



Банк России

№ 78

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

29 декабря 2023

# Уважаемые читатели!

## Поздравляем вас с Новым годом!



**ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**  
**№ 78 (2474)**  
**29 декабря 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, к. В

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

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>5</b>
Методические рекомендации Банка России по описанию наименований объектов информационной инфраструктуры от 20.12.2023 № 18-МР .....	5
Методические рекомендации Банка России по управлению финансовым продуктом от 27.12.2023 № 19-МР .....	27
Стандарт Банка России СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей” .....	45
Стандарт Банка России СТО БР НПС-15.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Альбом схем” .....	55

# Информационные сообщения

27 декабря 2023

## Банк России продолжает развитие функций управления данными и цифровизации бизнес-процессов Банка России

С 15 января 2024 года Банк России консолидирует функционал по управлению данными и совершенствованию своих бизнес-процессов в едином подразделении. Такое решение принято Советом директоров Банка России.

Вопросы, связанные с управлением данными, а также функции по проектному и процессному управлению в Банке России будут объединены с 15 января 2024 года в Департаменте данных, проектов и процессов. Это решение позволит повысить эффективность внедрения современных технологий, в том числе искусственного интеллекта, в бизнес-процессы Банка России.

Департаменту небанковского кредитования будут переданы функции по регулированию и надзору в системе кредитной информации. Консолидация функций будет способствовать более эффективному развитию рынка.

Департамент управления данными и Департамент проектов и процессов будут упразднены в структуре регулятора с 27 апреля 2024 года.

Директор Департамента управления данными Алексей Луковников принял решение продолжить карьеру вне Банка России и покидает свой пост 29 декабря 2023 года.

27 декабря 2023

## Банк России повышает макропруденциальные требования по ипотечным кредитам

Банк России повышает с 1 марта 2024 года надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, чтобы ограничить риски закрежденности граждан.

Совет директоров Банка России, принимая это решение, исходил из следующего.

В ипотечном кредитовании наблюдается существенное ухудшение стандартов кредитования на фоне быстрого роста кредитования<sup>1</sup>. За два года доля кредитов, предоставленных заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 80%, выросла почти в два раза и составила 47% в III квартале 2023 года. Кредиты для приобретения жилья с низким (до 20%) первоначальным взносом (ПВ) достигли 50% от всех ипотечных выданных.

Широкое использование льготных программ<sup>2</sup>, которые действуют только в отношении нового жилья, привело к значительному росту цен на первичном рынке и отрыву их от вторичного рынка (разница в ценах в среднем по стране достигла 42%). Если заемщику потребуются продать заложенное жилье, его цена окажется существенно ниже, чем при покупке, и может не покрыть величину долга заемщика в случае низкого ПВ.

С 1 октября 2023 года Банк России существенно повысил макропруденциальные надбавки по ипотечным кредитам в сегментах с низким ПВ и высоким значением ПДН. Вместе с повышением с 20 сентября 2023 года требований к ПВ по государственным ипотечным программам (с 15 до 20%) это привело к тому, что доля кредитов с ПВ до 20% в выдачах значительно сократилась: с 50% в III квартале до 15%<sup>3</sup> в октябре—ноябре 2023 года. Однако доля кредитов, предоставленных заемщикам с ПДН более 80%, остается высокой — около 50%.

Консервативные требования к ПВ важны для обеспечения качества ипотеки, это отражает способность заемщика накапливать средства и обслуживать кредит. Принципиально важно, чтобы ПВ формировался из собственных средств заемщика. Однако постепенно растет доля ипотечных кредитов, где заемщики могли использовать необеспеченные потребительские кредиты для финансирования ПВ (в октябре она оценочно составила 6,5%). Это создает риски чрезмерной долговой нагрузки граждан и снижения качества портфеля для банков.

<sup>1</sup> На 01.12.2023 прирост ипотечного портфеля за 12 месяцев составил 35% (с корректировкой на сделки секьюритизации).

<sup>2</sup> Доля льготной ипотеки и семейной ипотеки в общем объеме выданных ипотечных кредитов составила 49% в первом полугодии 2023 года, 63% — в III квартале 2023 года и 72% — в октябре—ноябре 2023 года.

<sup>3</sup> Предварительная оценка на основе опроса крупнейших банков.

Чтобы предотвратить такие практики, ограничить рост ипотеки за счет вовлечения уже высокозакредитованных граждан, а также стимулировать банки использовать официальную информацию о доходах заемщика для оценки ПДН, Банк России дополнительно повышает с 1 марта 2024 года надбавки к коэффициентам риска по кредитам с высоким ПДН.

**Значения надбавок к коэффициентам риска в отношении предоставленных с 1 марта 2024 года ипотечных кредитов, обеспеченных правами требований по договорам долевого участия в строительстве**

Надбавка		Интервал ПДН, %							Свыше 80, ПДН не рассчитан <sup>2</sup>
		Нет ПДН <sup>1</sup>	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	
Первоначальный взнос, %	[0;10]	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
	(10;15]	3,0	2,5	2,5	2,5	3,0	4,0	5,0	9,0
	(15;20]	1,5	1,0	1,0	1,0	1,5	2,0	3,0	8,0
	(20;30]	1,0	0,5	0,5	0,5	1,0	1,5	2,0	7,0
	(30;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0	6,0
	(50;100)	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	5,0

**Значения надбавок к коэффициентам риска в отношении предоставленных с 1 марта 2024 года ипотечных кредитов, обеспеченных жилой недвижимостью**

Надбавка		Интервал ПДН, %							Свыше 80, ПДН не рассчитан
		Нет ПДН	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	
LTV <sup>3</sup> , %	(0;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,25	2,0
	(50;70]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	3,0
	(70;80]	0,25	н/п	н/п	н/п	0,25	0,5	0,75	3,5
	(80;85]	0,75	0,5	0,5	0,5	0,75	1,0	1,5	4,0
	(85;90]	1,75	1,5	1,5	1,5	1,75	2,0	2,5	5,0
	Более 90	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	7,0

**Повышение макропруденциальных надбавок будет способствовать улучшению стандартов кредитования и более сбалансированным темпам роста ипотеки. В случае стабилизации ситуации и возврата кредитных организаций к более консервативным стандартам кредитования Банк России будет готов смягчить требования по макропруденциальным надбавкам в ипотеке.**

27 декабря 2023

### Банк России продлил временные подходы к расчету размера операционного риска

Банк России принял решение продлить для кредитных организаций на период до 30 сентября 2024 года (включительно) временные подходы к расчету размера операционного риска<sup>4</sup>.

