполняемых расчетным центром (Банком России) и операционным платежным и клиринговым центром (ОПКЦ) внешней платежной системы (АО «НСПК») в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств с использованием СПБ без согласия клиента и обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

Ключевое соображение 4. ИФР должна выявлять сценарии, которые потенциально могут помешать осуществлению ею критических операций и оказанию критических услуг в качестве действующего предприятия, и оценивать результативность полного спектра возможностей для планирования восстановления или упорядоченного прекращения функционирования. При необходимости ИФР также должна предоставить соответствующим органам власти информацию, необходимую для планирования решений.

Данный вопрос не применим к ПС БР, как к любой платежной системе, владельцем и оператором которой является центральный банк.

ПРИНЦИП 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

ИФР должна обеспечивать эффективные измерение, контроль и управление кредитными рисками, возникающими со стороны участников, а также рисками, вызванными платежными, клиринговыми и расчетными процессами. ИФР должна поддерживать достаточные финансовые ресурсы для надежного и полного покрытия кредитного риска со стороны каж-

дого участника. Кроме того, ЦКА⁸, связанные с деятельностью с более сложным профилем рисков и/или являющиеся системно значимыми в нескольких юрисдикциях, должны иметь дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств двумя участниками и их аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска для ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Все прочие ЦКА должны иметь дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств одним участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска со стороны ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации.

Ключевое соображение 1. ИФР должна создать надежную структуру управления кредитными рисками, которым она подвергается со стороны своих участников, а также кредитными рисками, вызванными ее платежными, клиринговыми и расчетными процессами. Кредитный риск может возникать из текущих рисков и/или потенциальных будущих рисков.

В ПС БР не применяется механизм отложенного расчета на нетто-основе, позволяя тем самым исключить наличие кредитного риска участников друг на друга.

Решению задачи по ограничению (минимизации) кредитных потерь Банка России по ВДК/ОВН способствует наличие обеспечения (залога) по указанным кредитам и установление Банком России лимитов на максимально возможную задолженность участника ПС БР по указанным кредитам.

Процедуры клиринга и расчета в рамках сервисов срочного и несрочного переводов и СПБ ПС БР осуществляются на валовой основе, что исключает наличие кредитного риска, связанного с оказанием платежных клиринговых и расчетных услуг в ПС БР. Кроме того, оказание услуг платежной инфраструктуры (операционных, платежных клиринговых и расчетных услуг) в ПС БР осуществляется в пределах операционного дня, т.е. поступившие в ПС БР распоряжения участников ПС БР либо исполняются в ПС БР, либо аннулируются по завершении операционного дня ПС БР (за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России). Кроме того, участникам ПС БР предоставляется право изменять последовательность распоряжений в ВДО.

Ключевое соображение 2. ИФР должна выявлять источники кредитного риска, постоянно проводить количественную оценку и мониторинг кредитных рисков и использовать надлежащие механизмы управления риском для контроля этих рисков.

Функционированию ПС БР присущ кредитный риск, связанный с предоставлением Банком России кредитным организациям – участникам ПС БР ВДК/ОВН для осуществления перевода денежных средств со счета кредитной организации – участника ПС БР в течение операционного дня сверх остатка (в пределах установленного лимита ВДК и ОВН).

Источниками кредитного риска являются кредитные организации – участники ПС БР, которым предоставляются ВДК/ОВН, а также обеспечение по указанным кредитам.

В целях управления кредитным риском, присущим операциям по предоставлению ВДК/ОВН, Банк России устанавливает:

- требования к допускаемым до получения указанных кредитов кредитным организациям – участникам ПС БР;
- требования к кредитному качеству активов, используемых в качестве обеспечения по указанным кредитам;

⁸ Центральный контрагент.

– лимиты, ограничивающие максимально возможную задолженность кредитной организации – участника ПС БР по указанным кредитам.

Лимиты ВДК и ОВН, ежедневно устанавливаемые по каждому счету кредитной организации – участника ПС БР, на который согласно заключенному между Банком России и кредитной организацией – участником ПС БР договору последняя может получать ВДК и ОВН, рассчитываются как минимальная из двух величин:

1) максимально возможного лимита, определенного исходя из величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

2) величины, определенной исходя из стоимости предоставленного обеспечения, скорректированной на соответствующий поправочный коэффициент – числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1.

Порядок расчета стоимости обеспечения по кредитам Банка России, включая ВДК/ОВН, а также информация о применяемых для корректировки указанной стоимости поправочных коэффициентах публикуется на официальном сайте Банка России.

В целях управления кредитными рисками обеспечения Банком России осуществляется регулярный мониторинг кредитного качества активов, включенных в состав обеспечения, на предмет их соответствия требованиям Банка России.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об ухудшении кредитного качества активов, Банком России может быть принято решение о прекращении использования соответствующих активов в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

Ключевое соображение 3. Платежная система или СРЦБ⁹ должна с высокой степенью определенности покрывать свои текущие и, если они существуют, потенциальные будущие риски со стороны каждого участника, используя залоговое обеспечение и другие аналогичные финансовые ресурсы (см. Принцип 5 о залоговом обеспечении). Что касается систем отложенных нетто-расчетов (систем DNS) или систем расчетов по ценным бумагам на DNS-основе, в них отсутствует гарантия расчета, но, если их участники сталкиваются с кредитными рисками, вызванными платежными, клиринговыми и расчетными процессами, такие ИФР должны иметь как минимум достаточно ресурсов для покрытия рисков со стороны двух участников и их аффилированных компаний, которые могли бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска в системе.

Порядок расчета лимита ВДК и ОВН установлен Банком России таким образом, что соблюдение указанного лимита обеспечивает в момент предоставления ВДК/ОВН полное покрытие стоимостью предмета залога по данным кредитам скорректированной на поправочный коэффициент суммы кредита и процентов по нему.

В случае изменения параметров, влияющих на величину подлежащего установлению лимита ВДК и ОВН, например в случае снижения стоимости предоставленного кредитной организацией – участником ПС БР обеспечения, Банк России рассчитывает и устанавливает новую величину указанного выше лимита по счету кредитной организации.

При несоответствии кредитных организаций – участников ПС БР требованиям Банка России, которые предъявляются к кредитным организациям, получающим ВДК и ОВН, право кредитной организации на получение ВДК/ОВН приостанавливается, исполнение распоряжений участников ПС БР осуществляется в пределах размера денежных средств, размещенных на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) данного участника ПС БР, открытом в Банке России.

Ключевое соображение 4. ЦКА должен с высокой степенью определенности покрывать свои текущие и, если они существуют, потенциальные будущие риски со стороны каждого

⁹ Система расчетов по ценным бумагам.

участника, используя гарантийные депозиты и другие предоплаченные финансовые ресурсы (см. Принцип 5 о залоговом обеспечении и Принцип 6 о гарантийных депозитах). Кроме того, ЦКА, связанный с деятельностью с более сложным профилем риска и/или являющийся системно значимым в нескольких юрисдикциях, должен поддерживать дополнительные финансовые ресурсы для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств двумя участниками и их аффилированными компаниями, которое могло бы привести к наибольшему совокупному кредитному риску для ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Все прочие ЦКА должны поддерживать дополнительные финансовые ресурсы для покрытия широкого спектра потенциально стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться невыполнением обязательств одним участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы привести к наибольшему совокупному кредитному риску для ЦКА в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации. Во всех случаях ЦКА должны документально оформлять обоснование величины поддерживаемых ими совокупных финансовых ресурсов и устанавливать надлежащие правила управления ими.

Неприменимо к платежным системам, операторами которых являются центральные банки.

Ключевое соображение 5. ЦКА должен регулярно определять объем и проверять достаточность своих совокупных финансовых ресурсов, доступных в случае невыполнения обязательств одним или несколькими участниками в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации посредством проведения строгих стресс-тестов. ЦКА должен иметь четкие процедуры доведения результатов этих стресс-тестов до соответствующих ответственных лиц в ЦКА и их использования для оценки адекватности и изменения величины своих совокупных финансовых ресурсов. Стресс-тесты должны проводиться ежедневно с использованием стандартных и предопределенных параметров и допущений. Не реже одного раза в месяц в ЦКА должен проводиться всесторонний и исчерпывающий анализ сценариев стресс-тестирования, моделей, используемых базовых параметров и допущений для обеспечения их соответствия заданному и необходимому для ЦКА уровню защиты от невыполнения обязательств в свете текущих и развивающихся рыночных условий. Если продукты, по которым проводится клиринг, или обслуживаемые рынки отличаются высокой волатильностью, становятся менее ликвидными или значительно возрастает размер или концентрация позиций участников ЦКА, необходимо проводить более частое стресс-тестирование в ЦКА. Полная проверка модели управления риском ЦКА должна проводиться не реже одного раза в год.

Неприменимо к платежным системам, операторами которых являются центральные банки.

Ключевое соображение 6. При проведении стресс-тестирования ЦКА должен учитывать влияние широкого спектра соответствующих стресс-сценариев как на основе позиций, по которым не выполняются обязательства, так и возможных изменений цен в периоды ликвидации. Сценарии должны включать соответствующие пиковые исторические значения волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как детерминанты цен и кривые доходности, многочисленные случаи невыполнения обязательств в различные периоды времени, одновременное давление на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в различных экстремальных, но вероятных рыночных ситуациях.

Неприменимо к платежным системам, операторами которых являются центральные банки.

