



Банк России

№ 47

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

29 июня 2023



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 47 (2443)

29 июня 2023

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,  
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,  
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,  
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

**РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ  
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ  
ЗА 2021–2022 ГОДЫ**

Национальная платежная система в 2021—2022 годах на фоне пандемии, в условиях санкционного давления и изменившейся экономической ситуации тем не менее характеризовалась дальнейшим развитием субъектов НПС и платежной инфраструктуры, в том числе благодаря реализации Стратегии развития НПС на 2021—2023 годы, принятой Банком России в 2021 году.

Созданная Банком России в 2014 году Национальная система платежных карт (НСПК) обеспечила непрерывную работу платежных карт ушедших с российского рынка международных платежных систем. Благодаря внедрению Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), включая возможности работы в системе также иностранных участников, отключение российских кредитных организаций от SWIFT стало для них менее чувствительным.

Развитие национальной платежной инфраструктуры обеспечило удовлетворение возросшей потребности населения и хозяйствующих субъектов в использовании дистанционных сервисов и бесконтактных технологий совершения платежей. Доля безналичных платежей в розничном обороте выросла до 78,1%.

Активно развивались ПС “Мир”, Система быстрых платежей Банка России (СБП) и СПФС. В 2022 году держатели карт “Мир” совершили в 1,5 раза больше операций по количеству и в 1,6 раза по объему, чем годом ранее. Количество операций в СБП выросло в 3,5 раза, объем — в 2,9 раза. К СБП подключено 213 кредитных организаций, включая все системно значимые кредитные организации. Количество сообщений, направленных через СПФС в 2022 году, выросло более чем в 3 раза.

Банк России с учетом тенденций и особенностей развития рынка платежных услуг продолжает совершенствовать свои подходы к осуществлению наблюдения в НПС и формирует практику, позволяющую своевременно получать информацию о деятельности субъектов НПС, функционировании платежных систем и платежной инфраструктуры. В связи с этим издан ряд нормативных актов и других документов Банка России, в которых определен обновленный порядок осуществления наблюдения в НПС.

Настоящее издание содержит обзор результатов наблюдения в НПС, включая результаты наблюдения за значимыми платежными системами, и раскрывает основные тенденции развития рынка платежных услуг, обобщенные результаты деятельности субъектов НПС, функционирования платежных систем и платежной инфраструктуры, информацию об используемых субъектами НПС инновациях и технологиях при оказании ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, а также изменения в регулировании НПС и направления международного сотрудничества по вопросам наблюдения в НПС.

Первый заместитель Председателя Банка России  
О.Н. Скоробогатова

# Оглавление

<b>I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ . . . . .</b>	<b>4</b>
1.1. Национальная платежная система в 2021–2022 годах . . . . .	4
1.1.1. Основные показатели, тенденции и особенности развития рынка платежных услуг . . . . .	4
1.1.2. Ключевые изменения в регулировании в НПС . . . . .	7
1.2. Наблюдение в национальной платежной системе . . . . .	10
1.2.1. Результаты формирования субъектного состава НПС . . . . .	10
1.2.1.1. Значимые платежные системы . . . . .	10
1.2.1.2. Кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг . . . . .	11
1.2.2. Результаты мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг . . . . .	12
1.2.2.1. Мониторинг деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов . . . . .	12
1.2.2.2. Мониторинг платежных услуг, оказываемых организациями федеральной почтовой связи, в том числе в качестве банковского платежного агента и платежного агента . . . . .	16
1.2.2.3. Мониторинг деятельности поставщиков платежных приложений, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов услуг информационного обмена и платежных агрегаторов . . . . .	20
1.2.2.4. Анализ тарифов кредитных организаций на платежные и эквайринговые услуги . . . . .	21
1.2.2.5. Особенности использования кредитными организациями QR-кодов на рынке платежных услуг . . . . .	22
1.2.2.6. Использование электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг . . . . .	24
1.3. Развитие международного сотрудничества по вопросам НПС . . . . .	25
<b>II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ . . . . .</b>	<b>26</b>
Приложение 1 . . . . .	27
Приложение 2 . . . . .	28
Приложение 3 . . . . .	29
<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ . . . . .</b>	<b>31</b>

# I. Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе

## 1.1. Национальная платежная система в 2021–2022 годах

### 1.1.1. Основные показатели, тенденции и особенности развития рынка платежных услуг

В 2022 году, несмотря на введение рядом стран санкций, российский рынок платежных услуг продолжал стабильно развиваться. Разработка и внедрение национальных решений и систем платежной инфраструктуры обеспечили ее бесперебойное функционирование после ухода из России ряда международных платежных систем и отключения ряда банков от SWIFT.

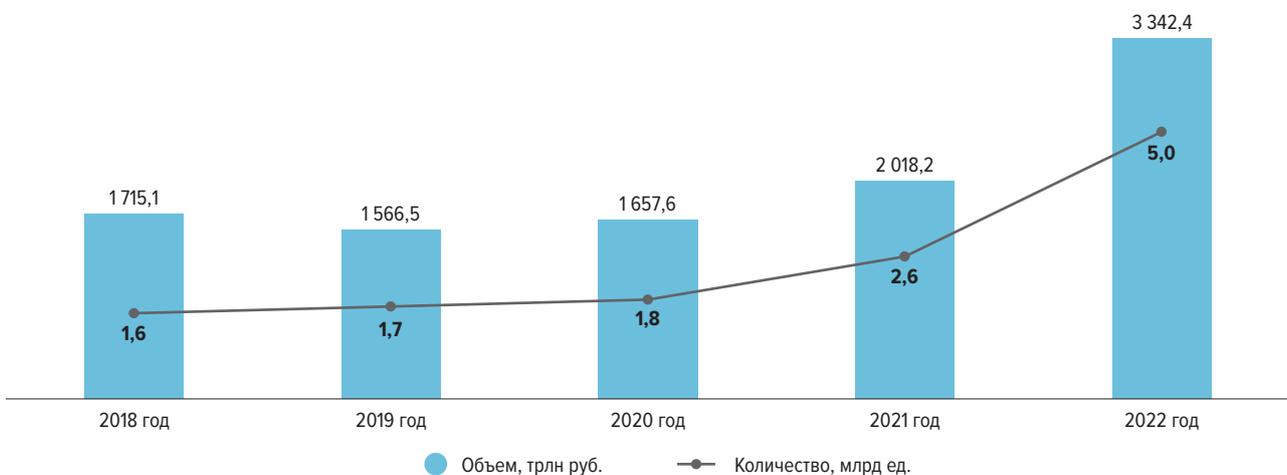
#### ПС БР

В 2022 году через системно значимую платежную систему Банка России (ПС БР) проведено 5,0 млрд переводов денежных средств на сумму 3342,4 трлн рублей (рост в 1,9 раза по количеству и в 1,7 раза по объему по отношению к 2021 году) (рисунок 1). В среднем ежедневно через ПС БР осуществлялось 16,1 млн переводов на сумму 13,5 трлн рублей. В общем объеме преобладали переводы с использованием сервиса срочного перевода (91,0%), в общем количестве — переводы с использованием СБП (61,3%).

Динамично развивалась Система быстрых платежей (СБП), предлагая современные технологические решения для граждан, бизнеса и государства.

#### ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПС БР

Рисунок 1



По состоянию на 01.01.2023:

- к СБП подключены 213 кредитных организаций, включая все системно значимые;
- к СБП подключено 559 тыс. ТСП, из которых 482 тыс. являются субъектами малого и среднего предпринимательства.

В 2022 году через СБП проведено более 3 млрд операций на сумму 14,4 трлн рублей. Количество операций в СБП по сравнению с 2021 годом выросло в 3,5 раза, объем — в 2,9 раза.

Привлекательные для бизнеса тарифы, а также удобство и скорость сервиса оплаты с использованием СБП обусловили многократный рост операций С2В<sup>1</sup> по сравнению с 2021 годом: в 27 раз по количеству и в 12 раз по объему.

На 01.01.2023 в СБП реализованы следующие сервисы:

- переводы денежных средств между физическими лицами (С2С<sup>2</sup>) — 205 участников СБП;

<sup>1</sup> Операции С2В (customer-to-business).

<sup>2</sup> Операции С2С (customer-to-customer).

- переводы денежных средств между счетами одного физического лица в разных банках — участниках СБП по инициативе получателя (С2С-pull) — 187 участников СБП;
- оплата физическими лицами товаров, работ, услуг (С2В) и переводы денежных средств юридическими лицами в пользу физических лиц (В2С<sup>3</sup>) — 195 участников СБП;
- переводы денежных средств между юридическими лицами (В2В<sup>4</sup>) — 5 участников СБП;
- платежи физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации (С2Г<sup>5</sup>) — 2 участника СБП;
- трансграничные переводы между физическими лицами через иностранные банки — косвенных участников ПС БР — 4 российских и 13 иностранных банков из трех стран;
- прием платежей через СБП самозанятыми гражданами;
- мобильное приложение СБПэй поддерживают 174 участника СБП.

Операции В2В, С2Г, трансграничные переводы реализуются участниками СБП по мере готовности.

Внедрены и активно развиваются агентская схема подключения и совершения операций С2В в СБП, применение технологии NFC, что позволяет предложить бизнесу типовые решения по бесшовной интеграции СБП с кассовыми системами.

В рамках развития СБП с 01.05.2022 увеличена максимальная сумма операции в СБП до 1 млн рублей.

В рамках совершенствования тарифного регулирования:

- с 01.04.2022 для использования СБП при осуществлении С2Г-операций введены в действие нулевые тарифы на услуги Банка России для участников СБП;
- с 01.05.2022 в связи с увеличением максимальной суммы одной операции в СБП с 600 тыс. рублей до 1 млн рублей распространено действие текущего тарифа для участников СБП, установленного в размере 3,00 рубля для переводов на сумму от 6 000,01 рубля до 600 тыс. рублей, на переводы на сумму от 6 000,01 до 1 млн рублей в сервисах С2С, С2В, В2С, В2В. В сервисе С2С и по операциям на финансовых платформах продлен до 01.07.2024 грейс период — нулевые тарифы на услуги Банка России для участников СБП;
- с 01.10.2022 для поддержания бесперебойного осуществления внутрироссийских операций с использованием международных платежных карт (МПК) введены в действие нулевые тарифы на услуги Банка России в платежной системе Банка России при осуществлении перевода денежных средств кредитными организациями в оплату комиссионного вознаграждения АО «НСПК» за операционные услуги и услуги платежного клиринга по операциям с МПК;
- с 19.12.2022 установлены новые тарифы на услуги Банка России для участников СБП по трансграничным переводам между физическими лицами, а также плата в размере 0,00 рубля, взимаемая участниками СБП со своих клиентов — получателей трансграничных переводов между физическими лицами в СБП.

Рынок платежных карт характеризовался уверенным ростом. Уход международных платежных систем в марте 2022 года не повлиял на работу их карт внутри страны — еще в 2014 году обработка всех внутрироссийских операций по картам российских банков была переведена в НСПК.

Платежные карты остаются для населения самым востребованным платежным инструментом. По сравнению с началом 2021 года эмиссия платежных карт возросла на 18,5% и на 01.01.2023 достигла 396,6 млн карт, или 2,7 карты на одного жителя.

По итогам 2022 года операции с использованием карт на территории страны и за ее пределами по сравнению с предыдущим годом увеличились на 9,8% по количеству и на 15,1% по объему (до 69,6 млрд операций на сумму 155,3 трлн рублей). В их структуре преобладали безналичные операции<sup>6</sup> — 96,9% по количеству и 79,7% по объему. Операции по снятию наличных денег с использованием карт продолжили сокращаться, составив 3,1 и 20,3% соответственно.

Положительная динамика развития безналичных карточных операций сохранялась во всех российских регионах. В 2022 году количество регионов, в которых доля платежей за товары и услуги, совершенных в инфраструктуре региона, превышала 95% от общего количества операций платежными картами, увеличилось почти в 2 раза, до 34 регионов.

<sup>3</sup> Операции В2С (business-to-customer).

<sup>4</sup> Операции В2В (business-to-business).

<sup>5</sup> Операции С2Г (customer-to-government).

<sup>6</sup> Включаются операции по оплате товаров и услуг, таможенные платежи, иные безналичные операции (в том числе переводы с карты на карту, с карты на вклад, на благотворительные цели и пр.).