На этот период расширен перечень кредитных организаций, которые вправе досрочно перейти на продвинутый расчет размера операционного риска с применением расчетного коэффициента внутренних потерь (расчетный КВП). Таким образом, до 30 сентября 2024 года (включительно) банкам, относящимся на дату подачи уведомления о применении расчетного КВП к классификационной подгруппе 2.2 группы 2<sup>5</sup>, предоставляется право направить в Банк России такое уведомление. Одновременно с этим кредитная организация вправе запланировать начало применения расчетного КВП на первое число любого календарного месяца.

<sup>1</sup> В случаях, когда кредитные организации вправе не рассчитывать ПДН.

<sup>2</sup> В случаях, когда кредитные организации не исполнили обязанность по расчету ПДН, в том числе из-за технических сбоев в информационных системах.

<sup>3</sup> Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту и справедливой стоимости предмета залога.

<sup>4</sup> В соответствии с Положением Банка России от 7 декабря 2020 года "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением".

<sup>5</sup> В соответствии с главой 2 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

28 декабря 2023

## Комментарий Банка России об операциях со средствами Фонда национального благосостояния на внутреннем валютном рынке в 2024 году

С 9 января 2024 года Банк России в соответствии с ранее анонсированным порядком начинает проведение операций на внутреннем валютном рынке, связанных с пополнением и использованием средств Фонда национального благосостояния (далее — ФНБ), в том числе с учетом всех операций, осуществленных со средствами ФНБ в 2023 году.

Ежедневный объем операций в 2024 году будет определяться исходя из анонсируемых Минфином России на третий рабочий день каждого месяца объемов покупки или продажи иностранной валюты в рамках регулярных операций по бюджетному правилу<sup>1</sup>, скорректированных на сальдированную величину следующих операций:

- Разницы объема отложенных с 10 августа по 31 декабря 2023 года регулярных операций в рамках бюджетного правила (1 529 млрд руб.) и объема расходования средств ФНБ в целях финансирования дефицита федерального бюджета вне бюджетного правила за 2023 год (2 900 млрд рублей). Указанная величина предполагает продажу в размере **1 371 млрд руб. (с учетом равномерного распределения на весь 2024 год — 5,53 млрд руб./день)**.
- Продаж валюты в объеме чистого инвестирования средств ФНБ (то есть с учетом возвратов ранее вложенных средств) в разрешенные финансовые активы в рублях в II полугодии 2023 года — I полугодии 2024 года. Объем нетто-инвестирования средств ФНБ по итогам II полугодия 2023 года составил **731 млрд руб. (с учетом равномерного распределения на I полугодие 2024 года — 6,24 млрд руб./день)**.

Таким образом, в I полугодии 2024 года (с 9 января по 28 июня) Банк России будет осуществлять покупку или продажу иностранной валюты исходя из корректировки анонсированного Минфином России объема операций в рамках бюджетного правила на величину продаж в размере **11,8 млрд руб./день**. Дополнительно в течение января 2024 года Банк России также завершит осуществлять продажу валюты в рамках зеркалирования чистого инвестирования средств ФНБ в разрешенные финансовые активы в рублях в I полугодии 2023 года (0,8 млрд руб./день).

В конце июня 2024 года Банк России опубликует информацию об объеме корректировки регулярных операций в рамках бюджетного правила на II полугодие 2024 года с учетом данных Минфина России об объеме чистого инвестирования средств ФНБ в разрешенные финансовые активы в рублях за I полугодие 2024 года.

<sup>1</sup> С 9 по 12 января 2024 года ежедневный анонсированный Минфином России объем покупки валюты в рамках бюджетного правила составит 11,7 млрд рублей. В этот период Банк России будет неттировать этот объем с ежедневными операциями в рамках отложенных с августа—декабря 2023 г. покупок валюты в рамках бюджетного правила, продажами в рамках расходования ФНБ на финансирование дефицита вне бюджетного правила и чистого инвестирования средств ФНБ в II полугодии 2023 года, а также с продажами в рамках чистого инвестирования средств ФНБ в I полугодии 2023 года. Итоговый ежедневный объем продаж с 9 по 12 января составит 0,9 млрд рублей.

# Официальные документы

20 декабря 2023 года

№ 18-МР

## Методические рекомендации Банка России по описанию наименований объектов информационной инфраструктуры

### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов к описанию наименований (при учете состава) объектов информационной инфраструктуры, задействованных при выполнении технологических процессов, в соответствии с абзацем четвертым подпункта 6.1 пункта 6 Положения Банка России от 12.01.2022 № 787-П “Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг” для кредитных организаций и абзацем четвертым пункта 1.4 Положения Банка России от 15.11.2021 № 779-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)” для некредитных финансовых организаций.

Используемые в настоящих Методических рекомендациях понятия применяются в значениях, в которых они используются в Положении Банка России от 12.01.2022 № 787-П “Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг” и Положении Банка России от 15.11.2021 № 779-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)”.

1.2. Настоящие Методические рекомендации рекомендованы для применения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков (далее — финансовые организации) в целях представления в Банк России информации об объектах информационной инфраструктуры в рамках информирования Банка России о выявленных инцидентах операционной надежности по запросу Банка России, а также при заполнении графы “Наименование объекта информационной инфраструктуры”, группы аналитических признаков “Наименование объекта информатизации” и показателя “Информация об автоматизированных системах и приложениях” отчетности финансовых организаций, в том числе:

отчетности по форме 0420174 “Сведения о показателях операционной надежности страховой организации и применяемых ею информационных технологиях”<sup>1</sup>;

отчетности по форме 0420265 “Сведения о показателях операционной надежности негосударственного пенсионного фонда и применяемых им информационных технологиях”<sup>2</sup>;

отчетности по форме 0420432 “Сведения о показателях операционной надежности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и применяемых ими информационных технологиях”<sup>3</sup>;

отчета по форме 0420523 “Сведения о показателях операционной надежности управляющей компании и применяемых ею информационных технологиях”<sup>4</sup>;

<sup>1</sup> Установлена Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков”.

<sup>2</sup> Установлена Указанием Банка России от 27.09.2022 № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”.

<sup>3</sup> Установлена Указанием Банка России от 30.09.2022 № 6282-У “Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации”.

<sup>4</sup> Установлена Указанием Банка России от 05.10.2022 № 6292-У “Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов”.

отчетности (отчета) по форме 0420721 “Сведения о показателях операционной надежности оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов и применяемых ими информационных технологиях”<sup>5</sup>;

отчетности по форме 0409072 “Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков”<sup>6</sup>.

## Глава 2. Рекомендации по описанию наименований объектов информационной инфраструктуры

2.1. При описании наименований (при учете состава) объектов информационной инфраструктуры рекомендуется учитывать объекты информационной инфраструктуры, относящиеся к критичной архитектуре, в том числе резервные объекты информационной инфраструктуры и объекты информационной инфраструктуры, задействованные в выполнении технологических процессов, которые реализуются поставщиками услуг в сфере информационных технологий (переданных на аутсорсинг и (или) выполняемых с применением внешних информационных систем, предоставляемых поставщиками услуг).