Ключевое соображение 7. ИФР должна определять точные правила и процедуры полного покрытия кредитных потерь, которые она может понести в результате отдельного невыполнения обязательств или сочетания невыполнений ее участниками обязательств перед ИФР. Эти правила и процедуры должны определять, каким образом будут распределяться непо-

крытые кредитные потери, включая возврат средств, заимствованных ИФР у провайдеров ликвидности. Кроме того, эти правила и процедуры должны описывать процесс пополнения ИФР финансовых ресурсов, которые ИФР может использовать в случае стресса, чтобы ИФР могла продолжать безопасно и надежно функционировать.

В случае неисполнения кредитной организацией – участником ПС БР обязательств по возврату ОВН и уплате процентов по нему Банк России вправе:

- списать в безакцептном порядке соответствующие суммы с любого счета кредитной организации, открытого в Банке России;
- обратиться взыскание на предмет залога по ОВН.

Обращение взыскания на предмет залога осуществляется путем приобретения ценных бумаг Банком России (оставления Банком России указанных ценных бумаг за собой) или путем уступки прав требования по кредитным договорам Банку России или указанному Банком России третьему лицу.

За счет стоимости залога по ОВН погашаются обязательства кредитной организации – участника ПС БР по уплате процентов за пользование ОВН и сумма основного долга по ОВН, причитающейся Банку России суммы пени за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств кредитной организацией – участником ПС БР, предусмотренной Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия)¹⁰, а также расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога по кредиту и прекращением обязательств по кредиту.

Банком России как оператором ПС БР не осуществляется предоставление необеспеченных кредитов, в том числе в рамках ПС БР, а также заимствование средств у сторонних провайдеров ликвидности для выполнения обязательств неплатежеспособного участника ПС БР.

В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ в Банке России определен порядок формирования, уменьшения и использования провизий по операциям Банка России, в том числе провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям.

ПРИНЦИП 5. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ИФР, нуждающаяся в залоговом обеспечении для управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников, должна принимать залоговое обеспечение, имеющее низкие кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Кроме того, ИФР должна устанавливать и применять достаточно консервативные дисконты (поправочные коэффициенты) и лимиты концентрации.

Ключевое соображение 1. Как правило, ИФР должна ограничивать активы, которые она (обычно) принимает в качестве залогового обеспечения, активами с низкими кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском.

Нормативными и распорядительными актами Банка России установлено, что в качестве обеспечения ВДК и ОВН может использоваться один из видов имущества (ценностей):

- ценные бумаги;
- права требования по кредитным договорам.

Ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, принимаемые в обеспечение представляемых Банком России ВДК/ОВН, должны соответствовать установленным Условиями требованиям.

¹⁰ Утверждены приказом Банка России от 24 декабря 2019 года № ОД-2967 «Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» (далее – приказ Банка России № ОД-2967).

Требования Банка России к обеспечению устанавливаются таким образом, чтобы снизить финансовые риски Банка России до уровня, минимально необходимого для достижения целей денежно-кредитной политики. На официальном сайте Банка России публикуется список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России, и поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости ценных бумаг и прав требования по кредитным договорам, принимаемых в обеспечение кредитов.

Мониторинг соответствия передаваемого банками обеспечения установленным требованиям осуществляется Банком России на постоянной основе.

Ключевое соображение 2. ИФР должна применять пруденциальные методы оценки и определять поправочные коэффициенты, которые регулярно подвергаются проверке и учитывают стрессовые рыночные ситуации.

Достаточность обеспечения устанавливается Банком России в размере, необходимом как для покрытия предоставляемого кредита (основного долга), так и процентов за период пользования им. Проверка достаточности обеспечения осуществляется ежедневно: при первоначальном установлении лимита ВДК/ОВН, а также при поступлении информации в течение дня об изменении качества и стоимости обеспечения. В случае необходимости осуществляется переустановка лимита ВДК/ОВН.

В соответствии с Условиями обеспечения оценивается Банком России по его стоимости, определенной в порядке, установленном Банком России, скорректированной на соответствующий поправочный коэффициент, который в том числе устанавливается исходя из возможных изменений/колебаний цен (в части ценных бумаг) и используется при расчете достаточности обеспечения суммы запрашиваемого/предоставленного кредита Банка России.

Ключевое соображение 3. Для уменьшения потребности в проциклических корректировках ИФР должна устанавливать стабильные и консервативные дисконты (поправочные коэффициенты), учитывающие периоды стрессовых рыночных ситуаций, насколько это практически возможно и разумно.

Применяемые Банком России при корректировке стоимости обеспечения значения поправочных коэффициентов являются относительно стабильными.

Ключевое соображение 4. ИФР должна избегать концентрации определенных активов, когда это может существенно снизить возможность быстро ликвидировать такие активы без существенных неблагоприятных последствий для цен.

В настоящее время Банком России не устанавливаются ограничения на использование ценных бумаг определенного эмитента или выпуска в качестве обеспечения по кредитам Банка России в зависимости от того, насколько велика концентрация соответствующих ценных бумаг, уже находящихся в обеспечении кредитов Банка России. При использовании в качестве обеспечения кредитов Банка России нерыночных активов аналогичные ограничения также не устанавливаются.

Ключевое соображение 5. ИФР, принимающая трансграничное залоговое обеспечение, должна снижать риски, связанные с его использованием, и принимать меры, чтобы залоговое обеспечение можно было своевременно использовать.

В настоящее время в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, включаются еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, бенефициарами или конечными заемщиками которых являются юридические лица – резиденты Российской Федерации (за исключением еврооблигаций российских кредитных и страховых организаций, а также Внешэкономбанка).

Ключевое соображение 6. ИФР должна использовать хорошо продуманную и обладающую операционной гибкостью систему управления заложенным обеспечением.

Управление заложенным обеспечением предусматривает установленные требования к обеспечению, процедуры оценки и переоценки обеспечения, контроля условий обеспеченности, расчета лимита ВДК и ОВН, применения поправочного коэффициента, принятие решений в случае неблагоприятного развития событий.

Указанные требования и процедуры регламентированы Условиями и решениями органов управления Банка России.

ПРИНЦИП 7. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

ИФР должна эффективно оценивать, контролировать и управлять своим риском ликвидности. ИФР должна иметь достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для осуществления однодневных расчетов, если необходимо, расчетов в течение операционного дня и многодневных расчетов по платежным обязательствам с высокой степенью надежности в рамках широкого спектра возможных стрессовых сценариев, включая, но не ограничиваясь этим, невыполнение обязательств участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного обязательства по ликвидности для ИФР в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.

Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь надежную систему управления рисками ликвидности, которым она подвергается со стороны своих участников, расчетных банков, агентов ностро, банков-депозитариев, источников ликвидности и других организаций.

Переводы денежных средств в ПС БР осуществляются только в российских рублях (расчетная валюта). Расчетным активом являются денежные средства на счетах в Банке России. Поскольку Банк России является банком-эмитентом расчетной валюты, то он не подвержен риску ликвидности, а расчетный актив не подвержен дефолту. Кроме того, Банк России является единственным поставщиком ликвидности в ПС БР. Взаимодействие Банка России с другими ИФР, расчетными банками, ностро-агентами, банками-кастодианами, провайдерами ликвидности в целях предоставления ими ликвидности в ПС БР нормативными актами Банка России не предусматривается.

Нормативными актами Банка России, определяющими правила ПС БР, установлен порядок исполнения распоряжений, поступивших от участников в ПС БР, который предусматривает исполнение распоряжений на валовой основе. В связи с этим сами участники ПС БР и функционирующие в составе ПС БР сервисы в целом подвержены риску ликвидности, который проявляется в форме неисполнения (несвоевременного исполнения) распоряжений участника из-за недостаточного объема денежных средств на его банковском (корреспондентском) счете (субсчете) в ПС БР, в том числе из-за отсутствия или несвоевременного поступления ему встречных платежей от других участников платежной системы. Указанные причины могут привести к блокированию операций в ПС БР – образованию «затора».

Для снижения возможных негативных последствий неисполнения (несвоевременного исполнения) распоряжений участников ПС БР по причине недостаточности денежных средств на счете участника ПС БР правилами ПС БР предусмотрены следующие меры (инструменты) управления ликвидностью:

- установление приоритетов распоряжений в ВДО;
- аннулирование Банком России распоряжений из ВДО в конце операционного дня;

- представление участникам ПС БР возможности изменения последовательности расположения распоряжений в ВДО, в том числе путем отзыва распоряжений участниками; отмена Банком России установленных участниками ПС БР лимитов;
- предоставление ВДК и ОВН;
- проведение взаимозачета каждые 5 минут в сервисе срочного перевода и каждые 30 минут – в сервисе несрочного перевода;
- проведение консолидированного взаимозачета 4 раза в день одновременно для сервисов срочного и несрочного переводов;
- возможность формирования пулов ликвидности;
- использование системы лимитов;
- наличие периода урегулирования регулярного сеанса в регламенте функционирования ПС БР;
- предоставление участникам ПС БР механизмов оперативного управления ликвидностью для СБП, в частности информирование о снижении ликвидности для быстрых платежей (суммы денежных средств, установленной на корреспондентском счете (субсчете) участником СБП, являющимся кредитной организацией (ее филиалом), для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – ликвидность для быстрых платежей), возможность использования всей ликвидности, имеющейся у участника, для расчетов в СБП в течение периода его автономной работы.

На создание у участников экономической заинтересованности в равномерном направлении распоряжений о переводе денежных средств в ПС БР в течение операционного дня и оптимальном использовании сервисов ПС БР направлены меры, принятые в рамках тарифной политики Банка России. Тарифы на услуги Банка России различаются по сервисам ПС БР, видам услуг, времени поступления распоряжений участников в ПС БР и способу исполнения распоряжений.

Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь эффективные операционные и аналитические средства постоянного и своевременного выявления, оценки и мониторинга своих расчетных и финансовых потоков, включая использование ликвидности в течение операционного дня.

Банк России располагает рядом операционных и аналитических средств для мониторинга функционирования ПС БР, в том числе мониторинга использования внутрисдневной ликвидности.

В ПС БР создан и применяется комплекс мер (инструментов) по управлению ликвидностью, направленных на обеспечение своевременного исполнения распоряжений участников ПС БР и снижение возможных негативных последствий их неисполнения (несвоевременного исполнения).

Принятые меры в совокупности с используемыми Банком России операционными и аналитическими средствами выявления возникающих у участников проблем недостатка ликвидности обеспечивают надежное функционирование ПС БР в целом, что подтверждается отсутствием зафиксированных случаев возникновения блокирования операций в ПС БР из-за недостаточного объема ликвидности у участников ПС БР.

Ключевое соображение 3. Платежная система или СРЦБ, в том числе использующая механизм ОНР¹¹, должна поддерживать достаточные ликвидные ресурсы в соответствующих валютах для проведения расчетов день в день, а при необходимости также внутрисдневного или многодневного расчета по платежным обязательствам с высокой степенью определенности в рамках широкого спектра возможных стресс-сценариев, которые должны включать,

¹¹ Отложенный нетто-расчет.

не ограничиваясь этим, невыполнение обязательств участником и его аффилированными компаниями, способное привести к возникновению наибольшего платежного обязательства в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.

Неприменимо для ПС БР, так как Банк России монопольно осуществляет эмиссию национальной валюты.

Ключевое соображение 4. ЦКА должен поддерживать достаточные ликвидные ресурсы во всех соответствующих валютах для расчета по платежам, связанным с ценными бумагами, своевременного проведения платежей необходимых гарантийных депозитов и других обязательств с высокой степенью определенности в рамках широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, которые должны включать, не ограничиваясь этим, невыполнение обязательств участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы привести к возникновению наибольшего платежного обязательства для ЦКА в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.

Неприменимо к платежным системам.

Ключевое соображение 5. В целях выполнения требования о минимальных ресурсах ликвидности отвечающие требованиям ресурсы ликвидности ИФР в каждой валюте состоят из денежных депозитов в центральном банке-эмитенте и кредитоспособных коммерческих банках, выделенных кредитных линий, выделенных валютных свопов и подтвержденных сделок РЕПО, а также высоколиквидного залогового обеспечения в депозитарии и инвестициях, которые являются легкодоступными и быстро конвертируемыми в наличные денежные средства в зависимости от заранее заключенных и высоконадежных соглашений о финансировании, даже в экстремальной, но возможной рыночной ситуации. Если ИФР имеет доступ к обычному кредиту в центральном банке-эмитенте, ИФР может считать такой доступ частью минимальных требований по расширению имеющегося залогового обеспечения, которое должно быть пригодно для залога в соответствующем центральном банке (и заключения других соответствующих сделок с центральным банком). Все подобные ресурсы должны быть доступны при необходимости.

В ПС БР не используются сторонние источники ликвидных ресурсов для покрытия платежных обязательств участников ПС БР в стрессовых условиях.

Ключевое соображение 6. ИФР может дополнять свои отвечающие требованиям ликвидные ресурсы другими видами ликвидных ресурсов. В таком случае эти ликвидные ресурсы должны быть в форме активов, вероятно, пользующихся спросом или допустимых в качестве залогового обеспечения для кредитных линий, свопов или сделок РЕПО на индивидуальной основе вследствие невыполнения обязательств, даже если это не может быть с большой вероятностью заранее определено или гарантировано в экстремальных рыночных условиях. Даже если ИФР не имеет доступа к получению обычного кредита в центральном банке, она должна учитывать, какое залоговое обеспечение обычно принимается соответствующим центральным банком, поскольку такие активы могут с большей вероятностью быть более ликвидными в стрессовой ситуации. ИФР не должна полагаться на доступность экстренного кредита в центральном банке, планируя ликвидность.

В ПС БР не используются сторонние ресурсы ликвидности для обеспечения своевременного завершения расчета в стрессовых условиях.

Ключевое соображение 7. ИФР должна обеспечивать высокую степень определенности за счет проведения тщательного предварительного обследования, чтобы убедиться в том, что каждый источник минимальных необходимых ликвидных ресурсов, отвечающих требованиям, будь то участник ИФР или третья сторона, располагает достаточной информацией,

необходимой для понимания сопутствующих рисков ликвидности и управления ими, а также что она имеет возможность выполнять принятые на себя обязательства. Если это существенно для оценки надежности источника ликвидности в определенной валюте, следует учитывать возможность получения источником ликвидности кредита в центральном банке-эмитенте. ИФР должна регулярно тестировать свои процедуры доступности ресурсов ликвидности, имеющихся у источника ликвидности.

В ПС БР не используются дополнительные сторонние ресурсы ликвидности для обеспечения своевременного завершения расчета в стрессовых условиях.

Ключевое соображение 8. ИФР, имеющая доступ к счетам в центральном банке, его платежным услугам или услугам по ценным бумагам, должна пользоваться этими услугами, когда позволяет ситуация, для расширения возможностей управления своим риском ликвидности.

Неприменимо к ПС БР.

Ключевое соображение 9. ИФР должна определять объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов. ИФР должна иметь четкие процедуры отчетности перед органами принятия решений ИФР о результатах таких стресс-тестов, а также использования этих результатов для оценки адекватности и корректировки своей системы управления риском ликвидности. При проведении стресс-тестирования ИФР должна учитывать широкий спектр соответствующих сценариев, включая пиковые исторические волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как детерминанты цен и кривые доходности, многочисленные случаи невыполнения обязательств в различные периоды времени, одновременное давление на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в различных экстремальных, но вероятных рыночных ситуациях. Кроме того, сценарии должны учитывать архитектуру и функционирование ИФР и включать все организации, которые могут подвергать ИФР значительному риску ликвидности (такие как расчетные банки, агенты ностро, банки-депозитари, провайдеры ликвидности и связанные с ней ИФР), а при необходимости использовать многодневный период. Во всех случаях ИФР должна документально оформлять обоснование величины и вида суммарных ликвидных ресурсов и иметь соответствующую систему управления ими.

Неприменимо для ПС БР, так как Банк России монопольно осуществляет эмиссию национальной валюты.

Ключевое соображение 10. ИФР должна устанавливать четкие правила и процедуры, позволяющие ИФР своевременно осуществлять расчеты по платежным обязательствам в день заключения сделки, а при необходимости в течение операционного дня и многодневные расчеты после отдельного или совместного невыполнения обязательств ее участниками. Эти правила и процедуры должны учитывать непредусмотренный и потенциально не покрытый дефицит ликвидности и стремиться избегать изменения условий, отмены или задержки расчетов по платежным обязательствам в день заключения сделки. Кроме того, эти правила и процедуры должны определять процесс пополнения ИФР ресурсов ликвидности, которые она может использовать при возникновении стресса, чтобы продолжать безопасное и надежное функционирование.

Неприменимо для ПС БР, так как Банк России монопольно осуществляет эмиссию национальной валюты.

ПРИНЦИП 8. ЗАВЕРШЕННОСТЬ РАСЧЕТОВ

ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов как минимум к концу дня зачисления платежа. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени.

Ключевое соображение 1. Правила и процедуры ИФР должны точно определять момент, когда расчеты завершены.

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

Понятие окончательности расчета законодательно в Российской Федерации не определено. Вместе с тем Федеральным законом № 161-ФЗ предусмотрены термины «безотзывность перевода денежных средств», «безусловность перевода денежных средств», «окончателность перевода денежных средств» (не охватывают аспекты юридической защиты перевода денежных средств).

Безусловность перевода денежных средств, согласно нормативным актам Банка России, наступает в ПС БР после выполнения условий осуществления перевода денежных средств при их наличии либо в момент наступления безотзывности перевода денежных средств при отсутствии указанных условий.

Безотзывность перевода денежных средств согласно нормативным актам Банка России наступает в ПС БР после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета плательщика – подразделения Банка России.

Окончателность перевода денежных средств, согласно нормативным актам Банка России, наступает в ПС БР после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – клиента Банка России, на счет получателя средств – подразделения Банка России.

Юридическая защита перевода денежных средств предусмотрена нормами законодательства Российской Федерации только в отношении сделок, по которым кредитные организации несут обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, а также денежных средств, находящихся на счете гарантийного фонда платежной системы.

Таким образом, в отношении перевода денежных средств, осуществляемого в рамках ПС БР, существует риск оспаривания (признания недействительным) перевода денежных средств и обращения взыскания на переведенные денежные средства со стороны третьих лиц, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) участника.

Учитывая практику функционирования ПС БР, а также отсутствие информации о негативной судебной практике в отношении признания переводов денежных средств недействительными, реализация вышеописанного риска маловероятна.

Ключевое соображение 2. ИФР должна производить окончательные расчеты не позднее окончания дня зачисления платежа, предпочтительно в течение операционного дня или в режиме реального времени, чтобы уменьшить расчетный риск. СКП¹² или СРЦБ должна

¹² Система крупных платежей.

рассмотреть возможность использования РБРВ¹³ или мультипакетной обработки в течение расчетного дня.

В рамках сервиса срочного перевода выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе проверки достаточности денежных средств, осуществляется незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России и затем незамедлительно осуществляется исполнение распоряжений после успешного завершения процедур приема к исполнению.