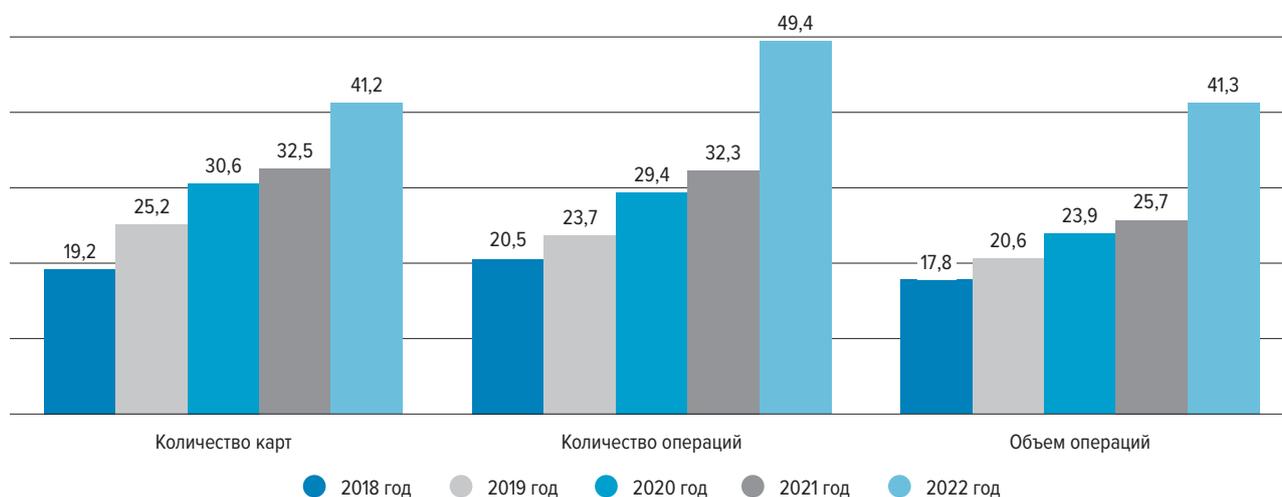
### ПС “Мир”

В условиях санкционного давления возросла значимость национальных платежных инструментов. На 01.01.2023 доля платежных карт “Мир” в общероссийской эмиссии достигла 41,2% (рисунок 2). На каждого жителя России приходилось 1,3 карты “Мир”.

В 2022 году половина всех карточных операций в стране осуществлялась с использованием карт “Мир”. В 2022 году было совершено 29,4 млрд таких операций на сумму 52,9 трлн рублей, что превышает показатели 2021 года в 1,5 раза по количеству и в 1,6 раза по объему. В среднем ежедневно держатели карт “Мир” совершали 62,9 млн операций по оплате товаров и услуг; 3,1 млн операций по снятию наличных денег; 14,8 млн иных операций, включая переводы с карты на карту (в 2021 году – 39,3; 2,8; 10,4 млн операций соответственно). Доля национальных платежных инструментов в общем стоимостном объеме внутрироссийских операций с картами в 2022 году достигла 41,3% (в 2021 году – 25,7)<sup>7</sup> (рисунок 2).

**ДОЛЯ КАРТ “МИР” В ОБЩЕЙ ЭМИССИИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И ВНУТРИРОССИЙСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ**  
(по данным за IV квартал соответствующего года) (%)

Рисунок 2



Успешно развивалась программа лояльности (кешбэк-сервис) ПС “Мир”. Количество зарегистрированных в ней карт “Мир” по итогам 2022 года достигло 66 млн (на конец 2021 года – 26,8 млн).

ПС “Мир” поддержала реализацию программы “Туристический кешбэк” по возврату гражданам части стоимости путешествий, туризма и детского отдыха в России.

Оператор ПС “Мир” запустил и развивает собственное платежное приложение Mir Pay. Количество кредитных организаций, клиенты которых могут оплачивать покупки с использованием мобильного бесконтактного платежного приложения Mir Pay, выросло с 82 до 149.

По итогам 2022 года в 28 субъектах Российской Федерации реализованы проекты социальных карт и карт жителя на базе ПС “Мир” (в 2021 году – в 23 регионах). Почти во всех субъектах Российской Федерации (84) обеспечена возможность оплаты по карте “Мир” проезда на наземном транспорте, в метрополитене – в семи регионах.

Развивалась схема оплаты отдельных видов товаров и услуг с использованием электронного сертификата, что существенно упрощает для ряда категорий населения процедуру приобретения социально значимых товаров и услуг, включая оплату и получение компенсации от государства.

Разработка продуктов и сервисов ПС “Мир” осуществляется на базе передовых средств и технологий, обеспечивающих поддержку, безопасность и защиту держателей карт и пользователей сервисов системы в режиме 24/7/365.

Несмотря на серьезные вызовы, связанные с санкционным давлением, сохранился рост основных показателей, характеризующих деятельность операторов по переводу денежных средств. Безналичные операции, осуществленные кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов<sup>8</sup>, а также

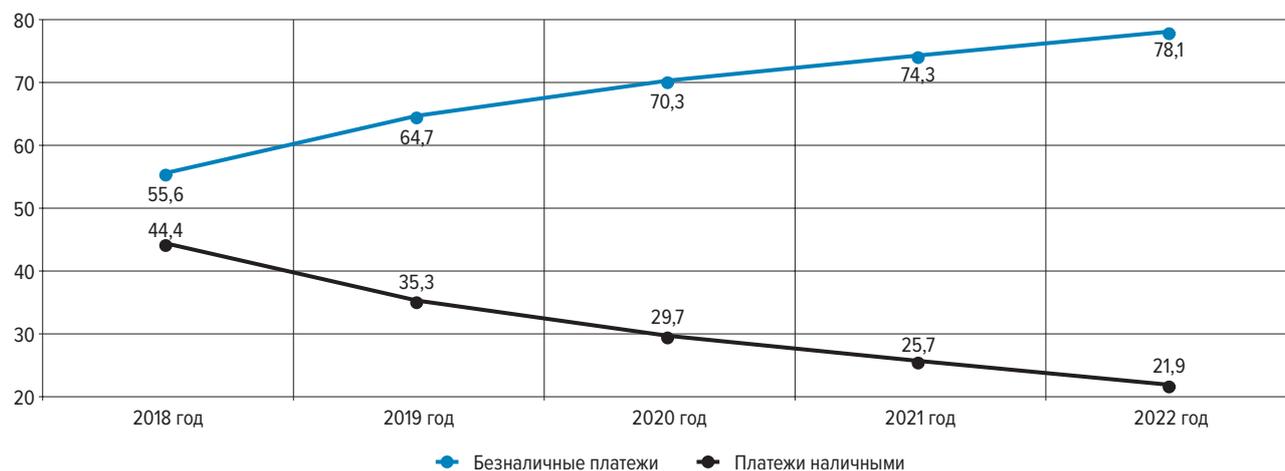
<sup>7</sup> За IV квартал соответствующего года.

<sup>8</sup> Здесь и далее – физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей).

собственные операции за год выросли на 13,2% по количеству и на 32,4% по объему и составили 79,5 млрд платежей на сумму 1592,3 трлн рублей. Это обусловило дальнейшее увеличение доли безналичных платежей в розничном обороте<sup>9</sup>, которая в 2022 году достигла 78,1% против 74,3% в 2021 году<sup>10</sup> (рисунок 3). Более 74% операций по оплате товаров и услуг осуществлялось с использованием бесконтактных технологий, а доля таких операций в стоимостном объеме превысила 55%.

#### ДОЛЯ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ (%)

Рисунок 3



Удовлетворение растущего спроса на безналичные формы оплаты обеспечивалось за счет расширения сети устройств для осуществления безналичных платежей. На 01.01.2023 в стране насчитывалось 3,8 млн электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (POS-терминалов<sup>11</sup>), 272,4 тыс. терминалов безналичной оплаты<sup>12</sup>, 179,7 тыс. банкоматов.

К оказанию платежных услуг также привлекаются небанковские организации<sup>13</sup>, инфраструктура которых используется для повышения уровня обеспеченности населения платежными услугами в отдаленных, малонаселенных и труднодоступных регионах.

*Развитие платежной инфраструктуры российского рынка продолжает обеспечивать рост популярности безналичных способов совершения платежей.*

#### СПФС

В условиях внешних ограничений банковского сектора СПФС играет ключевую роль в качестве надежного и безопасного канала обмена платежной информацией для банков, в том числе отключенных от SWIFT.

В 2022 году к СПФС подключились 130 банков и компаний, число ее пользователей составило 462 организации, из них 106 нерезидентов из более чем 10 стран. Количество сообщений, направленных через систему, выросло более чем в 3 раза по сравнению с 2021 годом.

### 1.1.2. Ключевые изменения в регулировании в НПС

Мероприятия Банка России в области совершенствования регулирования НПС в период 2021—2022 годов были направлены на развитие и повышение стабильности НПС в условиях быстро меняющихся внешних факторов для обеспечения потребности в платежных услугах всех категорий потребителей — граждан, бизнеса и государства, а также поддержки субъектов НПС.

<sup>9</sup> Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению. Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

<sup>10</sup> Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

<sup>11</sup> POS — point of sale (точка продажи).

<sup>12</sup> Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег.

<sup>13</sup> Детальная информация приведена в подразделе 1.2.2.1 настоящего Обзора.

### Законодательные новации

В 2022 году в состав субъектов НПС включены операторы электронных платформ (ОЭП)<sup>14</sup>, а также установлены требования к деятельности ОЭП, не являющихся кредитными организациями, по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы.

При участии Банка России внесены изменения<sup>15</sup> в Закон о НПС, предусматривающие расширение перечня операций банковских платежных агентов (субагентов) путем закрепления возможности для принятия ими наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Также осуществляется подготовка ко второму чтению проекта федерального закона<sup>16</sup>, направленного на усиление контроля за деятельностью платежных агентов и предусматривающего наделение Банка России полномочиями по контролю (надзору) за деятельностью операторов по приему платежей.

Кроме того, в рамках реализации Стратегии развития НПС на 2021—2023 годы Банком России разработана модель регулирования нового института небанковских поставщиков платежных услуг, внесены изменения<sup>17</sup> в законодательство о национальной платежной системе, расширяющие возможности физических лиц по совершению операций с ЭДС в пользу физических лиц с прохождением упрощенной идентификации (увеличены лимиты в отношении максимального размера остатка ЭДС, а также общей суммы ЭДС, переводимых в течение календарного месяца).

### Нормативные изменения

В целях развития безналичных расчетов издана новая редакция нормативного акта, устанавливающего правила осуществления перевода денежных средств<sup>18</sup>, в котором нашли отражение следующие основные изменения:

- установлены форма и порядок применения нового распоряжения о переводе денежных средств на базе международного стандарта ISO 20022;
- введено требование об использовании банками помимо номера банковского счета дополнительного идентификатора (ИНН или КИО) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при зачислении денежных средств на их банковские счета, что позволит снизить риски получения денежных средств ненадлежащими получателями средств.

С учетом накопленной практики Банка России по наблюдению в НПС издана новая редакция нормативного акта<sup>19</sup>, устанавливающего уточненный порядок осуществления наблюдения в НПС, в котором в том числе:

- определен порядок осуществления мониторинга в отношении деятельности платежных агрегаторов, иностранных поставщиков платежных услуг, поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена, операторов иностранных платежных систем;
- усовершенствованы подходы Банка России по осуществлению мониторинга и оценки в отношении субъектов НПС и связанных с ними платежных систем и платежной инфраструктуры с учетом тенденций и особенностей развития рынка платежных услуг.

Также изданы нормативные акты, направленные:

- на реализацию предоставленных статьей 8 Закона о НПС<sup>20</sup> Банку России полномочий по установлению требований к поставщикам платежных приложений об обеспечении клиентам оператора по переводу денежных средств возможности использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения<sup>21</sup>;

<sup>14</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

<sup>15</sup> Федеральный закон от 06.03.2022 № 35-ФЗ “О внесении изменений в статьи 14 и 14.2 Федерального закона “О национальной платежной системе” и статьи 1.1 и 4.7 Федерального закона “О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации”.

<sup>16</sup> Проект федерального закона № 46071-8 “О внесении изменений в Федеральный закон “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

<sup>17</sup> Федеральный закон от 11.06.2021 № 187-ФЗ “О внесении изменений в статью 10 Федерального закона “О национальной платежной системе”.

<sup>18</sup> Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” взамен Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П.

<sup>19</sup> Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе” взамен Положения Банка России от 31.05.2012 № 380-П.

<sup>20</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (в редакции Федерального закона от 30.12.2020 № 499-ФЗ).

<sup>21</sup> Указание Банка России от 13.07.2021 № 5854-У “О требованиях об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения”.

- на оптимизацию состава и структуры информации, представляемой в Банк России в отчетности операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах<sup>22</sup>.

### **Иные изменения**

Для повышения качества оказания услуг по переводу ЭДС, а также обеспечения прозрачности и доступности информации об осуществлении операций с ЭДС по распоряжению клиентов Банком России изданы методические рекомендации<sup>23</sup> для операторов ЭДС.

Также в целях повышения прозрачности и сопоставимости информации об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) карт для потребителей подготовлена и рекомендована кредитным организациям к использованию форма раскрытия указанной информации в целях доведения до сведения потребителей<sup>24</sup>.