В случае если выполнение технологических процессов, обеспечивающих осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, зависит от функционирования платежной системы Банка России, кредитным организациям рекомендуется представлять информацию об объектах информационной инфраструктуры, задействованных на участке платежной системы Банка России.

2.2. В формируемом финансовой организацией и представляемом в Банк России описании критичной архитектуры, в том числе объектов информационной инфраструктуры, относящихся к автоматизированной системе или отдельному компоненту этой системы (далее — ИТ-продукт), рекомендуется указывать следующие атрибуты:

№ п/п	Наименование атрибута	Рекомендация по заполнению	
		кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, обязанными соблюдать усиленный или стандартный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П <sup>7</sup> , подпунктом 1.4.2 или 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П <sup>8</sup>	некредитными финансовыми организациями, обязанными соблюдать минимальный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П
1	Технологический процесс	Для заполнения	Для заполнения
2	Наименование автоматизированной системы	Для заполнения	Для заполнения
3	Технологический участок	Для заполнения	Для заполнения
4	Бизнес-функция	Для заполнения	Для заполнения
5	Функциональное значение системы	Для заполнения	Для заполнения
6	Разработчик автоматизированной системы	Для заполнения	Для заполнения
7	Уровень критичности системы	Для заполнения	Для заполнения
8	Перечень систем — источников данных	Для заполнения	Для заполнения

<sup>5</sup> Установлена Указанием Банка России от 21.09.2022 № 6243-У “О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ”.

<sup>6</sup> Установлена Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (вступает в силу 01.01.2024).

<sup>7</sup> Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”.

<sup>8</sup> Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций”.

9	Перечень систем — получателей данных	Для заполнения	Для заполнения
10	Наименование ИТ-продукта	Для заполнения	Для заполнения
11	Принадлежность	Для заполнения	Для заполнения
12	Резервная инфраструктура	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
13	Разработчик ИТ-продукта	Для заполнения	Для заполнения
14	Модификация	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
15	Класс оборудования	Для заполнения	Для заполнения
16	Класс программного обеспечения	Для заполнения	Для заполнения
17	Страна	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
18	Наименование лицензии	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
19	Тип лицензии	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
20	Архитектура	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
21	Количество	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
22	Закупка	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
23	Техническая поддержка	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
24	Автономность	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
25	Обновление	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
26	Уязвимости	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
27	Управление	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
28	Наличие сертификата ФСТЭК России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
29	Номер сертификата ФСТЭК России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
30	Наличие сертификата ФСБ России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
31	Номер сертификата ФСБ России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
32	Номер в реестре Минцифры России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
33	Номер в реестре Минпромторга России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения
34	Дата внесения в реестр Минцифры России	Для заполнения	Необязательный атрибут для заполнения

2.3. Наименование объекта информационной инфраструктуры рекомендуется формировать перечислением атрибутов, указанных в пункте 2.2 настоящих Методических рекомендаций, разделенных символом “|” (вертикальная черта). Пример заполнения атрибутов указан в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

2.4. Перечень атрибутов для описания автоматизированной системы рекомендуется формировать следующим образом.

2.4.1. Атрибут “Технологический процесс”.

Атрибут “Технологический процесс” формируется с использованием кодов, определенных в порядке составления и представления отчетности по формам, указанным в пункте 1.2 настоящих Методических рекомендаций.

В случае если для атрибута подходит несколько значений, то для каждого его значения формируется новое описание объекта информационной инфраструктуры.

#### 2.4.2. Атрибут “Наименование автоматизированной системы”.

В атрибуте “Наименование автоматизированной системы” указывается наименование системы, состоящей из программных, аппаратных или программно-аппаратных средств информационных технологий, которая применяется финансовой организацией в рамках указанного технологического процесса.

В случае если для атрибута подходит несколько значений, то для каждого его значения формируется новое описание объекта информационной инфраструктуры.

#### 2.4.3. Атрибут “Технологический участок”.

В атрибуте “Технологический участок” указывается технологический участок технологического процесса, в рамках которого применяется указанная автоматизированная система, с использованием следующих кодов:

Код	Наименование технологического участка
ИАА	Идентификация, аутентификация и авторизация клиентов при совершении действий в целях осуществления банковских/финансовых операций или обработки, хранения и передачи защищаемой информации
ФПП	Формирование (подготовка), передача и прием электронных сообщений
УП	Удостоверение права клиентов распоряжаться денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом или совершать действия с защищаемой информацией
ОУ	Осуществление банковской/финансовой операции или действий в целях обработки, хранения и передачи защищаемой информации, учет результатов их осуществления
ХИ	Хранение/учет электронных сообщений, информации об осуществленных банковских/финансовых операциях или действиях с защищаемой информацией, результатов осуществления действий в целях обработки, хранения и передачи защищаемой информации
СборБО_ЕБС	Для единой биометрической системы (далее – ЕБС): сбор в головном офисе, филиалах или внутренних структурных подразделениях финансовых организаций, являющихся банками с универсальной лицензией или банками с базовой лицензией, указанными в пункте 5 <sup>о</sup> статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – банки), с использованием стационарных средств вычислительной техники, банкоматов, планшетов и при передаче собранных биометрических персональных данных между головным офисом, филиалами или внутренними структурными подразделениями банков, а также между планшетами и информационной инфраструктурой внутренних структурных подразделений банков
ПередачаБО_ЕБС	Для ЕБС: взаимодействие банков с ЕБС в целях размещения или обновления биометрических персональных данных
ИА_ЕБС	Для ЕБС: идентификация или аутентификация клиента – физического лица
Проверка_ЕБС	Для ЕБС: проверка и передача информации о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица векторам ЕБС, содержащимся в ЕБС, при взаимодействии информационных систем финансовых организаций с ЕБС
Взаимодействие_ЕБС	Для ЕБС: взаимодействие информационных систем финансовых организаций с ЕБС при передаче собранных биометрических персональных данных между осуществлявшими обработку биометрических персональных данных информационными системами финансовых организаций и ЕБС
ПередачаЕСИА_ЕБС	Для ЕБС: предоставление финансовыми организациями в соответствии с частью 5 статьи 10 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ в Единую систему идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) сведений о физических лицах, содержащихся в информационных системах организаций финансового рынка, включая идентификаторы таких сведений, перед использованием ЕБС для аутентификации