В рамках сервиса несрочного перевода выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе проверки достаточности денежных средств, осуществляется не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования ПС БР. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода направляются участникам ПС БР по исполненным распоряжениям в период функционирования ПС БР после каждого рейса с периодичностью не реже чем каждые 30 минут.

В СБП выполнение процедур приема к исполнению распоряжений осуществляется круглосуточно в режиме реального времени по мере поступления распоряжений в ОПКЦ другой платежной системы и процедур исполнения распоряжений Банком России незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению, в том числе проверки достаточности денежных средств. Информация плательщику о списании денежных средств и получателю средств о зачислении денежных средств с использованием СБП доводится участниками СБП в режиме реального времени.

Таким образом, в рамках ПС БР окончательность перевода денежных средств наступает не позднее дня исполнения распоряжения.

Распоряжения, не исполненные с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника ПС БР после окончания текущего операционного дня, подлежат возврату (аннулированию), за исключением:

- распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно пункту 2.10 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы;
- иных распоряжений Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России, если договором о взаимодействии, заключенным между Банком России и оператором внешней платежной системы, не предусмотрено аннулирование таких распоряжений.

Поручения для СБП, контроль достаточности денежных средств по которым завершился с отрицательным результатом, аннулируются Банком России.

Ключевое соображение 3. ИФР должна точно определять момент, после которого непроведенные платежи, невыполненные платежные поручения или другие обязательства не подлежат отзыву участником.

В рамках ПС БР безотзывность перевода денежных средств наступает после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета плательщика – подразделения Банка России¹⁴.

Участники ПС БР не могут отзываться распоряжение о переводе денежных средств во время осуществления в отношении распоряжения процедуры контроля достаточности денежных средств.

¹³ Системы расчетов брутто в режиме реального времени.

¹⁴ Пункт 4.19 Положения № 595-П.

Распоряжения о переводе денежных средств, процедура контроля достаточности денежных средств по которым не завершена успешно, помещаются в ВДО распоряжений для проведения повторной процедуры контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня (за исключением распоряжений, направленных в ПС БР для исполнения в СБП), а также могут быть отозваны их составителями до момента инициирования повторной процедуры контроля достаточности денежных средств¹⁵.

ПРИНЦИП 9. ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ

ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка, если это практически возможно и такие средства имеются. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитный риск и риск ликвидности, вызванные использованием средств коммерческих банков.

Ключевое соображение 1. Во избежание кредитных рисков и рисков ликвидности ИФР должна проводить денежные расчеты в деньгах центрального банка¹⁶, когда это возможно и такие средства имеются.

В рамках ПС БР перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) участников и иных клиентов ПС БР, открытым в Банке России, за счет находящихся на них денежных средств участников/клиентов ПС БР с учетом лимита ВДК и ОВН, если он установлен (подлежит установлению) Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) (переводы денежных средств в рамках ПС БР осуществляются в деньгах центрального банка).

Ключевое соображение 2. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна проводить свои денежные расчеты с использованием безрисковых активов или расчетных активов с низким кредитным риском и риском ликвидности.

Неприменимо, так как расчет в рамках ПС БР осуществляется в деньгах центрального банка.

Ключевое соображение 3. Если ИФР производит расчеты в средствах коммерческого банка, она обязана проводить мониторинг, управлять и ограничивать свой кредитный риск и риск ликвидности, создаваемый коммерческими расчетными банками. В частности, ИФР должна установить и проводить мониторинг соблюдения применяемых к расчетным банкам строгих критериев, относящихся, помимо прочего, к порядку регулирования и надзора за их деятельностью, кредитоспособности, капитализации, доступу к ликвидности и операционной надежности. ИФР также должна проводить мониторинг и управлять концентрацией кредитного риска и риска ликвидности, создаваемых коммерческими расчетными банками.

Неприменимо, так как расчет в рамках ПС БР осуществляется в деньгах центрального банка.

Ключевое соображение 4. Если ИФР проводит денежные расчеты по собственным книгам, она должна минимизировать и строго контролировать свои кредитные риски и риски ликвидности.

¹⁵ Пункт 5.25 Положения № 595-П.

¹⁶ Деньги центрального банка являются обязательством центрального банка, в основном в форме депозитов (применительно к Банку России – в форме денежных средств на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах)), находящихся в центральном банке, которые могут использоваться для расчетов. Расчеты в деньгах центрального банка обычно предусматривают выполнение расчетных обязательств по книгам (применительно к Банку России – балансу) центрального банка – эмитента (Принципы для ИФР).

Банк России подвержен кредитному риску со стороны участников ПС БР в связи с предоставлением им ОВН. Для управления кредитным риском Банк России устанавливает требования к кредитным организациям – участникам ПС БР, получающим ОВН¹⁷, требования к кредитному качеству активов, используемых в качестве обеспечения ОВН, а также устанавливает лимиты, ограничивающие максимально возможную задолженность кредитной организации по ОВН.

Ключевое соображение 5. Юридические соглашения ИФР с расчетными банками должны четко указывать, когда именно при проведении переводов по книгам отдельных расчетных банков перевод становится окончательным, что полученные средства подлежат перечислению в максимально короткий срок, по меньшей мере до окончания дня, а в идеале – в течение операционного дня, чтобы обеспечить ИФР и ее участникам возможность управлять кредитным риском и риском ликвидности.

Неприменимо, так как расчет в рамках ПС БР осуществляется в деньгах центрального банка.

ПРИНЦИП 12. РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ ОБМЕНА НА СТОИМОСТЬ

Если ИФР осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, сделкам с ценными бумагами или валютным сделкам), то она должна исключать риск принципала, производя окончательные расчеты по одному обязательству после окончательных расчетов по другому обязательству.

Данный Принцип к ПС БР неприменим, так как ПС БР не является расчетной системой обмена активами.

ПРИНЦИП 13. ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К НЕВЫПОЛНЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОМ

ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры управления в случае невыполнения обязательств участником. Эти правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать, что ИФР может принять своевременные меры для снижения потерь и давления на ликвидность и продолжить выполнять свои обязательства.

Ключевое соображение 1. ИФР должна иметь правила и процедуры ликвидации последствий невыполнения обязательств, позволяющие ИФР продолжать выполнение своих обязательств в случае невыполнения обязательств участником и определяющие порядок пополнения ресурсов после невыполнения обязательств.

В целях исключения негативных последствий в ситуации, когда участник не в состоянии выполнить свои обязательства, в ПС БР реализованы механизмы по недопущению невыполнения участником своих обязательств.

Применительно к ПС БР настоящий принцип рассматривается в контексте невыполнения финансовых обязательств ее участниками, связанных с непредставлением соответствующими участниками ПС БР ликвидности в платежную систему для осуществления переводов, неисполнением кредитными организациями – участниками ПС БР обязательств по возврату полученных кредитов и уплате процентов по ним, а также в контексте невыполнения операционных обязательств, когда участник не может выполнять свои обязательства вследствие возникновения операционной проблемы, например нарушения в работе информационных систем.

¹⁷ Указание Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание № 4801-У).

В целях минимизации рисков, связанных с невыполнением финансовых обязательств участниками ПС БР в части непредставления ликвидности в платежную систему для осуществления переводов, правила ПС БР предусматривает следующие инструменты.

В ПС БР при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений ее участников Банк России осуществляет контроль достаточности денежных средств на счетах участников¹⁸. Распоряжения, не исполненные с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника ПС БР – клиента Банка России, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату/аннулированию, за исключением распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, распоряжений о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также иных распоряжений о переводе денежных средств в пользу Банка России.

Кроме того, в ПС БР предусмотрены механизмы управления ликвидностью со стороны как оператора ПС БР, так и участников. Для сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода нормативными актами Банка России определена возможность установления приоритетов и лимитов проведения платежей, централизованного ведения очередей отложенных электронных платежных сообщений, определен порядок управления ВДО. Для всех сервисов ПС БР закреплены процедуры управления доступом к услугам по переводу денежных средств, применяя которые оператор может либо частично, либо полностью ограничить участие в обмене электронными сообщениями с ПС БР, что приводит к изменениям в обычной расчетной практике (распоряжения о переводе денежных средств направляются участнику, но не принимаются от него либо и не направляются, и не принимаются)¹⁹. Информация о введении (отмене) ограничения доступа к СБП, ограничении предоставления сервиса срочного перевода, ограничении участия в обмене и других ограничениях вносится в нормативно-справочную информацию ПС БР²⁰.

В целях минимизации рисков, связанных с неисполнением кредитными организациями – участниками ПС БР обязательств по возврату полученных ОВН и уплате процентов по ним, Банк России вправе обратиться с иском о взыскании на предмет залога по ОВН.

Порядок предоставления Банком России кредитным организациям – участникам ПС БР кредитов ОВН, требования к качеству принимаемого Банком России обеспечения, порядок обращения с иском о взыскании установлены нормативными и иными актами Банка России²¹.

Кроме того, в целях бесперебойности осуществления внутрироссийских операций с платежными картами, Банк России, выполняя функции центрального платежного клирингового контрагента, обеспечивает в ПС БР завершение расчетов по операциям кредитных организаций с платежными картами ПС «Мир» и МПС.

В случае неисполнения кредитными организациями – участниками МПС своих обязательств перед Банком России по операциям, совершенным ими с платежными картами МПС, такие обязательства обеспечены гарантией операторов МПС (предусмотрено договорами об оказании расчетных услуг, заключенными с операторами МПС, а также договорами поручительства, заключенными с материнскими компаниями МПС).

Неисполненные обязательства кредитных организаций – участников ПС «Мир» исполняются за счет средств гарантийного фонда ПС «Мир», учитываемых на счете, открытом в Банке России.