Кроме того, Банк России в 2022 году принял ряд мер поддержки в отношении субъектов НПС и пользователей платежных услуг:

- определены дополнительные функции АО «НСПК» в целях обеспечения осуществления на территории Российской Федерации операций в рамках международных платежных систем, операторы которых исключены Банком России из реестра операторов платежных систем<sup>25</sup>;
- временно<sup>26</sup> ограничивался максимальный размер эквайринговой комиссии на уровне 1% за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт при оплате социально значимых товаров (работ, услуг)<sup>27</sup>.

<sup>22</sup> Указание Банка России от 23.12.2021 № 6031-У «О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах» взамен Указания Банка России от 27.06.2014 № 3304-У.

<sup>23</sup> Методические рекомендации Банка России по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств от 01.10.2021 № 18-МР.

<sup>24</sup> Информационное письмо Банка России от 31.08.2022 № ИН-03-45/110 «О раскрытии потребителям информации об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) карт».

<sup>25</sup> Решение Совета директоров Банка России от 16.11.2022 (опубликовано на официальном сайте Банка России в сети Интернет 22.11.2022).

<sup>26</sup> На период с 18.04.2022 до 31.08.2022.

<sup>27</sup> Решение Совета директоров Банка России от 18.03.2022 (опубликовано на официальном сайте Банка России в сети Интернет 23.03.2022).

## 1.2. Наблюдение в национальной платежной системе

### 1.2.1. Результаты формирования субъектного состава НПС

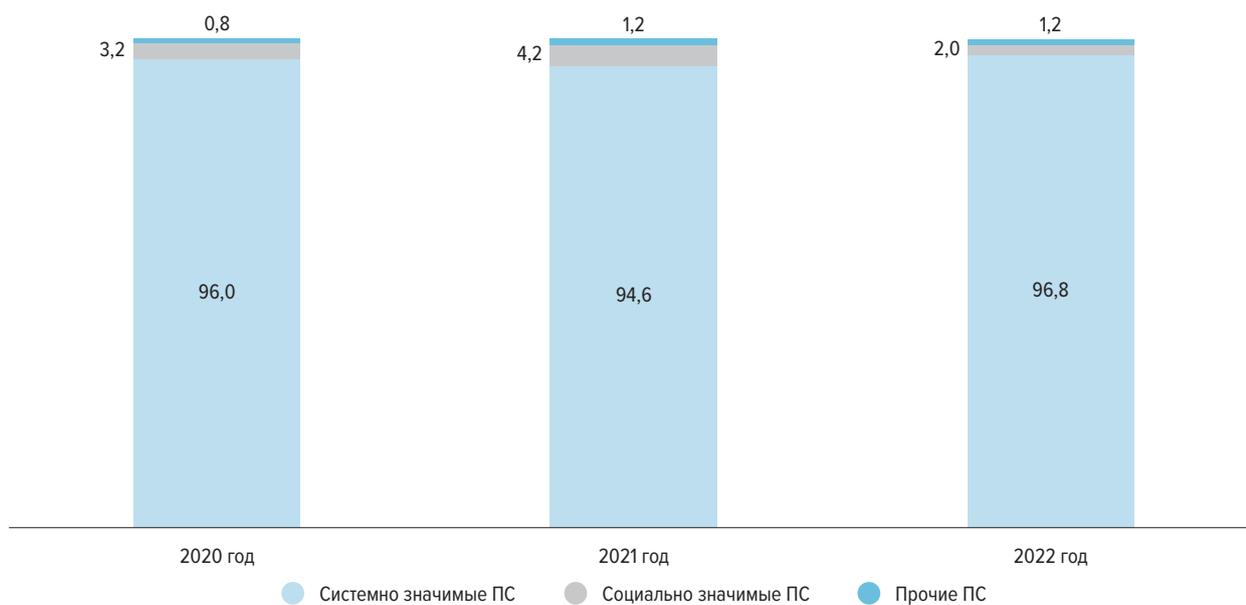
#### 1.2.1.1. Значимые платежные системы

##### Системная и социальная значимость платежных систем

Системно значимые платежные системы в 2021—2022 годах продолжили обеспечивать основную часть переводов денежных средств, осуществляемых в рамках всех платежных систем (рисунок 4).

СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ ПС В РАЗРЕЗЕ ЗНАЧИМОСТИ ПС (%)

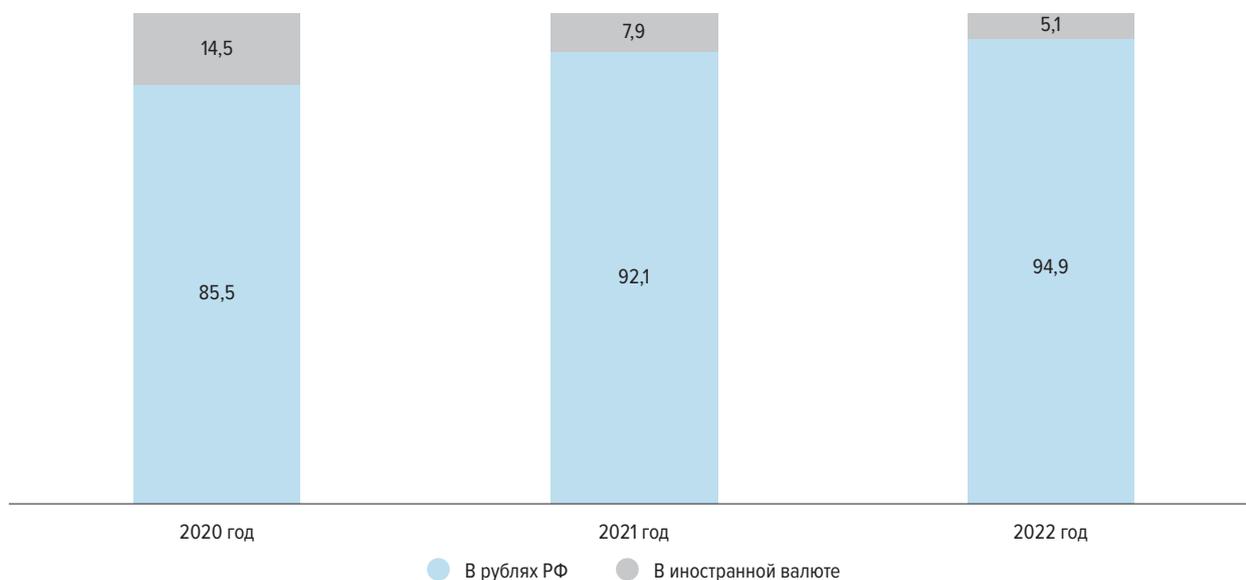
Рисунок 4



В сегменте социально значимых платежных систем в 2022 году доля переводов денежных средств в российских рублях в общем объеме переводов денежных средств составляла 94,9% против 92,1% в 2021 году (85,5% в 2020 году) (рисунок 5).

СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ  
СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ПС В РУБЛЯХ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (%)

Рисунок 5



В период 2021–2022 годов состав значимых платежных систем претерпел изменения в связи с исключением операторов трех значимых платежных систем из реестра операторов платежных систем. Таким образом, в 2022 году свою деятельность на территории Российской Федерации осуществляли две системно значимые платежные системы (платежная система НРД и платежная система Банка России), а также социально значимая платежная система «Сбербанк».

Банком России в рамках осуществляемого на ежеквартальной и ежегодной основе мониторинга<sup>28</sup> ответственности платежных систем критериям системной и социальной значимости, определенным в статье 22 Закона о НПС, и их значениям, установленным Указанием Банка России 4443-У<sup>29</sup>, по итогам 2022 года принято решение о признании еще трех платежных систем социально значимыми — «Мир», CONTACT и «Золотая Корона».

Критерии системной и социальной значимости ПС и их значения признаны Банком России актуальными, не требующими изменения.

### **Национальная значимость платежных систем**

Критериями национальной значимости платежной системы являются наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении ОПС и ОУПИ, за исключением расчетного центра платежной системы, а также информационные технологии, отвечающие требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации<sup>30</sup>.

Из 15 национально значимых платежных систем 12 платежных систем признаны национально значимыми Банком России и три платежные системы (ПС БР, ПС «Мир», ПС НРД) являются национально значимыми согласно части 14 статьи 22 Закона о НПС.

В 2021 году Банком России признаны национально значимыми две платежные системы (платежная система PLUSPAY, платежная система АО «Россельхозбанк»).

#### **1.2.1.2. Кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг**

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям<sup>31</sup> значимости на рынке платежных услуг осуществляется Банком России ежегодно<sup>32</sup> на основании данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России.

Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, включаются в Реестр ЗКО, который публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделе «Национальная платежная система»<sup>33</sup>.

По результатам проведенного анализа отчетности за 2022 год в Реестр ЗКО включены 22 кредитные организации (по сравнению с 2021 годом не включена одна кредитная организация, ранее признанная значимой на рынке платежных услуг).

*В Реестре ЗКО преобладают кредитные организации с развитой филиальной сетью и платежной инфраструктурой в федеральных округах Российской Федерации.*

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Закона о НПС все кредитные организации, включенные в Реестр ЗКО, являются участниками ПС «Мир».

<sup>28</sup> На основании данных отчетности ОПС и кредитных организаций, характеризующих различные типы переводов денежных средств (с использованием платежных карт, без открытия банковского счета (в том числе с использованием ЭДС), по банковским счетам физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями).

<sup>29</sup> Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

<sup>30</sup> Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой».

<sup>31</sup> Установлены Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

<sup>32</sup> В срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным календарным годом.

<sup>33</sup> <http://cbr.ru/registries/nps/reestr/>.

## 1.2.2. Результаты мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг

### 1.2.2.1. Мониторинг деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов

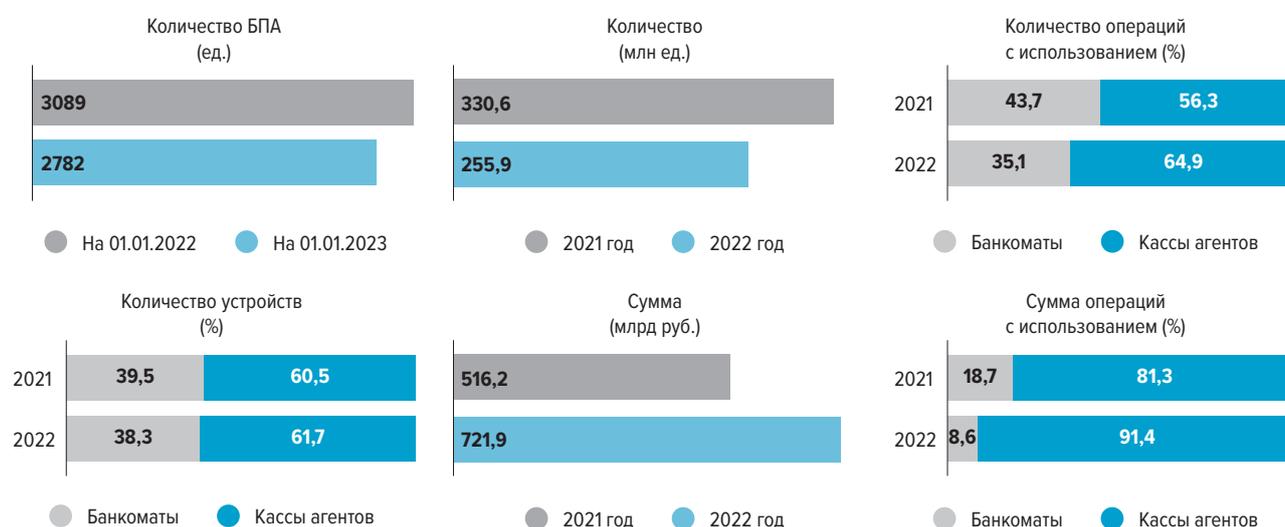
В рамках полномочий по наблюдению в НПС Банк России ежегодно проводит мониторинг деятельности БПА, привлекаемых ОПДС в соответствии со статьей 14 Закона о НПС, а также ПА, оказывающих услуги по приему платежей в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

#### Банковские платежные агенты

Количество БПА по состоянию на 01.01.2023 составило 2782 БПА<sup>34</sup> (по состоянию на 01.01.2022 — 3089 БПА). В 2022 году БПА совершили 255,9 млн операций на общую сумму 721,9 млрд рублей<sup>35</sup> (рисунок 6). По сравнению с 2021 годом количество операций снизилось на 22,6%, сумма операций увеличилась в 1,4 раза. Средняя сумма операции увеличилась в 1,8 раза (с 1561 рубля в 2021 году до 2821 рубля в 2022 году).

#### ПЛАТЕЖИ БПА

Рисунок 6



Структура совершенных операций БПА в 2022 году по сравнению с 2021 годом существенно не изменилась (рисунок 7):

- наибольшее количество операций (82,3%) было совершено БПА в целях перевода денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц<sup>36</sup> (объем данных операций составил 18,8%);
- наибольший объем операций (77,4%) составили переводы денежных средств в пользу физических лиц (количество данных операций составило 14,2%);
- иные переводы занимают незначительную долю в размере 3,5% по количеству и 3,8% по объему операций БПА.