Код	Наименование технологического участка
ОбработкаУА_КБС	Для информационных систем финансовых организаций, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы (далее – КБС): обработка биометрических персональных данных и информации о степени соответствия векторов ЕБС предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в КБС (далее – информация о степени соответствия) с использованием мобильных (переносных) устройств вычислительной техники (в том числе планшетов и электронных терминалов), стационарных средств вычислительной техники и банкоматов, принадлежащих организациям финансового рынка, а также с использованием устройств физического лица, оконечных устройств информационных систем, обеспечивающих функционирование контрольно-пропускных пунктов, в целях аутентификации физического лица с использованием биометрических персональных данных
Обработка_КБС	Для КБС: обработка биометрических персональных данных, а также обработка, в том числе получение и хранение, информации о степени соответствия, векторов ЕБС в КБС в целях аутентификации физического лица, а также для рассмотрения обращений субъектов персональных данных, предполагающих неправомерную обработку их биометрических персональных данных при проведении аутентификации и (или) оспаривающих результаты проведения аутентификации
ПередачаЕСИА_КБС	Для КБС: предоставление финансовыми организациями в ЕСИА сведений о физических лицах, содержащихся в информационных системах финансовых организаций, включая идентификаторы таких сведений, перед использованием КБС для аутентификации физического лица

В случае если для указанной автоматизированной системы подходит несколько технологических участков технологического процесса, то следует указать все подходящие коды через символ “–” (прочерк).

#### 2.4.4. Атрибут “Бизнес-функция”.

Рекомендуемый перечень бизнес-функций в зависимости от вида деятельности финансовой организации приведен в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям (далее – Рекомендуемый перечень бизнес-функций).

Если для видов деятельности финансовой организации применима бизнес-функция, указанная в Рекомендуемом перечне бизнес-функций, то атрибут “Бизнес-функция” заполняется с использованием кодов, указанных в столбце “Код” Рекомендуемого перечня бизнес-функций.

В случае отсутствия бизнес-функции в Рекомендуемом перечне бизнес-функций финансовой организации следует указать код, соответствующий расшифровке кода “Иная бизнес-функция”, и через символ “–” (прочерк) привести наименование бизнес-функции.

В случае если для указанной автоматизированной системы подходит несколько бизнес-функций, то следует указать все подходящие коды через символ “–” (прочерк).

#### 2.4.5. Атрибут “Функциональное значение системы”.

В атрибуте “Функциональное значение системы” указываются функциональное описание и особенности указанной автоматизированной системы. Описание производится в рамках указанной бизнес-функции.

#### 2.4.6. Атрибут “Разработчик автоматизированной системы”.

В атрибуте “Разработчик автоматизированной системы” указывается доменное имя сайта компании-разработчика указанной автоматизированной системы в соответствии с официальным сайтом компании-разработчика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) без указания домена первого уровня.

#### 2.4.7. Атрибут “Уровень критичности системы”.

В атрибуте “Уровень критичности системы” указывается роль указанной автоматизированной системы для финансовой организации с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Урв1	Mission Critical
Урв2	Business Critical
Урв3	Business Operational
Урв4	Office Productivity

Mission Critical – система, без которой в краткосрочном промежутке времени невозможно функционирование финансовой организации и простой которой приведет к штрафным санкциям со стороны клиентов.

Business Critical – система, простой которой в среднесрочном периоде повлечет за собой финансовые или имиджевые потери финансовой организации, однако в кратковременном промежутке финансовая организация может выполнять свои обязательства перед клиентами с незначительным снижением уровня сервиса.

Business Operational – система, долговременной простой которой создает значительные неудобства пользователям. Внутренние процессы финансовой организации, не направленные на обслуживание клиентов, могут быть заблокированы, при этом отсутствие сервиса в среднесрочном периоде не влечет финансовых либо имиджевых потерь.

Office Productivity – инструментарий эксплуатационных подразделений, простой которых в среднесрочном периоде не отразится на уровне сервиса прочих систем.

#### 2.4.8. Атрибут “Перечень систем – источников данных”.

В атрибуте “Перечень систем – источников данных” указывается система, которая является источником данных для указанной автоматизированной системы. При условии отсутствия систем – источников данных следует указать “Не применимо”.

В случае если для атрибута подходит несколько систем – источников данных, то следует указать все подходящие системы через символ “–” (прочерк).

#### 2.4.9. Атрибут “Перечень систем – получателей данных”.

В атрибуте “Перечень систем – получателей данных” указывается система, которая является получателем данных из указанной автоматизированной системы. При условии отсутствия систем – получателей данных следует указать “Не применимо”.

В случае если для атрибута подходит несколько систем – получателей данных, то следует указать все подходящие системы через символ “–” (прочерк).

2.5. Перечень атрибутов для описания ИТ-продукта в указанной автоматизированной системе рекомендуется формировать следующим образом:

№ п/п	Наименование атрибута	Вид объекта информационной инфраструктуры			
		программное обеспечение	свободное программное обеспечение (Open Source)	оборудование	программно-аппаратный комплекс
1	Наименование ИТ-продукта	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
2	Принадлежность	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
3	Резервная инфраструктура	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
4	Разработчик ИТ-продукта	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
5	Модификация	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
6	Класс оборудования	Не применимо	Не применимо	Для заполнения	Для заполнения
7	Класс программного обеспечения	Для заполнения	Для заполнения	Не применимо	Для заполнения
8	Страна	Для заполнения	Не применимо	Для заполнения	Для заполнения
9	Наименование лицензии	Не применимо	Для заполнения	Не применимо	Не применимо
10	Тип лицензии	Не применимо	Для заполнения	Не применимо	Не применимо
11	Архитектура	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
12	Количество	Не применимо	Не применимо	Для заполнения	Для заполнения
13	Закупка	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
14	Техническая поддержка	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
15	Автономность	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
16	Обновление	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
17	Уязвимости	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
18	Управление	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения	Для заполнения
19	Наличие сертификата ФСТЭК России	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Для заполнения
20	Номер сертификата ФСТЭК России	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Для заполнения
21	Наличие сертификата ФСБ России	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Для заполнения
22	Номер сертификата ФСБ России	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Для заполнения

№ п/п	Наименование атрибута	Вид объекта информационной инфраструктуры			
		программное обеспечение	свободное программное обеспечение (Open Source)	оборудование	программно-аппаратный комплекс
23	Номер в реестре Минцифры России	Для заполнения	Не применимо	Не применимо	Для заполнения
24	Номер в реестре Минпромторга России	Не применимо	Не применимо	Для заполнения	Для заполнения
25	Дата внесения в реестр Минцифры России	Для заполнения	Не применимо	Не применимо	Для заполнения

#### 2.5.1. Атрибут “Наименование ИТ-продукта”.

В атрибуте “Наименование ИТ-продукта” указывается наименование ИТ-продукта, который используется в указанной автоматизированной системе. Значения для атрибута должны выбираться в соответствии со списком “Наименование ИТ-продукта”, приведенным в приложении 3 к настоящим Методическим рекомендациям. В случае отсутствия ИТ-продукта в упомянутом списке наименование указывается финансовой организацией самостоятельно в соответствии с полным фирменным наименованием ИТ-продукта, созданного компанией-разработчиком.