¹⁸ Пункты 5.7–5.12 Положения № 595-П.

¹⁹ Приложение 6, 20 к Положению № 595-П.

²⁰ Приложение 20 к Положению № 595-П.

²¹ Указание № 4801-У, приказ Банка России № ОД-2967.

В случаях операционного дефолта (при технических проблемах) участник может воспользоваться бумажной технологией.

Ключевое соображение 2. ИФР должна быть хорошо подготовлена к применению правил и процедур ликвидации последствий невыполнения обязательств, включая соответствующие дискреционные процедуры, предусмотренные ее правилами.

Нормативные и иные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, исключают возникновение неблагоприятных последствий для ПС БР при невыполнении участниками ПС БР своих обязательств.

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) участников ПС БР с учетом лимита ВДК/ОВН, если он установлен (подлежит установлению) по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала).

Особенности обеспечения обязательств участников ПС БР по предоставленным Банком России ОВН изложены в Принципе 4 «Кредитный риск».

Особенности обеспечения обязательств участников ПС «Мир» и МПС по завершению расчетов Банком России как центральным платежным клиринговым контрагентом и расчетным центром ПС «Мир» и МПС изложены в Принципе 3 «Система комплексного управления рисками».

Таким образом, процедуры ликвидации последствий невыполнения обязательств участниками ПС БР не оказывают влияния на функционирование ПС БР.

Ключевое соображение 3. ИФР должна обнародовать основные аспекты правил и процедур ликвидации последствий невыполнения обязательств.

Ключевые аспекты правил и процедур ликвидации последствий невыполнения обязательств участниками ПС БР определены в нормативных и иных актах Банка России, которые публикуются в «Вестнике Банка России», а также размещаются на официальном сайте Банка России.

Ключевое соображение 4. ИФР должна привлекать своих участников, органы власти и другие заинтересованные стороны к тестированию и анализу процедур ИФР при невыполнении обязательств, в том числе процедур ликвидации. Такое тестирование и анализ должны проводиться как минимум один раз в год или после существенного изменения правил и процедур, чтобы убедиться в практической возможности и эффективности их применения.

В связи с тем что невыполнение обязательств участниками ПС БР не оказывает влияния на функционирование ПС БР, процедуры тестирования, связанные с невыполнением обязательств, в том числе с ликвидацией участников ПС БР, не проводятся.

ПРИНЦИП 15. ОБЩИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК

ИФР должна выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском и иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств и достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы она могла продолжать осуществление операций и услуг как действующее предприятие в том случае, если эти убытки реализуются. Кроме того, ликвидные чистые активы всегда должны быть достаточны для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения критических операций и услуг.

Специфика функционирования ПС БР обусловлена целями деятельности Банка России²², явно определяющими, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

²² Статья 3 Федерального закона № 86-ФЗ.

Таким образом, можно констатировать, что ПС БР не подвержена общему коммерческому риску.

ПРИНЦИП 16. ДЕПОЗИТАРНЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК

ИФР должна защищать свои активы и активы своих участников, минимизировать риск потерь в них и задержек в доступе к этим активам. ИФР должна инвестировать в инструменты, отличающиеся минимальными кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности.

Банк России как оператор ПС БР не размещает денежные средства в ценные бумаги и не осуществляет инвестиционную деятельность.

Таким образом, можно констатировать, что ПС БР не подвержена депозитарному и инвестиционному рискам.

ПРИНЦИП 17. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Ключевое соображение 1. ИФР должна создать надежную структуру управления операционным риском, используя надлежащие системы, принципы, процедуры и средства контроля для выявления, мониторинга и управления операционными рисками.

В целях установления в Банке России требований к организации, единых методологических подходов и порядка управления операционными рисками принято положение об управлении операционными рисками Банка России.

В Банке России функционирует Координационный совет по обеспечению устойчивости функционирования информационно-телекоммуникационной системы Банка России (ИТС), который предназначен для обеспечения высокого уровня доступности сервисов ИТС, повышения эффективности взаимодействия подразделений информатизации СП БР при эксплуатации ИТС.

Деятельность Банка России по направлениям информационной и физической безопасности, операционной надежности и непрерывности деятельности в ПС БР осуществляется СП БР в соответствии с возложенными на них функциями.

В отношении вопросов управления проектами и изменениями как элемента управления операционными рисками следует отметить, что сложившийся порядок (правила) управления проектами и изменениями базируется на международных и национальных стандартах, а также документах Банка России. На уровне СП БР ДНПС отвечает за разработку нормативных актов, определяющих правила ПС БР, функциональных требований; Департамент проектов и процессов – за управление проектами, программами и портфелем проектов Банка России; Департамент информационных технологий – за реализацию проектов и изменений, контроль исполнения договоров с внешними провайдерами. Региональные центры, созданные на базе ряда ТУ БР, отвечают за тестирование и оценку степени соответствия проектов и изменений функциональным требованиям, а также за вопросы сопровождения реализованных проектов в течение всего их жизненного цикла.

Для обеспечения надлежащей работы с персоналом в Банке России изданы соответствующие нормативные акты, в которых определены вопросы привлечения (найма), профессио-

нальной подготовки и мотивации персонала в Банке России в соответствии с общей политикой управления персоналом в Банке России. В целях исключения случаев противоправных действий со стороны персонала (мошенничества) в Банке России работники, имеющие доступ к ПС БР, проходят проверку по вопросам безопасности, в ходе практической деятельности обеспечивается контроль доступа сотрудников Банка России к ПС БР.

Реализуемые СП БР мероприятия позволяют управлять уровнем операционного риска в ПС БР, поддерживать операционную надежность и непрерывность функционирования ПС БР, а также обеспечивать информационную и физическую безопасность.

Управление операционным риском в ПС БР выполняется посредством идентификации значимых операционных рисков, проведения оценки указанных рисков и мер реагирования (самооценка рисков), принятия решений о реагировании на значимые операционные риски после применения существующих мер реагирования (остаточный риск) и мониторинга ключевых индикаторов риска (КИР)²³.

Ключевое соображение 2. Совет директоров ИФР должен точно определять роли и обязанности по управлению операционным риском и утверждать структуру управления операционным риском ИФР. Системы, операционные принципы, процедуры и средства контроля должны подвергаться проверке, аудиту и тестированию как периодически, так и после существенных изменений.

Для регламентации функциональных обязанностей по информационной и физической безопасности, операционной надежности и непрерывности деятельности в ПС БР решением Совета директоров Банка России утверждены Положения о СП БР, за которыми закреплены задачи и функции по достижению целей по указанным направлениям.

В рамках оперативной деятельности в Банке России предусмотрены процедуры управления, в том числе контроля, по указанным выше направлениям, как в условиях нормального функционирования ПС БР, так и в целях устранения нештатных ситуаций и нарушений надлежащего функционирования ПС БР.

В нормальных условиях функционирования ПС БР применяются процессы и средства контроля, обеспечивающие необходимый уровень производительности и пропускной способности программно-технического комплекса (ПТК), используемого для обеспечения надлежащего функционирования ПС БР. На основании данных оперативного мониторинга выявляются отклонения показателей функционирования ПС БР от типичного сценария развития текущей внутрисдневной ситуации в отношении отдельных сервисов ПС БР. В ПС БР утвержден регламент работы СП БР при обеспечении функционирования ПС БР в условиях выявления нарушений в ПС БР. В рамках оперативного мониторинга ПС БР анализируются пиковые нагрузки, возникающие в работе ПТК в течение дня, которые сравниваются с предельно допустимыми возможностями ПТК, определенными в техническом задании.

В целях обеспечения возможности своевременного выявления нарушений правил ПС БР в документах Банка России классифицированы указанные нарушения, определены причины данных нарушений, в том числе типы нарушений в работе ИТС и другие факторы, влияющие на функционирование ПС БР. По результатам рассмотрения таких ситуаций СП БР готовят предложения по пересмотру процедур, методов контроля и механизмов управления функционированием ПС БР, в том числе в части минимизации риска возникновения нарушений, влияющих на функционирование ПС БР.

Ключевое соображение 3. ИФР должна иметь точно определенные цели в области операционной надежности и применять утвержденную политику, предназначенную для достижения этих целей.

²³ Глава 3 Положения № 680-П.

Основной целью в области операционной надежности ПС БР рассматривается обеспечение ее бесперебойного функционирования, включая обеспечение непрерывности доступа к услугам по переводу денежных средств участниками ПС БР. Банком России в целях обеспечения операционной надежности установлены количественные значения для контролируемых показателей, характеризующих состояние ПС БР.

В соответствии с Положением № 680-П гарантированным уровнем бесперебойности оказания операционных услуг, характеризующим качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, является доступность операционного центра ПС БР не менее чем на 99,00% в течение операционного дня.

Банк России осуществляет мониторинг соблюдения гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг Банком России путем расчета среднемесячного коэффициента доступности ПС БР, т.е. готовности осуществлять прием распоряжений о переводе денежных средств от клиентов Банка России в любой рабочий день в произвольный момент времени, предусмотренный регламентом функционирования ПС БР, определяемого относительно суммарного времени функционирования ПС БР в соответствии с указанным регламентом. Результаты мониторинга публикуются на официальном сайте Банка России.

Текущие значения данного показателя не превышают контрольные значения, что в совокупности со стабильными значениями коэффициента доступности за ряд предыдущих периодов свидетельствует об операционной надежности ПС БР.

Ключевое соображение 4. ИФР должна обеспечивать наличие достаточной пропускной способности и возможности ее наращивания для обработки возросших объемов операций в периоды стресса и достижения целевого уровня обслуживания.