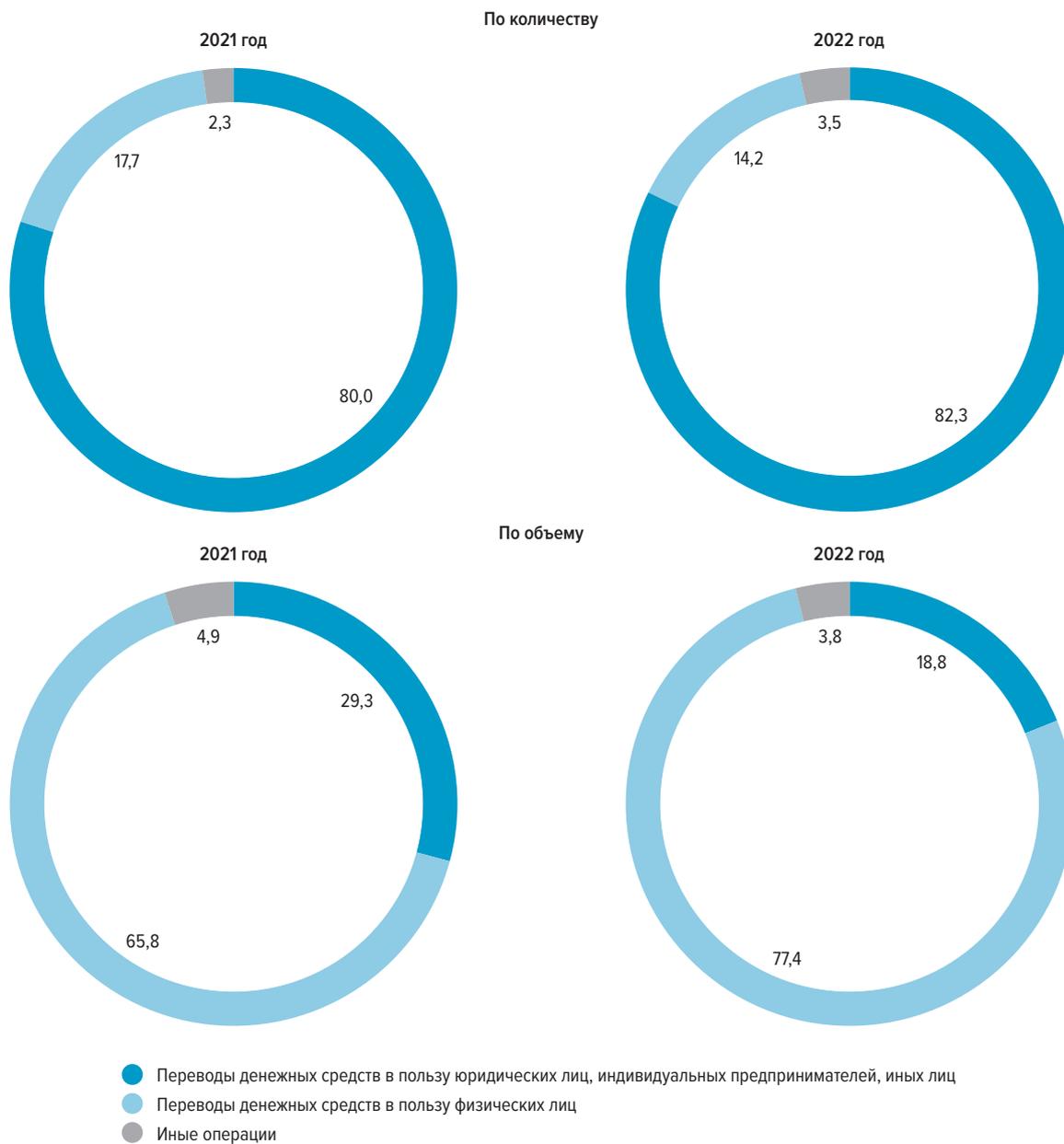
<sup>34</sup> На основе данных отчетности по форме 0409260 “Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)”.

<sup>35</sup> На основе данных отчетности по форме 0409256 “Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)” (сбор отчетности начался с II квартала 2021 года) и данных анкетирования за I квартал 2021 года (данные по операциям приема наличных денежных средств).

<sup>36</sup> Лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусы и адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты в целях оплаты товаров, работ и услуг.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ БПА (%)

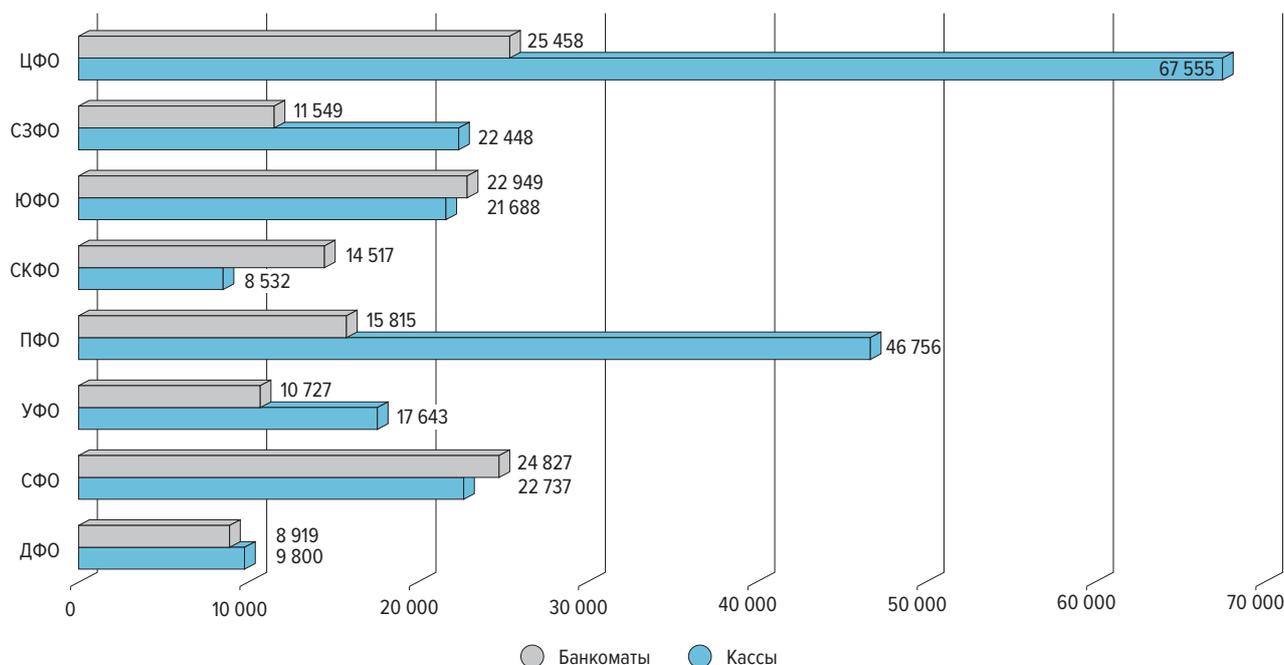
Рисунок 7



Инфраструктурная обеспеченность устройствами БПА в разрезе федеральных округов представлена на рисунке 8. БПА осуществляют деятельность во всех федеральных округах Российской Федерации, при этом наибольшее количество устройств БПА приходится на Центральный и Приволжский федеральные округа, наименьшее – на Дальневосточный и Северо-Кавказский федеральные округа. В инфраструктуре БПА преобладают кассы.

ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСТРОЙСТВАМИ БПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ (ед.)

Рисунок 8

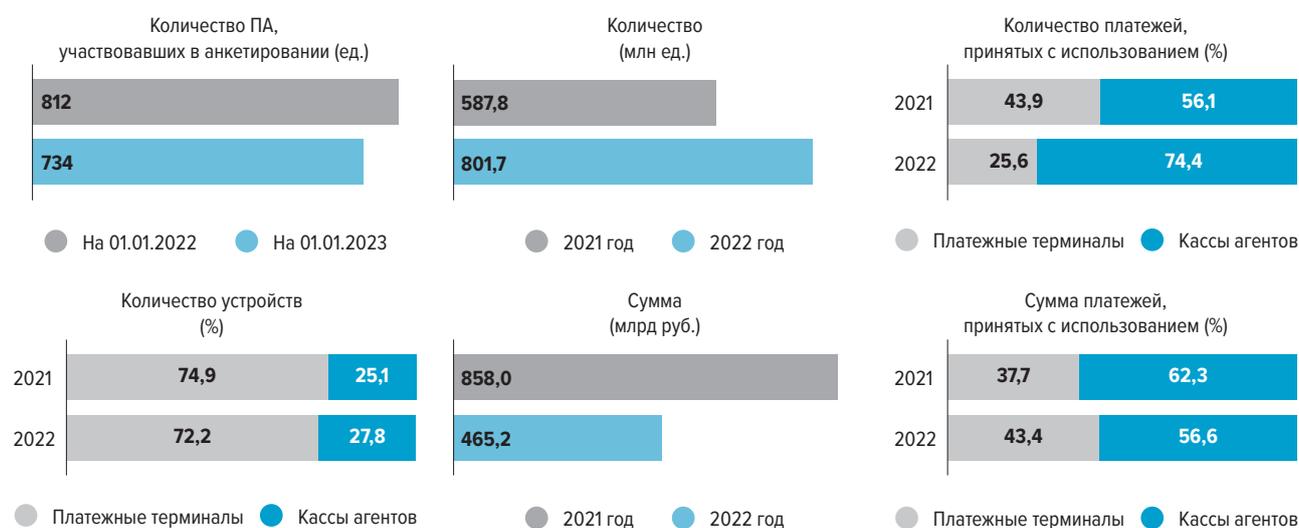


### Платежные агенты – операторы по приему платежей (ПА)

В 2022 году 734 ПА приняли 801,7 млн платежей физических лиц на общую сумму 465,2 млрд рублей. По сравнению с 2021 годом количество принятых ПА платежей увеличилось в 1,4 раза, сумма платежей уменьшилась на 45,8% (рисунок 9). С учетом снижения средней суммы платежа в 2,5 раза, составившей 580 рублей, это свидетельствует о предпочтении населения оплачивать крупностоимостные платежи через банковский сектор.

ПЛАТЕЖИ ПА

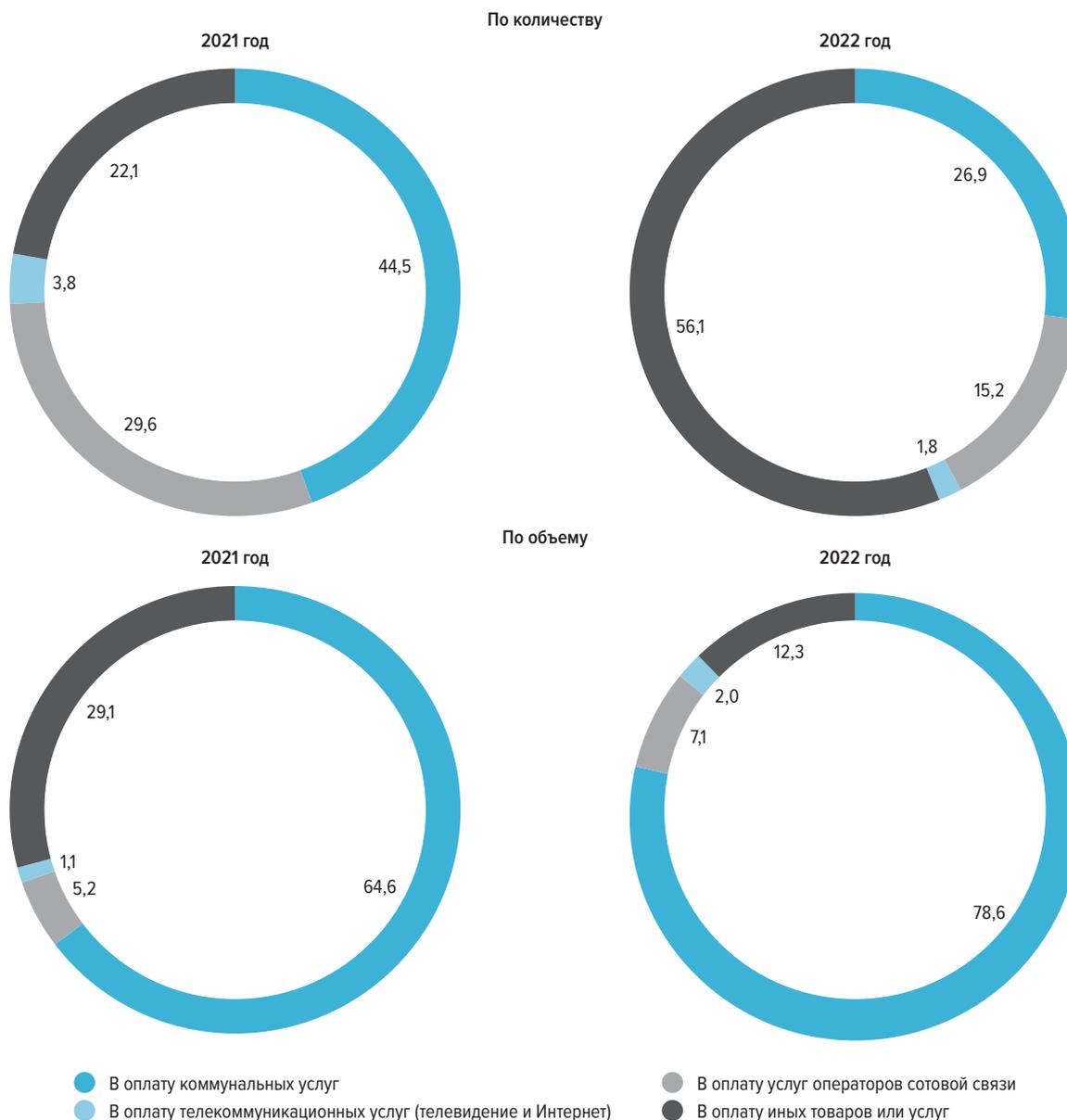
Рисунок 9



В структуре принятых ПА платежей в 2022 году по сравнению с 2021 годом (рисунок 10) снизились доли количества коммунальных платежей (с 44,5 до 26,9%) и платежей в оплату услуг операторов сотовой связи (с 29,6 до 15,2%), доли объема данных платежей возросли (с 64,6 до 78,6%) и на 1,9 процентных пункта соответственно. Это свидетельствует о сохраняющейся тенденции увеличения использования плательщиками дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЯТЫХ ПА (%)