В случае если для атрибута подходит несколько значений, то для каждого его значения формируется новое описание объекта информационной инфраструктуры.

#### 2.5.2. Атрибут “Принадлежность”.

В атрибуте “Принадлежность” указывается тип разработки с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Прин1	Готовое решение
Прин2	Собственная разработка
Прин3	Свободное программное обеспечение (Open Source)

#### 2.5.3. Атрибут “Резервная инфраструктура”.

В атрибуте “Резервная инфраструктура” указывается, является ли резервным объект информационной инфраструктуры, указанный в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”. Атрибут следует заполнять с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Ри1	Да
Ри2	Нет

#### 2.5.4. Атрибут “Разработчик ИТ-продукта”.

В атрибуте “Разработчик ИТ-продукта” указывается доменное имя сайта компании-разработчика ИТ-продукта в сети “Интернет”, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, без указания домена первого уровня. Примеры для данного атрибута приведены в приложении 3 к настоящим Методическим рекомендациям.

#### 2.5.5. Атрибут “Модификация”.

В атрибуте “Модификация” указывается определенная версия программного обеспечения или свободного программного обеспечения (Open Source), указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”. Для оборудования и программно-аппаратного комплекса указывается стандартный идентификатор промышленного изделия определенной конструкции или его составной части (part number ИТ-продукта). При условии отсутствия версии или part number ИТ-продукта у объекта информационной инфраструктуры следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.6. Атрибут “Класс оборудования”.

В атрибуте “Класс оборудования” указывается соответствующая категория объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, применяемая к оборудованию и программно-аппаратному комплексу, которое используется в указанной автоматизированной системе. Атрибут включает в себя следующие типы объектов информационной инфраструктуры:

- аппаратное обеспечение;
- сетевое оборудование.

Атрибут “Класс оборудования” заполняется с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Клсо1	Серверное оборудование
Клсо2	Система хранения данных
Клсо3	Телекоммуникационное оборудование
Клсо4	Комплекс защиты от несанкционированного доступа к информации
Клсо5	Комплекс управления событиями информационной безопасности
Клсо6	Комплекс межсетевых экранов
Клсо7	Комплекс фильтрации негативного контента
Клсо8	Комплекс антивирусной защиты
Клсо9	Комплекс выявления целевых компьютерных атак
Клсо10	Комплекс гарантированного уничтожения данных
Клсо11	Комплекс обнаружения и предотвращения утечек информации
Клсо12	Комплекс криптографической защиты информации и электронной подписи
Клсо13	Комплекс защиты каналов передачи данных, в том числе криптографическими методами
Клсо14	Комплекс управления доступом к информационным ресурсам
Клсо15	Комплекс резервного копирования
Клсо16	Комплекс обнаружения и (или) предотвращений вторжений (атак)
Клсо17	Комплекс для безопасного хранения и переноса информации
Клсо18	Комплекс для однонаправленной передачи информации
Клсо19	Комплекс для обеспечения безопасной дистанционной работы
Клсо20	Комплекс для обнаружения угроз и расследования инцидентов
Клсо21	Комплекс ключевых носителей
Клсо22	Комплекс администрирования и управления жизненным циклом ключевых носителей
Клсо23	Комплекс средства автоматизации процессов информационной безопасности
Клсо24	Комплекс квантовых криптографических систем выработки распределения ключа
Клсо25	Комплекс для защиты программного обеспечения от нелегального копирования и использования
Клсо26	Комплекс для обеспечения безопасной разработки программного обеспечения
Клсо27	Комплекс для безопасного прямого сбора данных с промышленного контура предприятия с последующей предобработкой, конвертацией и передачей их в информационные системы
Клсо28	Комплекс для защиты сервисов онлайн-платежей и дистанционного банковского обслуживания (в том числе HSM)
Клсо99	Не применимо

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является программным обеспечением или свободным программным обеспечением (Open Source), следует указать код, соответствующий расшифровке кода “Не применимо”.

#### 2.5.7. Атрибут “Класс программного обеспечения”.

В атрибуте “Класс программного обеспечения” указывается соответствующая категория объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, применяемая к свободному программному обеспечению (Open Source), программному обеспечению и программному обеспечению в составе программно-аппаратного комплекса, которые используются в указанной автоматизированной системе. Атрибут включает в себя следующие типы объектов информационной инфраструктуры:

сетевые приложения и сервисы;

серверные компоненты виртуализации, программные инфраструктурные сервисы;

операционные системы, системы управления базами данных, сервера приложений.

Атрибут “Класс программного обеспечения” заполняется с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Клс1	Операционные системы
Клс2	Системы виртуализации и контейнеризации
Клс3	Средства управления базами данных
Клс4	Средства управления процессами организации
Клс5	Средства разработки программного обеспечения
Клс6	Средства обеспечения информационной безопасности

Код	Расшифровка кода
Клс7	Средства анализа данных
Клс8	Офисные приложения
Клс9	Управление ИТ-инфраструктурой
Клс10	Информационные системы для решения специфических отраслевых задач
Клс99	Не применимо

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является оборудованием, следует указать код, соответствующий расшифровке кода “Не применимо”.

#### 2.5.8. Атрибут “Страна”.

В атрибуте “Страна” для компании-разработчика объекта информационной инфраструктуры, указанной в атрибуте “Разработчик ИТ-продукта”, следует указать цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира, утвержденным постановлением Госстандарта России от 14.12.2001 № 529-ст.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является свободным программным обеспечением (Open Source), следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.9. Атрибут “Наименование лицензии”.

В атрибуте “Наименование лицензии” для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, являющегося свободным программным обеспечением (Open Source), указывается специализированная лицензия. Примеры для заполнения данного атрибута приведены в приложении 4 к настоящим Методическим рекомендациям.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который не является свободным программным обеспечением (Open Source), следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.10. Атрибут “Тип лицензии”.

В атрибуте “Тип лицензии” для объекта информационной инфраструктуры, являющегося свободным программным обеспечением (Open Source), указывается тип его лицензии. Примеры для заполнения данного атрибута приведены в приложении 5 к настоящим Методическим рекомендациям.

Атрибут “Тип лицензии” заполняется с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Лиц1	Permissive (разрешительные)
Лиц2	Weak Copyleft (условный копилефт)
Лиц3	Copyleft (копилефт)
Лиц9	Не применимо

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который не является свободным программным обеспечением (Open Source), следует указать код, соответствующий расшифровке кода “Не применимо”.