Архитектурно-технические решения, реализованные при создании центров обработки данных (ЦОД), позволяют решать задачи как увеличения пропускной способности ПТК, обеспечивающих функционирование ПС БР в долгосрочной перспективе, так и обеспечения функционирования ПС БР с заданным уровнем оказания услуг в условиях стрессовых сценариев за счет временного перераспределения ресурсов и возможностей ПТК в части гарантированного предоставления ресурсов для осуществления переводов денежных средств через ПС БР.

Пиковая операционная нагрузка аппаратно-программного комплекса прогнозируется на этапе проектирования системы. В рамках мониторинга функционирования ПС БР анализируются пиковые нагрузки, которые затем сравниваются с реализованными возможностями. При выявлении в динамике пиковых нагрузок угрозы, влияющей на способность ПС БР справиться с операционной нагрузкой, при необходимости могут быть увеличены операционная производительность и пропускная способность ПС БР.

Ключевое соображение 5. ИФР должна выработать комплексные принципы физической и информационной безопасности, учитывающие ее уязвимые стороны и угрозы.

Внутренними организационно-распорядительными документами Банка России в ПС БР регламентируется деятельность различных подразделений Банка России отдельно по направлениям информационной и физической безопасности. Кроме того, в рамках ПС БР предусмотрены соответствующие мероприятия в случае возникновения проблем в связи с действиями участников ПС БР и вспомогательных служб, привлекаемых для обеспечения функционирования ПС БР.

Вопросы физической безопасности в ПС БР рассматриваются в рамках общей политики безопасности Банка России. Осуществляется контроль доступа к объектам, обеспечивающим функционирование ПС БР. Система обеспечения физической безопасности строится на основе национальных и отраслевых стандартов безопасности и учитывает международные стандарты.

В отношении информационной безопасности установлены и контролируются процессы, связанные с информационной безопасностью в ПС БР, посредством моделирования угроз. Также осуществляются регламентированные мероприятия по совершенствованию обеспечения информационной безопасности в ПС БР. Информационная безопасность обеспечивается совокупностью технологических и организационных мер, аппаратно-программных, технических и криптографических средств защиты информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по обеспечению информационной безопасности. Требования к защите информации для кредитных организаций и ОПКЦ устанавливаются Положением Банка России от 9 января 2019 года № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России».

Вопросы информационной безопасности регламентированы нормативными и иными актами Банка России, а также комплексом стандартов, включающим в том числе:

- Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»;

- стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014 (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года № Р-399);

- стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014» СТО БР ИББС-1.2-2014 (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года № Р-399);

- стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Аудит информационной безопасности» СТО БР ИББС-1.1-2007 (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 28 апреля 2007 года № Р-345);

- рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Обеспечение информационной безопасности на стадиях жизненного цикла автоматизированных банковских систем» РС БР ИББС-2.6-2014 (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 10 июля 2014 года № Р-556);

- рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Менеджмент инцидентов информационной безопасности» РС БР ИББС-2.5-2014 (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года № Р-400);

- рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности» РС БР ИББС-2.2-2009 (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 11 ноября 2009 года № Р-1190);

- рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методические рекомендации по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0» РС БР ИББС-2.0-2007 (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 28 апреля 2007 года № Р-348);

- рекомендации в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Руководство по самооценке соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0» РС БР ИББС-2.1-2007 (приняты и введены в действие распоряжением Банка России от 28 апреля 2007 года № Р-347).

Регулярная оценка уровня информационной безопасности в организациях банковской системы Российской Федерации, в том числе в Банке России, оценка рисков и принятие мер, необходимых для управления этими рисками, регламентированы указанными выше стандартами.

Ключевое соображение 6. ИФР должна иметь план обеспечения непрерывности деятельности, учитывающий события, которые создают значительный риск нарушения операций, в том числе события, которые могли бы вызвать широкомасштабные или значительные нарушения. Этот план должен предусматривать использование резервного объекта и обеспечить возобновление работы критических компьютерных систем в течение двух часов после событий, вызвавших нарушение в работе. План должен предоставлять ИФР возможность завершения расчетов к концу дня, когда возникло нарушение, даже в экстремальной ситуации. ИФР должна регулярно проводить тестирование своего плана.

В Банке России разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления сервисов ПС БР в соответствии с правилами ПС БР.

План действий направлен на восстановление предоставления сервисов ПС БР при реализации следующих событий:

- сбой, повлекший приостановление предоставления сервисов ПС БР всем клиентам Банка России (далее – инцидент основной АС ПС БР).
- сбой, связанный с недоступностью или нарушением функционирования ЦОД и каналов связи (далее – инцидент инфраструктуры);
- прерывание предоставления сервисов ПС БР в связи с недостатком (потерей) персонала для выполнения возложенных на него функций по обслуживанию или управлению ПС БР (далее – инцидент персонала);
- прерывание предоставления сервисов ПС БР в связи с невозможностью осуществления персоналом, обслуживающим или управляющим ПС БР, деятельности в офисе по причине потери или недоступности здания (далее – инцидент офиса).

Реагирование на инцидент основной АС ПС БР подразумевает переход на использование резервной автоматизированной системы (резервной АС ПС БР) при возникновении сбоя программного обеспечения, время устранения которого составляет более двух часов.

Реагирование на инцидент инфраструктуры подразумевает переход на использование резервного компонента инфраструктуры, для которого выявлена недоступность или нарушение функционирования.

Реагирование на инцидент персонала предусматривает следующие меры:

- изменение графика функционирования подразделения Банка России;
- передача функциональных обязанностей другому подразделению Банка России;
- объединение работников нескольких подразделений Банка России.

Реагирование на инцидент офиса предусматривает следующие меры:

- передача функциональных обязанностей в резервный офис;
- организация переезда подразделений, задействованных в управлении и обслуживании ПС БР, на резервную площадку.

Предотвращение возникновения инцидента офиса обеспечивается путем создания совокупности географически распределенных пунктов управления и обслуживания ПС БР, размещенных на основных и резервных объектах, расположенных на удалении нескольких десятков километров друг от друга. Резервные объекты располагают надлежащими вычислительными ресурсами, мощностями, функциональными возможностями и укомплектованы необходимым эксплуатирующим персоналом, непрерывно поддерживается в работоспособном состоянии и обеспечивает катастрофоустойчивую конфигурацию инфраструктуры ПС БР.

Внутренними документами Банка России предусматривается обеспечение устойчивого функционирования системы коллективной обработки информации (КОИ). Достижение бесперебойности предоставления информационно-вычислительных услуг пользователям обеспе-

чивается путем взаимного резервирования как территориально-распределительных вычислительных центров коллективных центров обработки информации (ВЦ КЦОИ), так и ВЦ КЦОИ между собой, а также дублированием в режиме реального времени данных, необходимых для продолжения обработки информации при перегрузке, отказах ВЦ (ВЦ КЦОИ) и в случае катастроф. Кроме того, в документах Банка России определен порядок обработки учетно-операционной информации, проведения расчетных операций в условиях невозможности использования автоматизированных систем.

Для оценки способности восстанавливать выполнение подразделениями Банка России своих функций в рамках ПС БР в Банке России постоянно проводятся тренировки и учения по восстановлению работоспособности ПС БР в случае широкомасштабных и глобальных сбоев, по итогам которых составляются отчеты и подготавливаются рекомендации. Разработаны соответствующие планы проведения тренировок.

В рамках указанных тренировок оценивается пропускная способность и производительность ПС БР.

Также в 2018 и 2019 годах Банком России проводилось тестирование перехода ПС БР на резервную АС ПС БР, в том числе с участием клиентов Банка России.

Ключевое соображение 7. ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управление рисками основных участников, других ИФР, а также провайдеров услуг и коммунальных служб, которым они могут подвергать ее операции. Кроме того, ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управление рисками своих операций, которым могут подвергаться другие ИФР.

В случае выявления потенциальной проблемы (нарушения условий договора банковского (корреспондентского) счета (субсчета), в том числе связанные с техническими проблемами участника, а также условий договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках ПС БР (далее – договор об обмене) Банк России как оператор ПС БР приостанавливает или ограничивает участие в обмене электронными сообщениями соответствующего участника в ПС БР.

Функционирование ПС БР предусматривает использование услуг провайдеров телекоммуникационной инфраструктуры. При этом для обеспечения требуемого уровня надежности применяются резервирование и дублирование (на один канал не менее двух провайдеров).

ПРИНЦИП 18. ТРЕБОВАНИЯ К ДОСТУПУ И УЧАСТИЮ

ИФР должна применять объективные, учитывающие риск и общеизвестные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.

Ключевое соображение 1. ИФР должна предоставлять справедливый и открытый доступ к своим услугам, в том числе прямым и, если необходимо, косвенным участникам и другим ИФР, на основе разумных требований к участию, обусловленных риском.

ПС БР предоставляет справедливый и открытый доступ к своим услугам участникам ПС БР. Состав организаций, которые обязаны либо могут быть участниками ПС БР, виды участия (прямое или косвенное), а также критерии участия (требования к участникам: операционные, правовые, технические и т.д.) определяются требованиями законодательства Российской Федерации и устанавливаются нормативными актами Банка России, публикуемыми в «Вестнике Банка России» и размещаемыми на официальном сайте Банка России. Это обеспечивает объективность и беспристрастность в предоставлении участникам доступа в ПС БР.

Состав прямых участников ПС БР обусловлен требованиями законодательства Российской Федерации²⁴ об открытии в Банке России корреспондентского счета каждой российской кредитной организации, обязанностями Банка России по обеспечению операций денежно-кредитной политики, по обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, счетов организаций в регионах Российской Федерации, в которых кредитными организациями не предоставляются платежные услуги. Законодательством о НПС²⁵ предусмотрено участие в ПС БР иных организацией, которые также могут являться прямыми участниками в ПС БР.