Рисунок 10



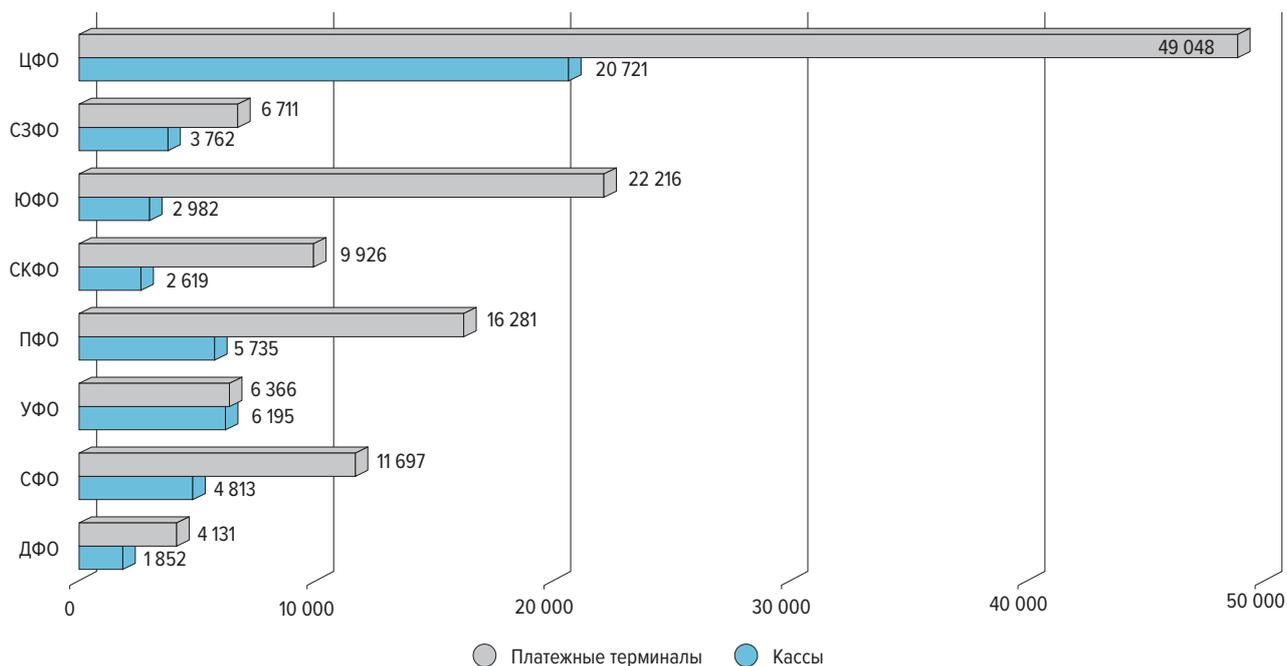
Инфраструктурная обеспеченность устройствами ПА в разрезе федеральных округов представлена на рисунке 11. Инфраструктура ПА присутствует во всех федеральных округах Российской Федерации, наибольшее количество устройств ПА приходится на Центральный федеральный округ, наименьшее — на Дальневосточный федеральный округ. В инфраструктуре ПА преобладают платежные терминалы.

БПА и ПА связывают развитие своей деятельности с модернизацией инфраструктуры и совершенствованием программного обеспечения (ПО). Вектор развития деятельности указанных субъектов НПС направлен на применение инновационных инструментов/технологий.

*В целом в 2022 году, как и в 2021 году, услуги БПА и ПА по-прежнему были востребованы населением, что позволяет данным субъектам сохранять позиции на рынке платежных услуг.*

## ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСТРОЙСТВАМИ ПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ (ед.)

Рисунок 11



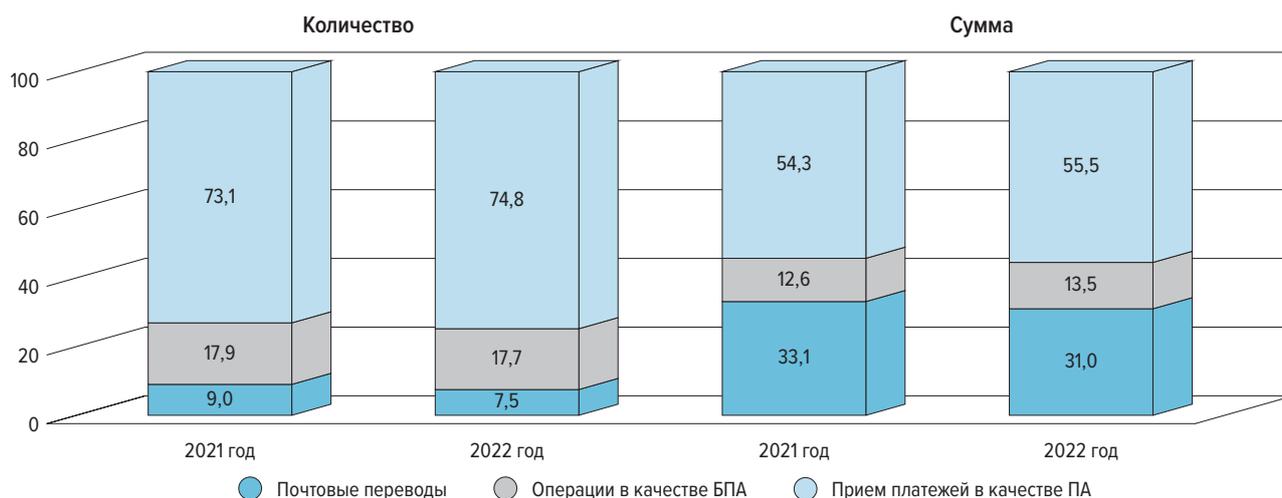
## 1.2.2.2. Мониторинг платежных услуг, оказываемых организациями федеральной почтовой связи, в том числе в качестве банковского платежного агента и платежного агента

Организации федеральной почтовой связи представлены АО «Почта России» и ФГУП «Почта Крыма». По итогам 2022 года общее количество отделений ОФПС составило более 42 тыс. единиц, из них более 38 тыс. отделений оказывали платежные услуги (Приложение 1).

Структура платежных услуг ОФПС в 2022 году по сравнению с 2021 годом существенно не изменилась, наибольшую долю как по количеству (74,8%, в 2021 году — 73,1%), так и по объему (55,5%, в 2021 году — 54,3%) по-прежнему составляют операции по приему платежей в качестве ПА (рисунок 12).

## СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ОФПС (%)

Рисунок 12



## Почтовые переводы ОФПС

В 2022 году ОФПС на территории Российской Федерации было совершено 27,8 млн почтовых переводов на общую сумму 121,6 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2021 года на 26,1 и 18,9% соответственно. Средняя сумма почтового перевода в 2022 году по сравнению с 2021 годом возросла с 3985 до 4372 рублей.

Более 5 млн почтовых переводов на сумму более 18 млрд рублей было совершено в 2022 году с использованием платежных карт.

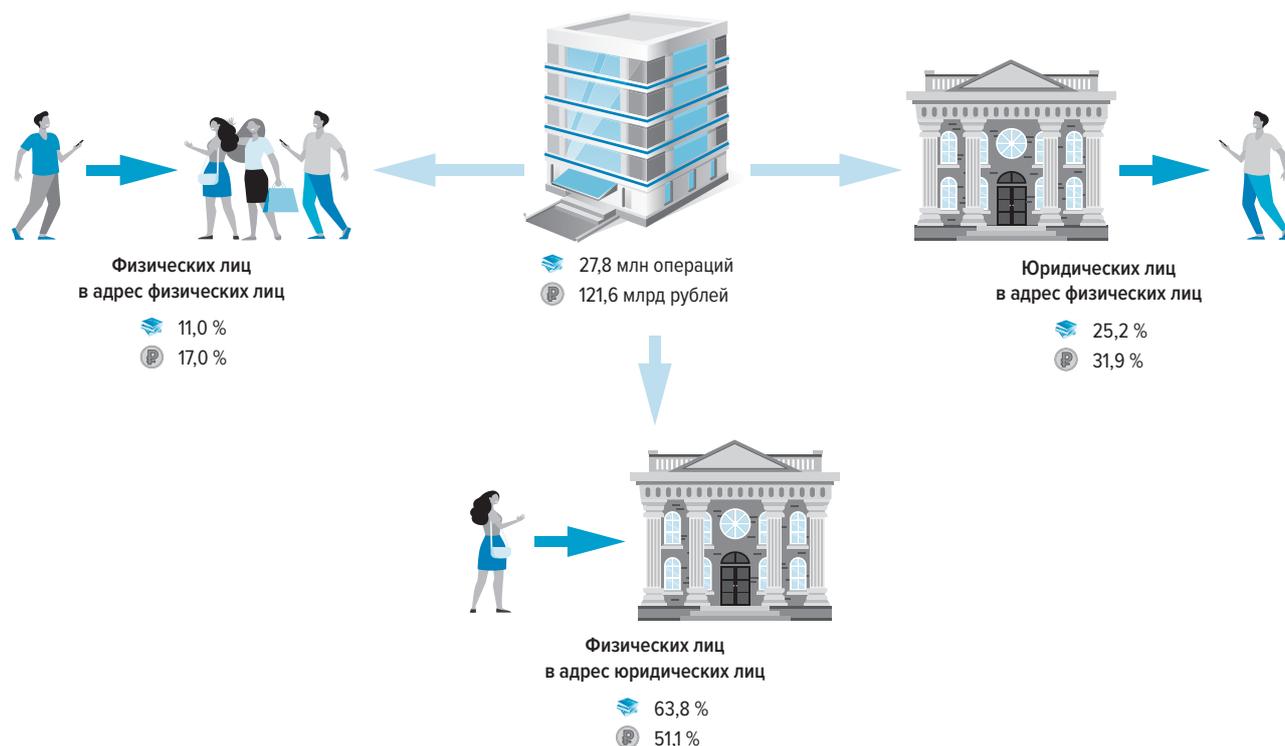
В структуре почтовых переводов ОФПС в 2022 году (рисунок 13) преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц (63,8% по количеству и 51,1% по объему), в 2021 году соответствующие показатели составили 64,9 и 55,4%.

Наибольшая доля почтовых переводов (рисунок 14) приходилась на Центральный федеральный округ (37,1% по количеству и 28,9% по объему), в 2021 году соответствующие показатели составили 37,5 и 29,8%.

Наименьшая доля почтовых переводов приходилась на Северо-Кавказский федеральный округ (2,7% по количеству и 2,7% по объему), в 2021 году соответствующие показатели составили 3,2 и 3,2%.