#### 2.5.11. Атрибут “Архитектура”.

В атрибуте “Архитектура” указывается архитектура с определенным набором инструкций, на которой функционирует объект информационной инфраструктуры, указанный в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Арх1	Монолитная архитектура
Арх2.1	Двухзвенная архитектура (клиент)
Арх2.2	Двухзвенная архитектура (сервер)
Арх3.1	Трехзвенная архитектура (клиент)
Арх3.2	Трехзвенная архитектура (сервер СУБД)
Арх3.3	Трехзвенная архитектура (сервер приложений)
Арх4	Микросервисная архитектура

Монолитная архитектура предполагает размещение всех необходимых компонентов для программного приложения или технологии на одном сервере.

Двухзвенная архитектура предполагает размещение прикладных программ на сервере приложений, а на рабочих станциях – программ клиентов, которые предоставляют для пользователей интерфейс для работы с приложениями.

Трехзвенная архитектура предполагает наличие в архитектурной модели программного комплекса трех типов компонентов: клиентских приложений, серверов приложений и серверов баз данных.

Микросервисная архитектура — сервис-ориентированная архитектура, направленная на взаимодействие связанных и легко изменяемых компонентов, являющихся отдельными сервисами.

В случае если объект информационной инфраструктуры (ИТ-продукт), находящийся в указанной автоматизированной системе, функционирует на одном уровне архитектуры и разных типах компонентов данной архитектуры, то следует указать все подходящие коды через символ “—” (прочерк).

#### 2.5.12. Атрибут “Количество”.

В атрибуте “Количество” указывается количество аппаратных и программно-аппаратных средств информационных технологий, указанных в атрибуте “Наименование ИТ-продукта” и задействованных финансовой организацией в указанной автоматизированной системе, с учетом запасов (например, 100–50, где 100 — количество активно применяемых объектов информационной инфраструктуры, 50 — количество запасов для объекта информационной инфраструктуры).

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является программным обеспечением или свободным программным обеспечением (Open Source), следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.13. Атрибут “Закупка”.

В атрибуте “Закупка” указывается возможность закупки объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Закуп1	Да, посредством официального канала
Закуп2	Да, посредством параллельного импорта
Закуп3	Не требуется, собственная разработка
Закуп4	Не требуется, свободное программное обеспечение
Закуп5	Нет возможности

#### 2.5.14. Атрибут “Техническая поддержка”.

В атрибуте “Техническая поддержка” должна указываться возможность осуществления технической поддержки объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Поддерж1	Да, осуществляется официальным разработчиком
Поддерж2	Да, осуществляется сторонней организацией
Поддерж3	Да, осуществляется самой финансовой организацией
Поддерж4	Нет

#### 2.5.15. Атрибут “Автономность”.

В атрибуте “Автономность” должна указываться возможность работы без подключения к сети “Интернет” с сохранением функционала объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Авт1	Да
Авт2	Нет

#### 2.5.16. Атрибут “Обновление”.

В атрибуте “Обновление” указывается возможность обновления объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Обнов1	Да, официальный канал
Обнов2	Да, посредством параллельного импорта
Обнов3	Да, собственная командная разработка
Обнов4	Нет

#### 2.5.17. Атрибут “Уязвимости”.

В атрибуте “Уязвимости” указывается возможность устранения известных (описанных) уязвимостей объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Уязв1	Да
Уязв2	Нет

#### 2.5.18. Атрибут “Управление”.

В атрибуте “Управление” указывается наличие известного финансовой организации канала удаленного управления объектом информационной инфраструктуры, указанным в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
Упр1	Имеется канал удаленного управления. Финансовая организация не имеет возможности шифровать канал
Упр2	Имеется канал удаленного управления. Финансовая организация имеет возможность шифровать канал и осуществлять его мониторинг
Упр3	Отсутствует канал удаленного управления

#### 2.5.19. Атрибут “Наличие сертификата ФСТЭК России”.

В атрибуте “Наличие сертификата ФСТЭК России” указывается наличие сертификата ФСТЭК России, включенного в Государственный реестр сертифицированных средств защиты информации ФСТЭК России и размещенного на официальном сайте ФСТЭК России в сети “Интернет”, у объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
ФСТЭК1	Да
ФСТЭК2	Нет
ФСТЭК9	Не применимо

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который не является программно-аппаратным комплексом, следует указать код, соответствующий расшифровке кода “Не применимо”.

#### 2.5.20. Атрибут “Номер сертификата ФСТЭК России”.

В атрибуте “Номер сертификата ФСТЭК России” указывается номер сертификата ФСТЭК России, включенного в Государственный реестр сертифицированных средств защиты информации ФСТЭК России и размещенного на официальном сайте ФСТЭК в сети “Интернет”, у объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”. При условии отсутствия сертификата ФСТЭК России следует указать “Отсутствует”.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который не является программно-аппаратным комплексом, следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.21. Атрибут “Наличие сертификата ФСБ России”.

В атрибуте “Наличие сертификата ФСБ России” указывается о наличии сертификата ФСБ России, включенного в перечень средств защиты информации, сертифицированных ФСБ России, и размещенного на официальном сайте ФСБ России в сети “Интернет”, у объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
ФСБ1	Да
ФСБ2	Нет
ФСБ9	Не применимо

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который не является программно-аппаратным комплексом, следует указать код, соответствующий расшифровке кода “Не применимо”.

#### 2.5.22. Атрибут “Номер сертификата ФСБ России”.

В атрибуте “Номер сертификата ФСБ России” указывается номер сертификата ФСБ России, включенного в перечень средств защиты информации, сертифицированных ФСБ России, и размещенного на официальном сайте ФСБ России в сети “Интернет”, у объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”. При условии отсутствия сертификата ФСБ России у программно-аппаратного комплекса следует указать “Отсутствует”.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который не является программно-аппаратным комплексом, следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.23. Атрибут “Номер в реестре Минцифры России”.

В атрибуте “Номер в реестре Минцифры России” указывается регистрационный номер программного обеспечения или программно-аппаратного комплекса в Едином реестре российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных или Едином реестре программ для электронных вычислительных машин и баз данных из государств — членов Евразийского экономического союза, за исключением Российской Федерации, правила формирования и ведения которых утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 16.11.2015 № 1236 “Об установлении запрета на допуск программного обеспечения, происходящего из иностранных государств, для целей осуществления закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд” (далее — реестр Минцифры России). В случае если объект информационной инфраструктуры, указанный в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, не внесен в реестр Минцифры России, то в данном атрибуте следует указать “Отсутствует”.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является свободным программным обеспечением (Open Source) или оборудованием, следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.24. Атрибут “Номер в реестре Минпромторга России”.