Справедливый и открытый доступ к услугам ПС БР обеспечивается одинаковыми для всех российских кредитных организаций видом участия и требованиями к участникам.

В ПС БР предусмотрено прямое и косвенное участие.

Критериями прямого участия в ПС БР являются наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России. Прямое участие в ПС БР прекращается после прекращения договора счета либо для кредитной организации с момента отзыва (аннулирования) у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Требования к финансовому состоянию прямого участника в ПС БР не устанавливаются, поскольку законодательно закреплена обязанность Банка России по открытию счетов в Банке России кредитным организациям, Федеральному казначейству и его территориальным органам и, соответственно, их участие в ПС БР. Правовые и технические требования к прямым участникам ПС БР определяются нормативными актами Банка России, а также частично отражаются в договорах банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и договорах об обмене. Условия договоров, в том числе о прекращении приема электронных сообщений от клиента Банка России при нарушении условий договора, форма договора об обмене, в том числе условия, касающиеся централизованного обмена электронными сообщениями, содержатся в опубликованных и доведенных до сведения участников ПС БР письмах Банка России²⁶.

Форма косвенного участия в ПС БР обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации²⁷, критерии участия устанавливаются в нормативных актах Банка России²⁸, подлежащих опубликованию, информация о форме участия отражается в параметрах нормативно-справочной информации, используемой участниками, в том числе в Справочнике банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее – Справочник БИК).

Справочник БИК ведется Банком России в электронном виде и ежедневно по рабочим дням публикуется на официальном сайте Банка России.

В ПС БР ко всем участникам ПС БР одного типа доступа к услугам по переводу денежных средств предъявляются одинаковые требования к соблюдению правил ПС БР.

Ключевое соображение 2. Требования к участию в ИФР должны быть оправданы соображениями безопасности и эффективности ИФР и рынков, которые она обслуживает, соразмерны специфическим рискам ИФР и обнародованы. При условии поддержания приемлемых стандартов контроля риска ИФР должна устанавливать требования, предусматривающие наименьшие ограничения доступа, которые позволяет ситуация.

²⁴ Статья 21 Федерального закона № 161-ФЗ и статья 46 Федерального закона № 86-ФЗ.

²⁵ Статья 21 Федерального закона № 161-ФЗ, глава 2 Положения № 595-П и статья 46 Федерального закона № 86-ФЗ.

²⁶ Письма Банка России от 30 марта 2018 года № 04-45/2288 «О форме договора корреспондентского счета (субсчета) между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом)» и от 5 апреля 2018 года № 04-45/2470 «О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств через платежную систему Банка России».

²⁷ Статья 21 Федерального закона № 161-ФЗ.

²⁸ Глава 2 Положения № 595-П.

В ПС БР доступ участников к услугам обеспечивается преимущественно посредством обмена электронными сообщениями по каналам связи, в отдельных случаях – с использованием ОМНИ или бумажных носителей.

Вопросы безопасности, эффективности и минимизации рисков учитываются при установлении к участникам требований, определяющих порядок взаимодействия участников при осуществлении перевода денежных средств в ПС БР.

Участник заключает договор об обмене для получения доступа к услугам ПС БР с использованием распоряжений в электронном виде.

Ключевое соображение 3. ИФР должна постоянно контролировать соблюдение установленных ею требований к участию и иметь точно определенные и обнародованные процедуры, обеспечивающие приостановление участия и упорядоченное исключение участника, который нарушает или более не отвечает требованиям к участию.

Контроль соблюдения установленных требований к участникам в ПС БР осуществляется Банком России на постоянной основе. Приостановление участия в ПС БР, установление или пересмотр требований к участникам ПС БР для обеспечения упрощенного доступа Банком России не предусмотрены.

Своевременность и актуальность информации об участниках в ПС БР обеспечиваются путем доведения в соответствии с нормативным актом Банка России информации до всех участников ПС БР нормативно-справочной информации, в том числе Справочника БИК²⁹.

В ходе осуществления Банком России непрерывного мониторинга обеспечивается своевременность и актуальность информации о соответствии участников ПС БР установленным требованиям.

Аспекты осуществления мониторинга или введения дополнительных методов контроля за участниками ПС БР отражены в положениях нормативных актов Банка России и условиях договоров и раскрыты в виде процедур по установлению ограничений различного вида (ограничение распоряжения денежными средствами, ограничение обмена, ограничение предоставления сервиса срочного перевода и др.).

В случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в Справочнике БИК указываются соответствующие сведения, а информация о такой кредитной организации подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России.

ПРИНЦИП 19. МНОГОУРОВНЕВАЯ СТРУКТУРА УЧАСТИЯ

ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управлять существенными рисками, которым она подвергается вследствие многоуровневой структуры участия.

Правилами ПС БР предусматривается прямое и косвенное участие. По состоянию на 1 июля 2019 года в ПС БР косвенные участники отсутствовали.

ПРИНЦИП 21. ЭФФЕКТИВНОСТЬ И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ

ИФР должна эффективно и результативно удовлетворять потребности своих участников и рынков, которые она обслуживает.

Ключевое соображение 1. Архитектура ИФР должна обеспечивать удовлетворение потребностей участников и рынков, которые она обслуживает. В частности, это касается выбора схемы клиринга и расчетов, операционной структуры, спектра продуктов, по которым проводятся клиринг, расчеты или учет, а также использования технологии и процедур.

²⁹ Приложение 20, Приложение 6 к Положению № 595-П.

Принимая во внимание ключевую роль ПС БР в НПС, в поддержании функционирования и развитии российского банковского сектора и финансовых рынков, к ПС БР предъявляются повышенные требования в части обеспечения удовлетворенности широкого круга лиц ее архитектурой, учитывая разнородный состав участников ПС БР, к числу которых относятся кредитные организации, организации, не являющиеся кредитными, в том числе Федеральное казначейство и его территориальные органы, СП БР.

Для анализа и учета потребностей участников ПС БР и рынка в целом в Банке России выстроены механизмы обратной связи между СП БР, выполняющими функции оператора ПС БР, участниками и другими заинтересованными сторонами. К таким механизмам следует относить:

- создание специальных рабочих органов (комитетов, рабочих групп), в состав которых входят сотрудники Банка России, представители рынка и иных заинтересованных сторон;
- постоянное взаимодействие с банковскими и платежными ассоциациями, в частности с Некоммерческим партнерством «Национальный платежный совет», Ассоциацией «Россия», Ассоциацией ФинТех;
- возможность учета мнения участников и иных заинтересованных сторон при разработке нормативных актов Банка России путем размещения соответствующих документов на официальном сайте Банка России в целях проведения общественного обсуждения и антикоррупционной экспертизы, а также проведения опросов участников – клиентов Банка России.

В целях поддержания соответствия архитектуры ПС БР указанным потребностям и требованиям Банк России проводит работу по развитию ПС БР и внедрению новых платежных сервисов. В 2017–2019 годах в ПС БР реализованы следующие мероприятия:

- 1) расширен график функционирования ПС БР;
- 2) обеспечена концентрация крупных платежей в сервисе срочного перевода³⁰;
- 3) реализован централизованный доступ клиентов к сервисам ПС БР;
- 4) минимизировано использование бумажных технологий;
- 5) повышен уровень STP (Straight Through Processing)³¹ при обработке банками и Федеральным казначейством информации по платежам физических лиц (реализован обмен структурированными реестрами);
- 6) реализовано выполнение Банком России функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра ПС «Мир» и МПС при проведении расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт;
- 7) реализован СБП, а также установлена обязательность использования данного сервиса определенными банками;
- 8) предоставлена возможность доступа к ПС БР юридическим лицам, являющимся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке;
- 9) реализована техническая возможность совершения условных переводов и приема распоряжений о переводе денежных средств в форме реестров клиринговых позиций от внешних платежных систем/клиринговых организаций с целью дополнения механизма расчета на условиях «поставка против платежа» по моделям DvP-2 и DvP-3.

Ключевое соображение 2. ИФР должна иметь точно определенные задачи и цели, которые поддаются количественной оценке и могут быть достигнуты, такие как минимальные уровни обслуживания, ожидания в области управления риском и бизнес-приоритеты.

³⁰ Пункт 4.15 Положения № 595-П.

³¹ Сквозная непрерывная обработка. Уровень STP показывает отношение объема информации, обработанной автоматизированным способом, без ручного вмешательства, к общему объему обрабатываемых данных.

Цели и задачи в отношении развития ПС БР сформулированы в документах стратегического и концептуального характера (Стратегия, Политика управления ПС БР).

Показатели и процедуры количественной оценки функционирования ПС БР установлены в Положении Банка России № 680-П.

Одним из показателей функционирования ПС БР является коэффициент доступности. Значения коэффициента доступности ПС БР публикуются ежегодно. В 2018 году – первой половине 2019 года среднемесячное значение коэффициента доступности ПС БР составило 99,95%.

Ключевое соображение 3. ИФР должна иметь отработанные механизмы регулярного анализа своей эффективности и результативности.

В целях проведения анализа эффективности и результативности ПС БР используются показатели, определяемые в ходе оперативного мониторинга, путем сбора, систематизации и накопления информации с использованием информационных и аналитических систем Банка России, а также определяемые на основании данных отчетности, представляемой ТУ БР. По результатам мониторинга уполномоченными подразделениями Банка России подготавливаются аналитические материалы, отчеты о функционировании ПС БР для руководства Банка России.