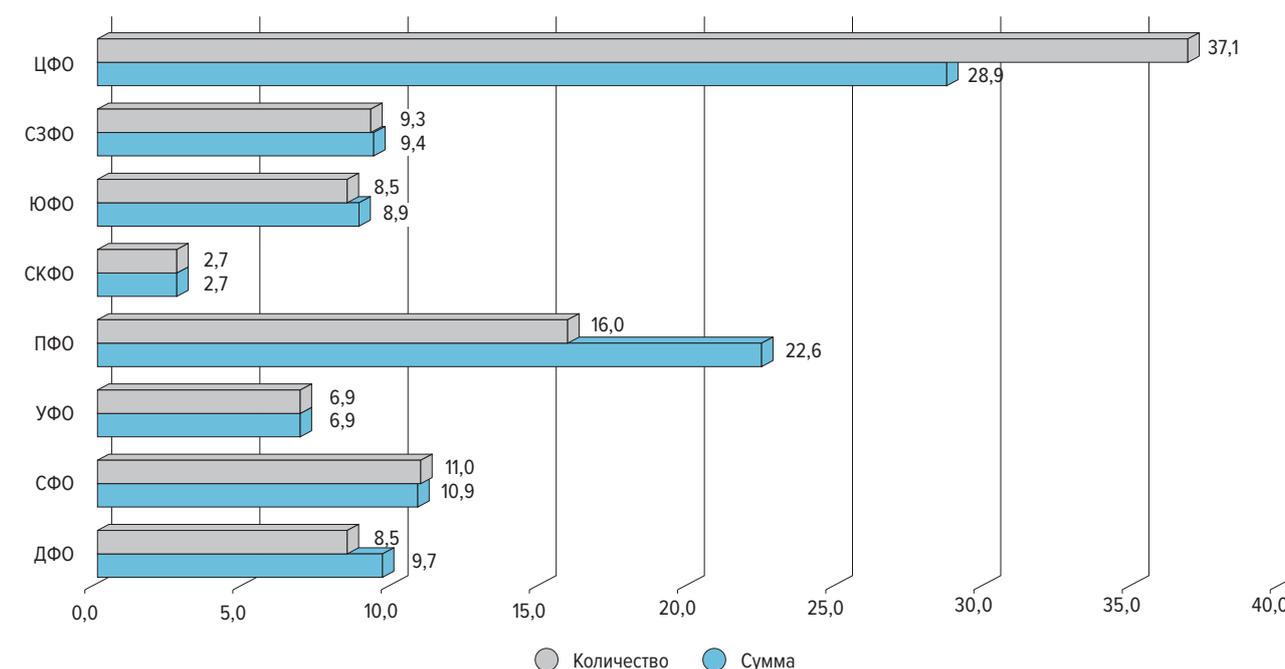
### СТРУКТУРА ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ В 2022 ГОДУ

Рисунок 13



### РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)

Рисунок 14



**Операции ОФПС в качестве БПА**

В 2022 году ОФПС в качестве БПА было совершено 65,1 млн операций на сумму 53,1 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2021 года на 13,2 и 7,1% соответственно (в 2021 году — 75,0 млн операций на сумму 57,2 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2022 году по сравнению с 2021 годом возросла с 762 до 816 рублей.

Структура операций ОФПС в качестве БПА в 2022 году по сравнению с 2021 годом существенно не изменилась. Наибольшее количество (69,2%) и объем (70,8%) операций было совершено в целях оплаты коммунальных услуг, в 2021 году соответствующие показатели составили 67,3 и 69,8% (рисунок 15).

**СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ ОФПС В ЦЕЛЯХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАЧЕСТВЕ БПА В 2022 ГОДУ**

Рисунок 15

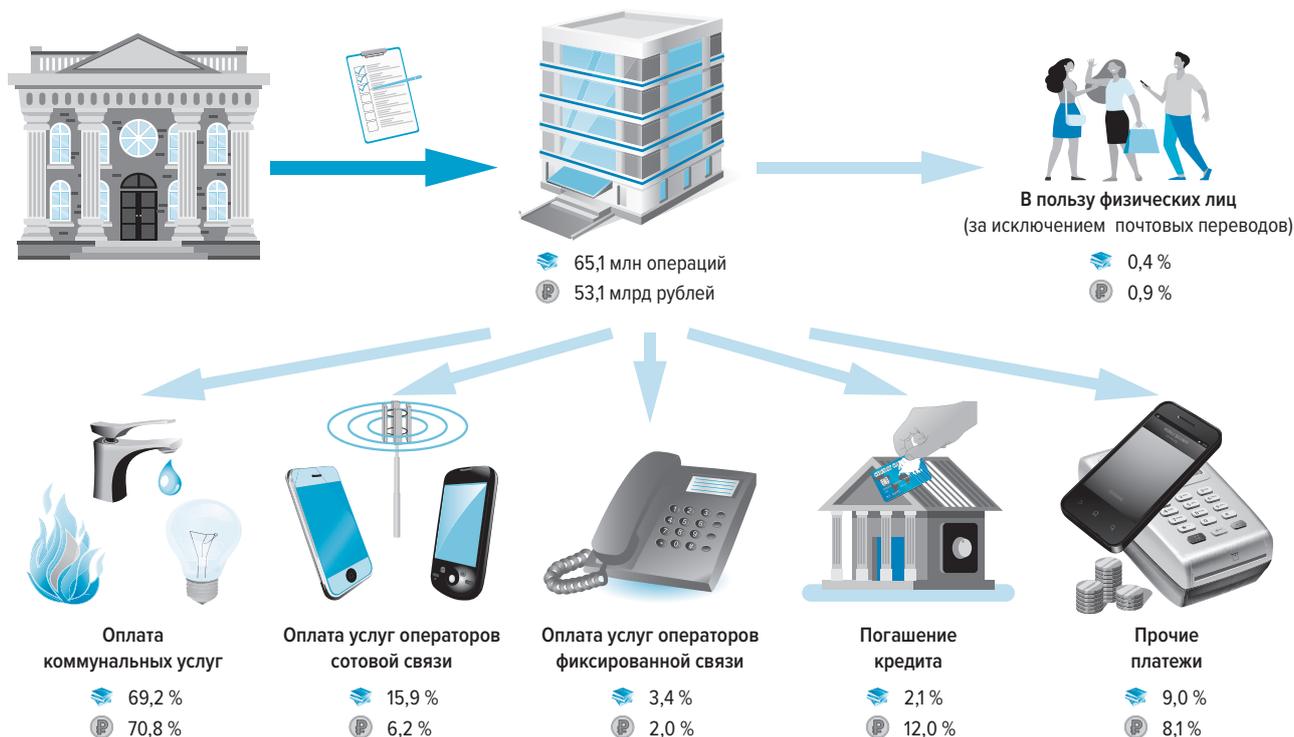
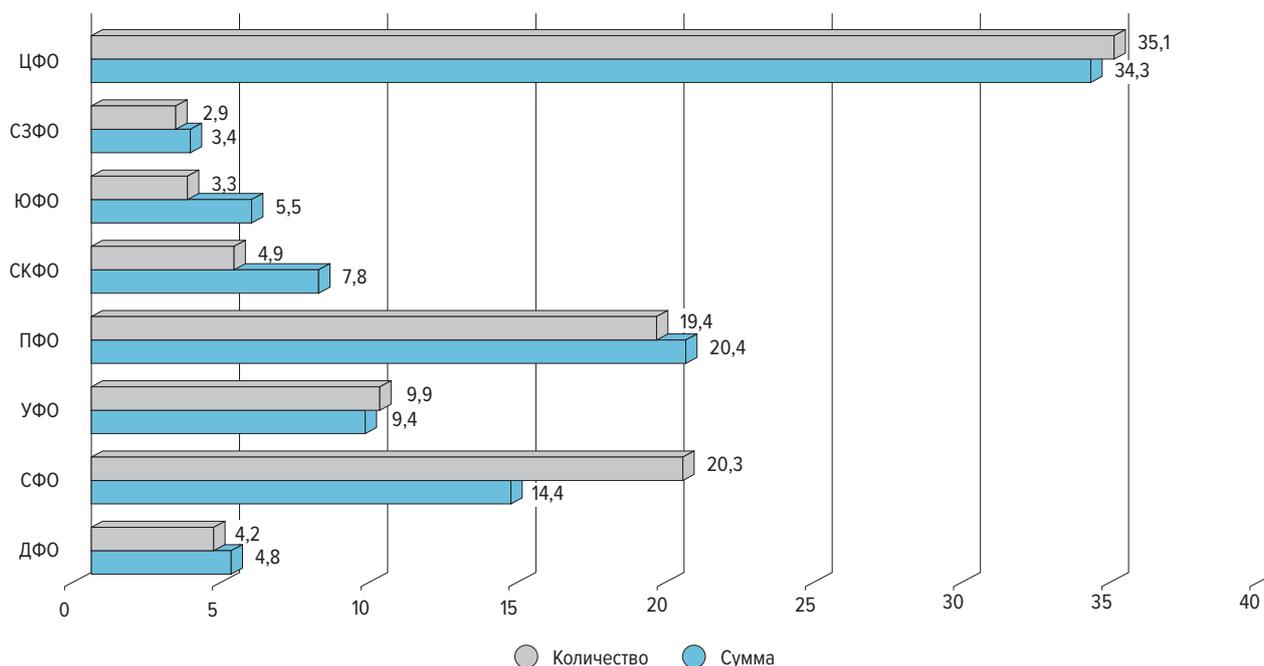
**РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ОФПС В КАЧЕСТВЕ БПА В 2022 ГОДУ (%)**

Рисунок 16



Региональное распределение операций ОФПС в качестве БПА в 2022 году по сравнению с 2021 годом изменилось незначительно. Наибольшее количество (35,1%) и объем (34,3%) операций было совершено в Центральном федеральном округе, в 2021 году аналогичные показатели составили 35,4 и 35,1%. Наименьшее количество (2,9%) и объем (3,4%) операций было совершено в Северо-Западном федеральном округе, в 2021 году аналогичные показатели составили 2,9 и 3,3% (рисунок 16).

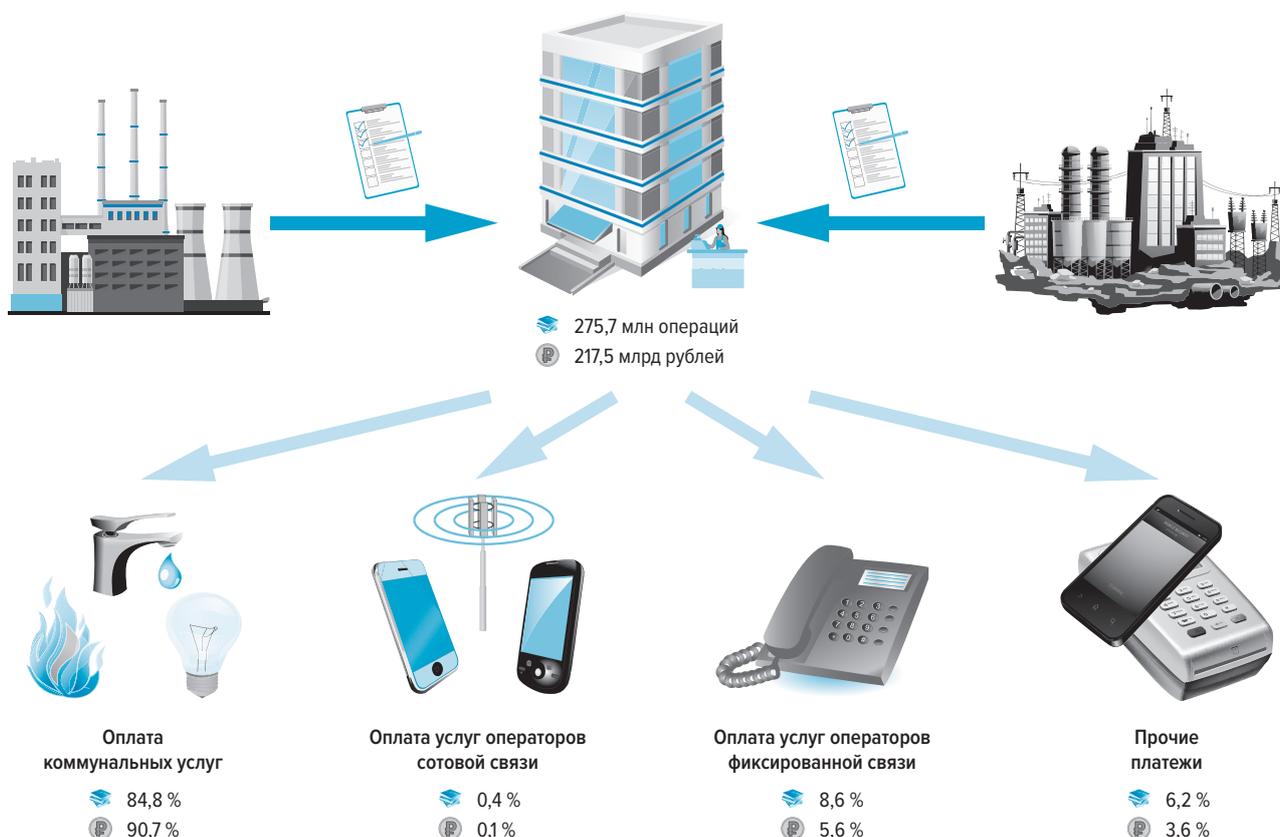
### Прием ОФПС платежей в качестве ПА

В 2022 году ОФПС в качестве ПА принято 275,7 млн платежей на сумму 217,5 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2021 года на 10,2 и 11,5% соответственно (в 2021 году — 307,0 млн платежей на сумму 245,7 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2022 году по сравнению с 2021 годом снизилась с 800 до 789 рублей.