В атрибуте “Номер в реестре Минпромторга России” указывается реестровый номер оборудования или программно-аппаратного комплекса в Едином реестре российской радиоэлектронной продукции, правила формирования и ведения которого утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 10.07.2019 № 878 “О мерах стимулирования производства радиоэлектронной продукции на территории Российской Федерации при осуществлении закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, о внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 16 сентября 2016 г. № 925 и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации”, или Реестре российской промышленной продукции, или Реестре евразийской промышленной продукции, порядок формирования и ведения которых утверждены приказом Минпромторга России от 29.05.2020 № 1755 “Об утверждении порядка выдачи Министерством промышленности и торговли Российской Федерации разрешения на закупку происходящего из иностранного государства промышленного товара, положения об отраслевых экспертных советах при Министерстве промышленности и торговли Российской Федерации, порядка формирования и ведения реестра российской промышленной продукции, включая порядок предоставления выписки из него и ее форму, порядка формирования и ведения реестра евразийской промышленной продукции, включая порядок предоставления выписки из него и ее форму”. В случае если объект информационной инфраструктуры, указанный в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, не внесен в реестр, то в данном атрибуте следует указать “Отсутствует”.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является программным обеспечением или свободным программным обеспечением (Open Source), следует указать “Не применимо”.

#### 2.5.25. Атрибут “Дата внесения в реестр Минцифры России”.

В атрибуте “Дата внесения в реестр Минцифры России” указывается дата решения о включении сведений о программном обеспечении или программно-аппаратном комплексе в реестр Минцифры России. В случае если объект информационной инфраструктуры, указанный в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, не внесен в реестр Минцифры России, то в данном атрибуте следует указать “Отсутствует”.

Для объекта информационной инфраструктуры, указанного в атрибуте “Наименование ИТ-продукта”, который является свободным программным обеспечением (Open Source) или оборудованием, следует указать “Не применимо”.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Заместитель  
Председателя Банка России

**Г.А. Зубарев**

**Приложение 1**  
к Методическим рекомендациям  
по описанию наименований объектов  
информационной инфраструктуры  
от 20 декабря 2023 года № 18-МР

**Пример заполнения для кредитной организации  
или некредитной финансовой организации,  
которые обязаны соблюдать усиленный или стандартный уровень  
защиты информации в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3  
Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П, подпунктом 1.4.2 или 1.4.3  
пункта 1.4 Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П**

ТпрКО8|Lekton Classic|ОУ|БфКО22|Фронт-офисная система учета с использованием пластиковых карт  
|Lekton|Урв1|АС1|АС2|Windows 10|Прин1| Ри2|microsoft|21Н2|Клсо99|Клс1|840|Не применимо|Лиц9|Арх3.1|  
Не применимо|Закуп5|Поддерж4|Авт1|Обнв4|Уязв1|Упр1|ФСТЭК9|Не применимо|ФСБ9|Не применимо|  
Отсутствует|Не применимо|Отсутствует

**Приложение 2**  
к Методическим рекомендациям  
по описанию наименований объектов  
информационной инфраструктуры  
от 20 декабря 2023 года № 18-МР

**Рекомендуемый перечень бизнес-функций**

Код	Бизнес-функция
	Кредитные организации
БфКО1	Интернет-банкинг ФЛ
БфКО2	Мобильный банкинг ФЛ
БфКО3	Кредитование ФЛ (фронт-офис)
БфКО4	Конвертация валют для ФЛ
БфКО5	Банковские карты для ФЛ
БфКО6	Обслуживание заемщиков, вкладчиков и держателей ПК (ФЛ)
БфКО7	CRM (фронт-офис)
БфКО8	Инвестпродукты для ФЛ
БфКО9	Расчетно-кассовое обслуживание ФЛ
БфКО10	КУС
БфКО11	Сопровождение сделок ФЛ
БфКО12	Кредитный конвейер (ФЛ)
БфКО13	Взаимодействие с БКИ (ФЛ)
БфКО14	Управление лимитами (ФЛ)
БфКО15	CRM (мидл-офис)
БфКО16	AML/FATCA/CRS (ФЛ)
БфКО17	Кредитный скоринг (ФЛ)
БфКО18	Расчет ПДН ФЛ (мидл-офис)
БфКО19	Кредитование ФЛ (бэк-офис)
БфКО20	Расчет ПДН ФЛ (бэк-офис)
БфКО21	Операции заемщиков, вкладчиков и держателей ПК (ФЛ)
БфКО22	Платежи и переводы ФЛ
БфКО23	Расчеты (ФЛ)
БфКО24	Расчетный центр (ФЛ)
БфКО25	Интернет-банкинг ЮЛ
БфКО26	Мобильный банкинг ЮЛ
БфКО27	Мобильный офис клиента (ЮЛ)
БфКО28	Кредитование ЮЛ (фронт-офис)
БфКО29	Клиентская конверсия
БфКО30	Конвертация валют для ЮЛ
БфКО31	Банковские карты для ЮЛ
БфКО32	Лизинг
БфКО33	Обслуживание заемщиков, вкладчиков и держателей ПК (ЮЛ)
БфКО34	Расчетно-кассовое обслуживание ЮЛ
БфКО35	Клиент-банк
БфКО36	Эквайринг
БфКО37	Аккредитивы
БфКО38	Факторинг
БфКО39	Сопровождение сделок ЮЛ
БфКО40	Кредитный конвейер (ЮЛ)
БфКО41	AML/CRS (ЮЛ)
БфКО42	Взаимодействие с БКИ (ЮЛ)
БфКО43	Кредитный скоринг (ЮЛ)
БфКО44	Управление лимитами (ЮЛ)