Банком России издан нормативный акт, устанавливающий показатели эффективности и результативности ПС БР, которые должны рассчитываться и публиковаться Банком России начиная с 2021 года.

ПРИНЦИП 22. ПРОЦЕДУРЫ И СТАНДАРТЫ СВЯЗИ

ИФР должна использовать или адаптировать международные процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективные платежи, клиринг, расчеты и ведение документации.

Ключевое соображение 1. ИФР должна использовать или как минимум адаптировать международно принятые процедуры и стандарты связи.

Обмен электронными сообщениями в ПС БР осуществляется посредством транспортной системы Банка России.

Форматы сообщений, используемые при взаимодействии с использованием транспортной системы Банка России, определялись в публично доступном документе – Альбоме унифицированных форматов электронных банковских сообщений (УФЭБС) (для обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России).

Альбом УФЭБС разработан с целью обеспечения осуществления перевода денежных средств в российских рублях в рамках ПС БР в едином формате электронных сообщений на всей территории Российской Федерации.

Для взаимодействия российских и иностранных кредитных организаций в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств был разработан платежный инструмент – поручение банка, позволяющий осуществлять программное преобразование электронного сообщения в формате, включенном в Альбом УФЭБС, в электронное сообщение SWIFT и обратно.

В Банке России реализуется проект по внедрению в ПС БР стандартов финансовых сообщений, соответствующих международному стандарту ISO 20022³², что позволит обеспечить построение автоматизированных «бесшовных» бизнес-процессов при осуществлении расчетов, в том числе с нерезидентами.

³² Международный стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».

Проект непосредственно затрагивает функционирование ПС БР и должен быть интегрирован в ее функционал в 2021–2023 годах.

На базе стандарта ISO 20022 20.03.2017 издан стандарт Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения», содержащий основные цели внедрения, принципы и рекомендации по использованию единых правил составления финансовых сообщений для осуществления переводов денежных средств в НПС.

ПРИНЦИП 23. РАСКРЫТИЕ ПРАВИЛ, ОСНОВНЫХ ПРОЦЕДУР И РЫНОЧНЫХ ДАННЫХ

ИФР должна устанавливать четкие и всеобъемлющие правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую ее участникам получить ясное представление о рисках, комиссионных и других [реальных] расходах, с которыми связано их участие в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.

Ключевое соображение 1. ИФР должна определять точные и всеобъемлющие правила и процедуры и полностью доводить их до сведения участников. Кроме того, соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.

ПС БР имеет четко сформулированные правила и процедуры, раскрываемые участникам ПС БР.

Законодательством Российской Федерации закреплено, что Банк России издает нормативные акты, которые публикуются в «Вестнике Банка России» и (или) размещаются на официальном сайте Банка России в установленные сроки и установленном порядке³³. Правила ПС БР определяются нормативными актами Банка России³⁴.

Законодательством о НПС определена обязанность оператора платежной системы предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы³⁵. Банк России выполняет данное требование путем официального опубликования нормативных актов, определяющих правила ПС БР. Не подлежат опубликованию нормативные акты Банка России, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, или сведения ограниченного распространения.

Отдельные вопросы взаимодействия Банка России как оператора ПС БР с участниками ПС БР раскрываются Банком России в договорах банковского (корреспондентского) счета (субсчета). Порядок обмена сообщениями в электронном виде, вопросы ответственности за несоблюдение условий договоров, отдельные аспекты обеспечения бесперебойности функционирования ПС БР определяются в договоре об обмене.

Условия договора корреспондентского (банковского) счета (субсчета) и условия договора об обмене доводятся до участников ПС БР в форме писем Банка России, а также публикуются на официальном сайте Банка России.

Информация о тарифах Банка России на услуги в ПС БР публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России.

Результаты анкетирования участников ПС БР, проведенного в 2019 году, свидетельствуют о том, что правила ПС БР являются четкими и понятными (968 из 1026 участников ПС БР (94%) сообщили о том, что правила ПС БР понятно изложены и однозначно понимаются для применения).

³³ Статья 7 Федерального закона № 86-ФЗ.

³⁴ Статья 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

³⁵ Статья 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

Ключевое соображение 2. ИФР должна обнародовать подробные описания структуры и операций системы, а также прав и обязанностей, чтобы участники могли оценить риски, которым они подвергаются в результате участия в ИФР.

Участникам ПС БР доступны нормативные акты Банка России, которые на основании законодательства о НПС³⁶ определяют большинство существенных аспектов деятельности ПС БР. В них раскрыты критерии участия, приостановления и прекращения участия, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета (включая определение безотзывности и окончательности перевода денежных средств), регламент функционирования ПС БР, порядок оплаты услуг Банка России в ПС БР, правила формирования банковских идентификационных кодов участников ПС БР, порядок обеспечения исполнения обязательств участников ПС БР по переводу денежных средств (см. подробнее Принцип 1 «Правовая основа»), требования к защите информации в ПС БР.

Информация о существенных аспектах функционирования ПС БР, которая содержится в публикуемых нормативных актах Банка России, определяющих правила ПС БР, является доступной всем заинтересованным пользователям.

В порядке, установленном нормативными актами Банка России³⁷, участники ПС БР извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней, об утверждении графика функционирования ПС БР либо о его изменениях.

Ключевое соображение 3. ИФР должна предоставлять всю необходимую и надлежащую документацию и проводить обучение, чтобы упростить участникам понимание правил и процедур ИФР и рисков, которым они подвергаются в результате участия в ИФР.

Банк России публикует нормативные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, в «Вестнике Банка России», размещает их на официальном сайте Банка России. В условия договора банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и договора об обмене включаются условия, регулирующие отношения, которые возникают между Банком России и участником ПС БР при осуществлении переводов денежных средств через ПС БР.

Список нормативных актов Банка России, составляющих правила ПС БР, размещен на официальном сайте Банка России в разделе «Правила платежной системы Банка России».

При подключении участника ПС БР к обмену электронными сообщениями с ПС БР выполняется предварительный обмен электронными сообщениями в тестовом режиме, участнику направляется комплект эксплуатационной документации на автоматизированное рабочее место и используемое программное обеспечение.

Несмотря на то что ответственность за ознакомление с нормативными актами, определяющими правила ПС БР, и их понимание лежит на участниках ПС БР, Банком России проводится разъяснительная работа с участниками ПС БР, в частности при внесении изменений в нормативные акты, определяющие правила ПС БР, а также при включении новых участников в ПС БР. В случае необходимости Банк России издает письма разъяснительного характера. Кроме того, в Банке России организована работа по подготовке ответов на запросы участников ПС БР. При необходимости проводятся лекции для участников, а также работа с клиентами при заключении договоров банковского (корреспондентского) счета (субсчета).

При введении новых услуг, предоставляемых Банком России в рамках сервисов ПС БР, проводятся тестовые испытания для каждого участника, в течение которых могут быть получены все разъяснения.

³⁶ Статья 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

³⁷ Положение № 595-П и Указание Банка России от 24 января 2011 года № 2570-У «Об использовании альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России».

Подтверждением понимания правил и процедур ПС БР является небольшое количество запросов, касающихся разъяснения нормативных актов Банка России, несущественное количество исключенных и аннулированных платежей, а также отсутствие информации о негативной судебной практике в отношении признания переводов денежных средств ПС БР недействительными.

Ключевое соображение 4. ИФР должна обнародовать информацию о сборах, взимаемых ею за оказываемые услуги, а также принципах установления скидок. ИФР должна предоставлять подробные описания платных услуг для сравнения.

В соответствии с законодательством о НПС³⁸ правилами ПС БР определяются порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющиеся единообразными в рамках платежной системы, в том числе условия скидок.

Порядок оплаты услуг в ПС БР определен нормативным актом Банка России³⁹.

Тарифы на услуги в ПС БР утверждаются Советом директоров Банка России. Информация о тарифах на услуги в ПС БР публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России не позднее чем за один месяц до введения тарифов в действие. В договоры банковского (корреспондентского) счета (субсчета) включаются условия о платности услуг в ПС БР, за исключением тех случаев, когда плата не взимается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Ключевое соображение 5. ИФР должна регулярно готовить и обнародовать ответы в рамках положений о раскрытии информации КПРС-МОКЦБ. ИФР должна предоставлять своим участникам и населению любую другую дополнительную информацию, необходимую для понимания деятельности и операций ИФР. Кроме того, ИФР должна как минимум раскрывать основные данные об объеме и стоимости сделок.

Раскрытие информации в формате, предусмотренном документом КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки», размещено на официальном сайте Банка России в разделе, посвященном ПС БР. Данные об объеме и количестве переводов в ПС БР также подлежат раскрытию на официальном сайте Банка России.

Обязанность оператора ПС БР по раскрытию информации в соответствии с документом КПРС-МОКЦБ, а также статистических данных, информации об управлении ПС БР и перспективах ее развития, предусмотрена Политикой управления ПС БР.

На официальном сайте Банка России в разделе, посвященном ПС БР, публикуются среднемесячные коэффициенты доступности ПС БР, в разделе «Статистика национальной платежной системы» размещаются данные о количестве и объеме переводов с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и СБП в разрезе субъектов ПС БР – кредитных организаций, клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банка России.

Данные о ПС БР публикуются в Годовом отчете Банка России и Статистическом бюллетене Банка России (ежемесячное издание), в том числе данные о количестве участников.

В зависимости от характера информации сроки ее обновления различны: ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, а также по мере необходимости.

Раскрываемая информация размещается на русском языке на официальном сайте Банка России, а также публикуется в изданиях Банка России.

³⁸ Пункт 9 и 11 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

³⁹ Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России».