Структура принятых платежей в 2022 году по сравнению с 2021 годом существенно не изменилась. Наибольшее количество (84,8%) и объем (90,7%) платежей было принято в целях оплаты коммунальных услуг, в 2021 году соответствующие показатели составили 85,0 и 91,2% (рисунок 17).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ПА В 2022 ГОДУ

Рисунок 17

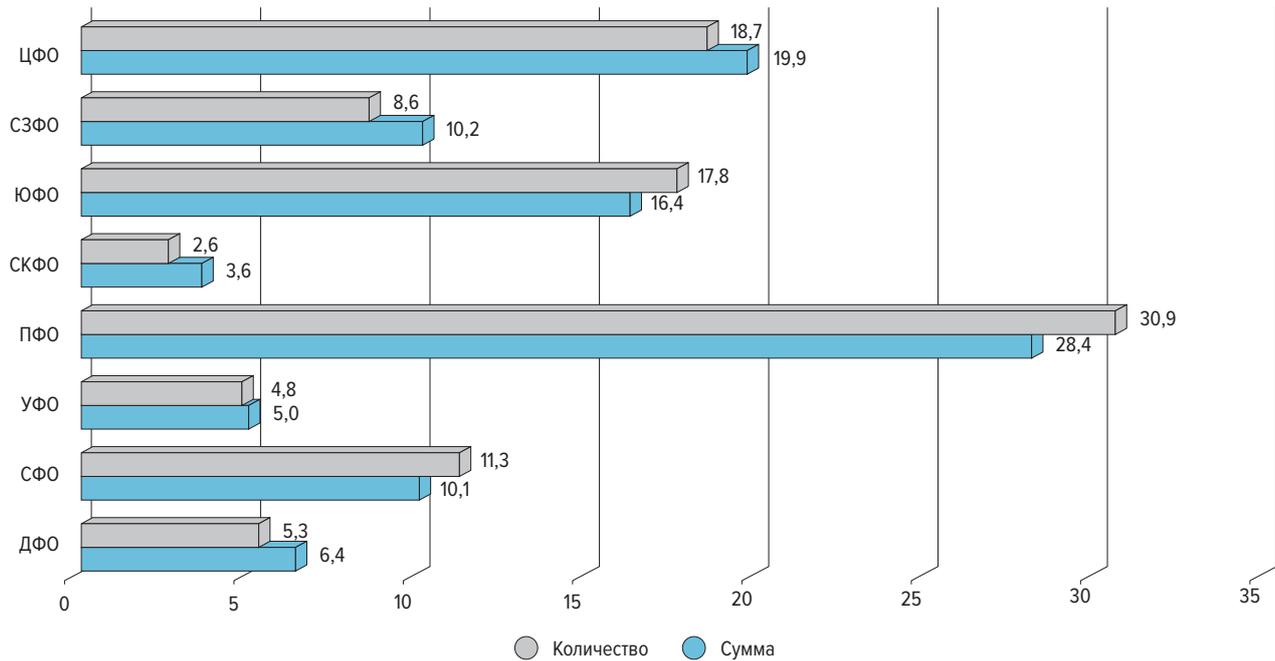


Региональное распределение операций ОФПС в качестве ПА в 2022 году по сравнению с 2021 годом существенно не изменилось.

Наибольшее количество (30,9%) и объем (28,4%) платежей было принято в Приволжском федеральном округе, в 2021 году соответствующие показатели составили 30,6 и 27,6%. Наименьшее количество (2,6%) и объем (3,6%) платежей было принято в Северо-Кавказском федеральном округе, в 2021 году соответствующие показатели составили 2,3 и 2,9% (рисунок 18).

## РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ПА В 2022 ГОДУ (%)

Рисунок 18



### 1.2.2.3. Мониторинг деятельности поставщиков платежных приложений, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов услуг информационного обмена и платежных агрегаторов

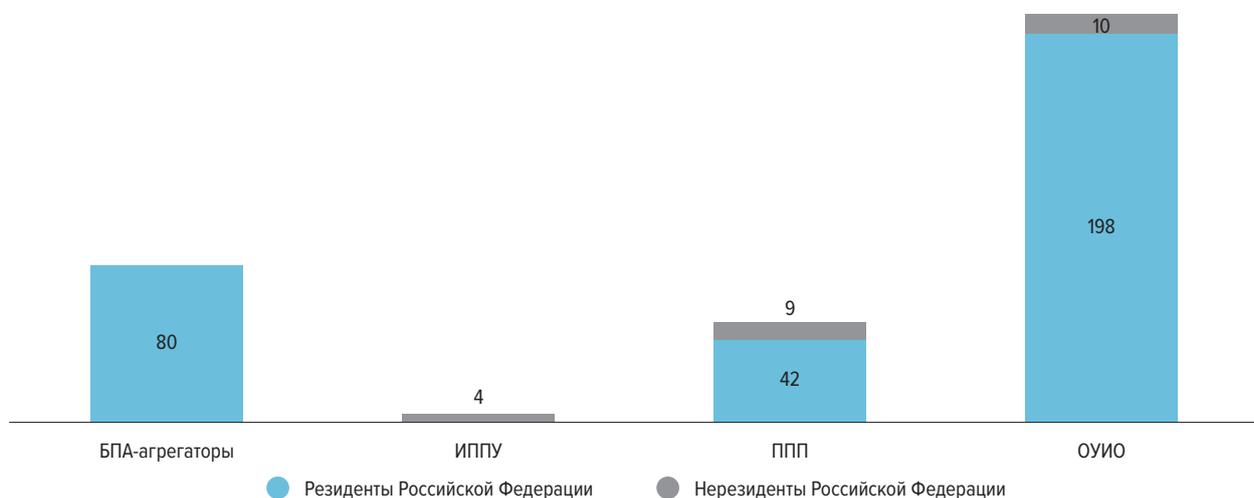
В соответствии с Законом о НПС Банк России ведет перечни банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг (далее — Перечни). С 2020 года Банк России проводит мониторинг организаций, осуществляющих функции указанных субъектов НПС, и при участии кредитных организаций и ОПС выявляет риски в деятельности данных субъектов НПС, реализация которых способна оказать негативное воздействие на предоставление платежных услуг, а также вырабатывает подходы по их снижению.

Указанные субъекты НПС представлены организациями, в том числе кредитными, зарегистрированными на территории Российской Федерации, а также организациями-нерезидентами (рисунок 19).

Перечни размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделе “Национальная платежная система” и актуализируются в установленном Банком России порядке.

## СОСТАВ СУБЪЕКТОВ НПС НА 01.01.2023 (ед.)

Рисунок 19



В Перечни по состоянию на 01.01.2023 включены: 80 банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов (БПА-агрегаторы) (31 — на 01.01.2021; 55 — на 01.01.2022), четыре иностранных поставщика платежных услуг (ИППУ) (26 — на 01.01.2021; 24 — на 01.01.2022), 51 поставщик платежных приложений (ППП) (62 — на 01.01.2021; 61 — на 01.01.2022), 208 операторов услуг информационного обмена (ОУИО) (162 — на 01.01.2021; 185 — на 01.01.2022):

Ряд организаций совмещает функции указанных субъектов НПС:

- оператора услуг информационного обмена и поставщика платежных приложений — 21 организация;
- оператора услуг информационного обмена и банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, — 25 организаций;
- оператора услуг информационного обмена, банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, и поставщика платежных приложений, — одна организация.

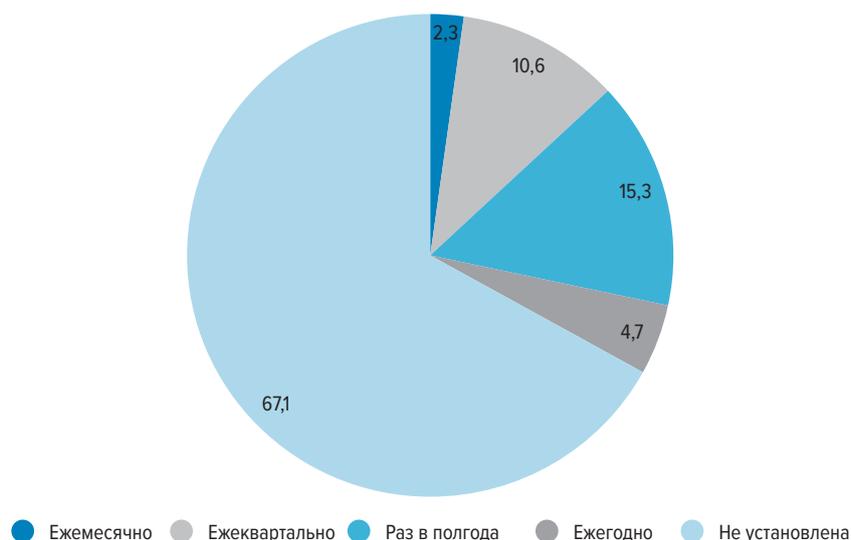
#### 1.2.2.4. Анализ тарифов кредитных организаций на платежные и эквайринговые услуги

Банк России в первом полугодии 2021 года провел опрос с целью получения информации о применяемых кредитными организациями тарифах на платежные услуги.

В состав респондентов опроса вошли как крупные кредитные организации, присутствующие во многих регионах Российской Федерации, так и кредитные организации, работающие на территории одного региона.

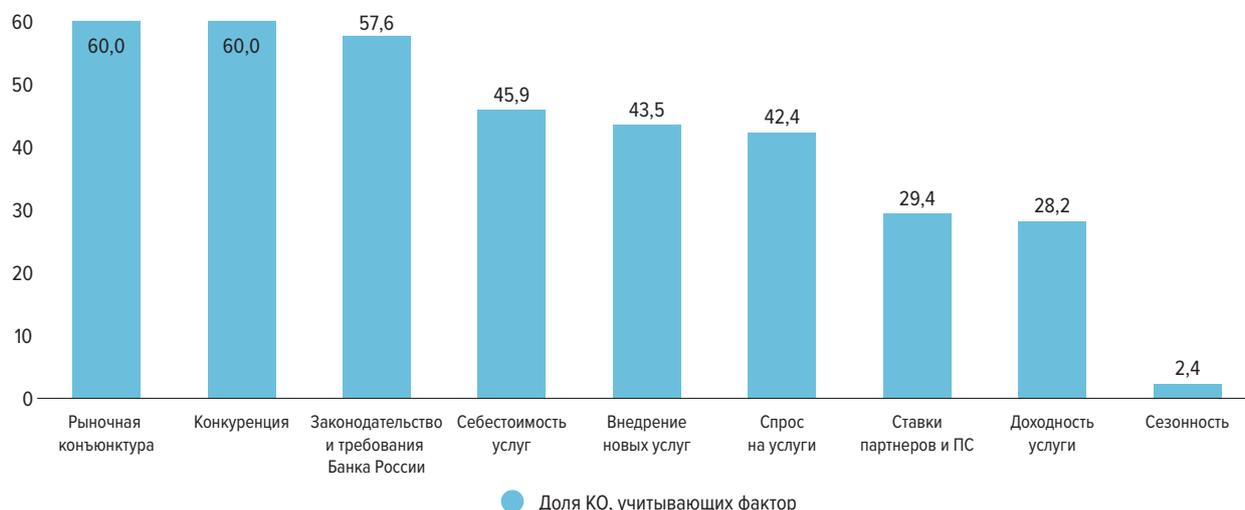
ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЕРЕСМОТРА ТАРИФОВ (ДОЛЯ КО) (%)

Рисунок 20



ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ (%)

Рисунок 21



В ходе исследования рассмотрены тарифы на внутрибанковские и межбанковские переводы для юридических лиц, в том числе на эквайринговые услуги, а также для физических лиц, включающие тарифы на переводы с использованием платежных карт и операции с электронными денежными средствами.

Для оценки принципов формирования тарифной политики кредитных организаций была запрошена и проанализирована информация о периодичности пересмотра тарифов кредитных организаций, внутренних и внешних факторах, оказывающих влияние на изменение тарифов, а также порядке разработки тарифов кредитными организациями (рисунки 20, 21).

Во втором полугодии 2022 года Банк России провел мониторинг взимаемой кредитными организациями со своих клиентов платы за переводы денежных средств через СБП. Это позволило определить кредитные организации, чья тарифная политика подлежит уточнению в целях недопущения превышения максимальных значений размера взимаемой платы, установленных Советом директоров Банка России.

### 1.2.2.5. Особенности использования кредитными организациями QR-кодов на рынке платежных услуг

В 2021 году Банк России провел опрос 22 значимых на рынке платежных услуг кредитных организаций и 10 операторов платежных систем (некредитных организаций) по вопросу использования QR-кодов<sup>37</sup> при оплате товаров и услуг.

Опрошенные респонденты используют технологию QR-кода в рамках сервиса С2В СБП, а также в рамках иностранных сервисов. В рамках С2В СБП технологию QR-кода использует 21 респондент (включая 16 значимых на рынке платежных услуг кредитных организаций).

Использование технологии QR-кода в рамках С2В СБП предполагает наличие у респондентов функционала, обеспечивающего генерацию QR-кода ТСП и его считывание физическим лицом. Указанный функционал разрабатывался респондентами в том числе с привлечением сторонних организаций (восемь респондентов привлекали 16 аутсорсеров).

На рынке платежных услуг существуют также локальные решения по использованию QR-кода, которые начали появляться с 2018 года и предполагают построение одной экосистемы.

В рамках такой экосистемы реализуются схемы, при которых:

- плательщик сканирует QR-код, который ему генерирует ТСП (для конкретной покупки — динамический QR-код, для конкретного магазина с последующим вводом суммы — статический QR-код);
- или наоборот, ТСП сканирует QR-код плательщика, который ему заменяет ЭСП (для конкретного платежа — динамический QR-код, для конкретного ЭСП — статический QR-код).

Для информирования клиентов-плательщиков и клиентов — ТСП о внедрении технологии QR-кода используются различные каналы (рисунки 22, 23).

ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ-ПЛАТЕЛЬЩИКОВ (%)

Рисунок 22



<sup>37</sup> QR-код (quick response — “быстрый ответ”, англ.) — черно-белая картинка в виде пиксельных узоров, на которой зашифрована информация. Оплата по QR-коду — бесконтактный способ оплаты путем сканирования QR-кода мобильным приложением. Требования к QR-коду (символика, описание механизма автоматизированного ввода реквизитов платежа) регламентированы ГОСТ Р ИСО/МЭК 18004-2015 (ISO/IEC 18004-2015), ГОСТ Р 56042-2014.

ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ ТСП (%)

Рисунок 23



Для обеспечения возможности использования технологии QR-кода в рамках СБП применяются требования:

- к плательщикам (наличие договора с респондентом, мобильного телефона с камерой и соответствующей операционной системой, установленного мобильного приложения респондента);
- к ТСП (наличие договорных отношений с респондентом и действующего счета, соответствующего POS-терминала или возможности интеграции своего кассового оборудования и программного обеспечения, соглашения на использование СБП).

В целях снижения рисков при использовании технологии QR-кода в рамках СБП (рисунок 24) респондентами осуществляются:

- информирование плательщиков о необходимости визуального контроля параметров осуществляемого платежа и ТСП о необходимости проверки распечатанного статического QR-кода;
- мониторинг операций (с учетом информации о смене телефона, недавней регистрации в мобильном приложении), сверка данных во внутренних системах, применение скоринговых моделей;
- применение мер информационной безопасности (зашифрованные каналы связи, использование антивируса и средств обнаружения вторжения, своевременное реагирование и информирование ответственных подразделений о сбоях и проблемах);
- анализ деятельности ТСП, в том числе количества опротестований, уровня мошеннических операций (при наличии — из внутренней отчетности);
- установление лимитов для клиентов;
- оперативное реагирование на жалобы клиентов, негативные сообщения в СМИ.

РИСКИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ТЕХНОЛОГИИ QR-КОДА (%)

Рисунок 24



*Использование технологии QR-кода в целях получения платы за товары и услуги привлекательно для малых предприятий, микробизнеса. Для расширения использования технологии QR-кода инфраструктура (банкоматы, терминалы) оснащается функцией приема оплаты с использованием QR-кода.*

#### **1.2.2.6. Использование электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг**

В 2022 году Банк России провел опрос ОПДС, которые представили сведения об ИППУ<sup>38</sup>.

На территории Российской Федерации физические лица — нерезиденты<sup>39</sup> осуществляли операции с использованием ЭСП, предоставленных ИППУ Alipay.com CO., Ltd. и Tenpay Payment Technology CO., Ltd.

Данный вид операций показал стремительный рост при росте курсов доллара США и Китайского юаня в первом квартале 2022 года, что отражает взаимосвязь между курсами валют и активностью использования ЭСП, предоставленных ИППУ, для совершения платежей на территории Российской Федерации.

Переводы денежных средств в целях пополнения ЭСП ИППУ, предоставленных резидентам Российской Федерации, не осуществлялись.

Для взаимодействия с ИППУ ОПДС привлекают ОУИО и ОПС, совмещающего свою деятельность с деятельностью операционного центра и платежного клирингового центра.

<sup>38</sup> Отчетность по форме О403231 “Сведения об иностранных поставщиках платежных услуг”.

<sup>39</sup> В качестве примера одним из респондентов клиентами заявлены граждане Китая, в основном туристы или временно проживающие на территории Российской Федерации (студенты и т.п.).

### 1.3. Развитие международного сотрудничества по вопросам НПС

В 2021—2022 годах Банк России продолжил развивать международное сотрудничество в области надзора и наблюдения (оверсайта) в НПС с иностранными центральными (национальными) банками.

В целях реализации данного направления деятельности в указанный период Банк России заключил с ними ряд соглашений, которые будут способствовать гармонизации подходов стран к осуществлению наблюдения в НПС, регулированию трансграничных переводов денежных средств, повышению качества и безопасности оказываемых платежных услуг.

Кроме того, Банком России осуществлялось сотрудничество по обмену опытом и изучению подходов в части регулирования, надзора и наблюдения в НПС в соответствии с ранее заключенными двусторонними соглашениями с центральными (национальными) банками.

В сентябре 2021 года в рамках новой брендовой программы Банка России “Shaping the Dialogue” был проведен ежегодный международный вебинар по теме “Особенности и перспективы развития рынка платежных услуг. Роль надзора и наблюдения в развитии и обеспечении стабильности платежного рынка”. В 2022 году в рамках Каталога программ профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков Банком России был проведен международный вебинар по теме “Стратегия развития НПС. Надзор и наблюдение (оверсайт) в НПС”. На вебинарах обсуждены ключевые проекты Стратегии развития национальной платежной системы на 2021—2023 годы, основные вопросы методологии и практики надзора и наблюдения (оверсайта) в НПС, защиты информации в НПС, развития финансовой доступности и цифровых технологий на финансовом рынке.

## II. Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами

Значимые платежные системы оказывают безусловно высокое влияние на НПС и финансовую систему Российской Федерации в целом.

В 2021 году Банком России была оценена социально значимая платежная система – ПС “Сбербанк” в целях определения степени ее соответствия рекомендациям Банка России<sup>40</sup>.

ПС “Сбербанк”, оператор которой зарегистрирован Банком России в Реестре операторов платежных систем 30.04.2013 (регистрационный номер 0025), признана социально значимой 14.01.2014 и национально значимой 15.04.2015.

В рамках ПС “Сбербанк” преимущественно осуществляются межбанковские переводы денежных средств кредитных организаций, имеющих счета в ПАО Сбербанк.

Проведенная оценка ПС “Сбербанк” подтвердила, что платежная система соответствует рекомендациям Банка России. Результаты оценки отражают планомерную работу оператора платежной системы по совершенствованию своей деятельности, подходов к обеспечению функционирования платежной системы.

По итогам проведенной оценки Банком России были даны рекомендации оператору платежной системы для дальнейшего совершенствования функционирования платежной системы.

Обобщенные результаты проведенной оценки ПС “Сбербанк” размещены Банком России в виде пресс-релиза на официальном сайте Банка России в сети Интернет<sup>41</sup>.

<sup>40</sup> Письмо Банка России от 14.04.2014 № 59-Т “О соответствии рекомендациям Банка России”, информационное письмо Банка России от 03.12.2019 № ИН-04-45/89 “О Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка”.

<sup>41</sup> [http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28102021\\_145713nps28102021\\_145819.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28102021_145713nps28102021_145819.htm).

Приложение 1

**Количество отделений ОФПС  
в разрезе федеральных округов Российской Федерации  
(по состоянию на 01.01.2023)**

Наименование федерального округа	Количество отделений ОФПС, единиц	
	всего	из них оказывающих платежные услуги (почтового перевода и в качестве БПА/ПА)
Центральный федеральный округ	10 822	9 971
Приволжский федеральный округ	10 323	9 494
Сибирский федеральный округ	5 354	4 766
Южный федеральный округ	4 377	4 238
Северо-Западный федеральный округ	4 091	3 370
Уральский федеральный округ	2 894	2 632
Дальневосточный федеральный округ	2 799	2 561
Северо-Кавказский федеральный округ	2 049	1 844
Итого по ОФПС	42 709	38 876

## Приложение 2

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

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

Приложение 3

**Федеральные законы по вопросам НПС,  
изданные в 2021–2022 годах**

1. Федеральный закон от 11.06.2021 № 187-ФЗ “О внесении изменения в статью 10 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
2. Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части внесения изменений в статью 27 Федерального закона № 161-ФЗ).
3. Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части внесения изменений в статью 21 Федерального закона № 161-ФЗ).
4. Федеральный закон от 19.11.2021 № 369-ФЗ “О внесении изменений в статьи 5 и 15 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
5. Федеральный закон от 06.03.2022 № 35-ФЗ “О внесении изменений в статьи 14 и 14.2 Федерального закона “О национальной платежной системе” и статьи 1.1 и 4.7 Федерального закона “О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации”.
6. Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части внесения изменений в статьи 3, 4, 27, 31, 32 и введения новой статьи 14.3 Федерального закона № 161-ФЗ).
7. Федеральный закон от 20.10.2022 № 408-ФЗ “О внесении изменений в статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статью 27 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
8. Федеральный закон от 28.12.2022 № 569-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (в части внесения изменений в статью 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ).

**Нормативные и иные акты Банка России по вопросам НПС,  
изданные в 2021–2022 годах**

1. Положение Банка России от 30.03.2021 № 756-П “О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России”.
2. Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”.
3. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”.
4. Указание Банка России от 25.03.2021 № 5756-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”.
5. Указание Банка России от 22.09.2021 № 5940-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 6 апреля 2020 года № 5429-У”.
6. Указание Банка России от 23.12.2021 № 6030-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”.
7. Указание Банка России от 04.04.2022 № 6115-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”.
8. Указание Банка России от 25.03.2022 № 6104-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”.
9. Указание Банка России от 22.09.2022 № 6254-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2020 года № 738-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России”.
10. Указание Банка России от 23.12.2021 № 6031-У “О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”.
11. Указание Банка России от 29.09.2022 № 6276-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У и Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6031-У по вопросам взаимодействия посредством личного кабинета”.

12. Приказ Банка России от 15.07.2021 № ОД-1488 “О введении в действие Политики управления платежной системой Банка России и об отмене приказа Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2161”.
13. Методические рекомендации Банка России от 01.10.2021 № 18-МР “По повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств”.
14. Информационное письмо Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84 “О предоставлении клиентам — физическим лицам информации об использовании электронных денежных средств клиентами — физическими лицами”.
15. Информационное письмо Банка России от 31.08.2022 № ИН-03-45/110 “О раскрытии потребителям информации об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) карт”.

# Список сокращений

<b>БПА</b>	— банковский платежный агент
<b>БФПС</b>	— бесперебойность функционирования платежной системы
<b>Закон о НПС</b>	— Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”
<b>ИППУ</b>	— иностранный поставщик платежных услуг
<b>НПС</b>	— национальная платежная система
<b>НСПК</b>	— Акционерное общество “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”)
<b>ОПДС</b>	— оператор по переводу денежных средств
<b>ОПС / оператор ПС</b>	— оператор платежной системы
<b>ОФПС</b>	— организации федеральной почтовой связи
<b>ОУИО</b>	— оператор услуг информационного обмена
<b>ОУПИ</b>	— оператор услуг платежной инфраструктуры
<b>ОЭП</b>	— оператор электронной платформы
<b>ПА</b>	— платежный агент
<b>План ОНИВД</b>	— план обеспечения непрерывности и восстановления деятельности
<b>Положение Банка России № 732-П</b>	— Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П “О платежной системе Банка России”
<b>ППП</b>	— поставщик платежных приложений
<b>Принципы для ИФР</b>	— документ Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Международной организации комиссий по ценным бумагам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”
<b>ПС БР</b>	— платежная система Банка России
<b>ПС “Мир”</b>	— платежная система “Мир”
<b>ПС НРД</b>	— “Платежная система НРД”
<b>ПС “Сбербанк”</b>	— платежная система “Сбербанк”
<b>Реестр ЗКО</b>	— реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг
<b>СБП</b>	— система быстрых платежей (сервис платежной системы Банка России, разработанный Банком России и НСПК)
<b>СПФС</b>	— Система передачи финансовых сообщений
<b>ТСП</b>	— торгово-сервисные предприятия
<b>ЭДС</b>	— электронные денежные средства
<b>ЭСП</b>	— электронные средства платежа