Код	Бизнес-функция
БфКО45	Расчет ПДН ЮЛ (мидл-офис)
БфКО46	Кредитование ЮЛ (бэк-офис)
БфКО47	Платежи и переводы ЮЛ
БфКО48	Расчет ПДН ЮЛ (бэк-офис)
БфКО49	Расчеты (ЮЛ)
БфКО50	Операции заемщиков, вкладчиков и держателей ПК (ЮЛ)
БфКО51	Расчетный центр (ЮЛ)
БфКО52	Инвест-банкинг
БфКО53	Монитор платежной позиции (инвест-банкинг)
БфКО54	Обеспечение инвест-банкинга
БфКО55	Управление лимитами (инвест-банкинг)
БфКО56	Конвертация валют (инвест-банкинг)
БфКО57	Финансовые активы и обязательства
БфКО58	Кадры
БфКО59	Управление рисками и комплаенс
БфКО60	Корпоративное управление
БфКО61	Информационная безопасность
БфКО62	IT-инфраструктура
БфКО63	Управленческая отчетность
БфКО64	Отчетность МСФО
БфКО65	Обязательная отчетность ЦБ
БфКО66	Аналитическая отчетность
БфКО67	Бухгалтерский учет
БфКО68	Налоговый учет
БфКО69	Административно-хозяйственная деятельность
	Негосударственные пенсионные фонды
БфНПФ1	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) (фронт-офис)
БфНПФ2	Обязательное пенсионное страхование (ОПС) (фронт-офис)
БфНПФ3	Личный интернет-кабинет и сайт (фронт-офис)
БфНПФ4	CRM (фронт-офис)
БфНПФ5	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) (мидл-офис)
БфНПФ6	Обязательное пенсионное страхование (ОПС) (мидл-офис)
БфНПФ7	Личный интернет-кабинет и сайт (мидл-офис)
БфНПФ8	CRM (мидл-офис)
БфНПФ9	Назначение и выплата выкупных сумм правопреемникам (наследникам) по договорам ОПС
БфНПФ10	Расчет и выплата (перевод в другой НПФ) выкупной суммы или расторжение договора НПО и определение суммы НДФЛ
БфНПФ11	Учет движения средств пенсионных резервов
БфНПФ12	Назначение и выплата пенсионных накоплений застрахованным лицам по договорам ОПС
БфНПФ13	Работа с обращениями и контроль качества предоставляемого сервиса клиентам
БфНПФ14	Назначение и выплата негосударственной пенсии по договорам НПО
БфНПФ15	Закрытие договора с одновременным определением размера средств ПН, подлежащих переводу / Распоряжения о закрытии договора
БфНПФ16	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) (административное управление)
БфНПФ17	Назначение и выплата негосударственной пенсии по договорам НПО
БфНПФ18	Назначение и выплата выкупных сумм вкладчикам (ЮЛ) по договорам НПО
БфНПФ19	Сопровождение договоров с партнерами
БфНПФ20	Информационное сопровождение операций по постпродажному обслуживанию
БфНПФ21	Расчет и выплата (перевод в другой НПФ) выкупной суммы при расторжении договора НПО и определение суммы НДФЛ
БфНПФ22	Доверительное управление пенсионными накоплениями (ПН) и пенсионными резервами (ПР)
БфНПФ23	Лицевые счета

Код	Бизнес-функция
БфНПФ24	Система электронного документооборота
БфНПФ25	Платежные документы
БфНПФ26	Передача средств пенсионных резервов управляющей организации
БфНПФ27	Размещение средств пенсионных резервов
БфНПФ28	Движение денежных средств по расчетным брокерским и депозитным счетам Фонда
БфНПФ29	Отчет о результатах деятельности Фонда (ежедневный)
БфНПФ30	Вывод средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда из доверительного управления
БфНПФ31	Доверительное управление ПР
БфНПФ32	Самостоятельное размещение ПР
БфНПФ33	Аутентификация и идентификация клиентов
БфНПФ34	Формирование финансовых реестров для передачи средств ПН в НПФ (СФР) и реестра документов для формирования платежных поручений
БфНПФ35	Закрытие договора с одновременным определением размера средств ПН, подлежащих переводу
БфНПФ36	Получение и загрузка Уведомления о внесении изменений в ЕРЗЛ
БфНПФ37	Передача реестра документов для формирования платежных поручений в отдел бухгалтерии
БфНПФ38	Передача созданных финансовых реестров в другие НПФ и СФР
БфНПФ39	Персонифицированный учет средств пенсионных накоплений (ПН)
БфНПФ40	Надзорная отчетность
БфНПФ41	Операционная отчетность
БфНПФ42	Расчет и начисление на пенсионные счета дохода от размещения средств пенсионных резервов
БфНПФ43	Расчет прогноза пенсионных выплат
БфНПФ44	Финансы и обязательная отчетность
БфНПФ45	Бухгалтерский учет
БфНПФ46	Налоговый учет
БфНПФ47	Административно-хозяйственная деятельность
БфНПФ48	IT/Платформа
БфНПФ49	Проведение актуарного оценивания
БфНПФ50	Управление собственными средствами
БфНПФ51	Аутентификация и идентификация клиентов
БфНПФ52	Управление стратегией инвестирования пенсионных активов и взаимодействие с ДУ
БфНПФ53	Информационная безопасность
БфНПФ54	Управление рисками и комплаенс
БфНПФ55	Кадры
БфНПФ56	Управление ПОД/ФТ и ФРОМ
БфНПФ57	Внутренний контроль
БфНПФ58	Управление процессами
БфНПФ59	Документооборот
БфНПФ60	Управленческая отчетность
БфНПФ61	Обязательная отчетность ЦБ
БфНПФ62	Аналитическая отчетность
БфНПФ63	IT-инфраструктура
Страховые организации	
БфСК1	Агентский канал
БфСК2	Офисный канал
БфСК3	Цифровой канал
БфСК4	Партнерский канал
БфСК5	Заключение договоров страхования
БфСК6	Сопровождение договоров страхования (фронт-офис)
БфСК7	CRM

Код	Бизнес-функция
БфСК8	Котировка
БфСК9	Андеррайтинг
БфСК10	Сопровождение договоров страхования (мидл-офис)
БфСК11	Маркетинг
БфСК12	Взаимодействие с партнерами (ЛПУ, ассистансы, СТОА, сервисные провайдеры)
БфСК13	Разработка новых продуктов, услуг
БфСК14	Перестрахование и сострахование
БфСК15	Управление проблемными активами и судебными процессами
БфСК16	Урегулирование убытков
БфСК17	Управление БСО
БфСК18	Учет договоров страхования
БфСК19	Управление взаимоотношениями с агентами/партнерами (агентские договоры, расчет и выплата комиссий)
БфСК20	Планирование и контроль продаж
БфСК21	Управление имуществом и АХД
БфСК22	Управленческая отчетность
БфСК23	Аналитическая отчетность
БфСК24	Отчетность МСФО
БфСК25	Надзорная отчетность
БфСК26	Бухгалтерский учет
БфСК27	Налоговый учет
БфСК28	Учет ПКД (первичной документации) / Архив
БфСК29	Планирование и контроль исполнения бюджетов
БфСК30	Казначейство
БфСК31	Документооборот
БфСК32	Управление инвестициями
БфСК33	Информационная безопасность
БфСК34	IT-инфраструктура
БфСК35	Кадры
БфСК36	Управление рисками и комплаенс
БфСК37	Обязательная отчетность ЦБ
БфСК38	Административно-хозяйственная деятельность
Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность организатора торговли, центрального депозитария, клиринговую деятельность и деятельность по осуществлению функций центрального контрагента	
БфИФР1	Предоставление Участниками клиринга ценных бумаг/денежных средств, необходимых для исполнения обязательств, возникших из Договоров с наступившими Дататами исполнения (каналы)
БфИФР2	Дистанционное клиринговое обслуживание
БфИФР3	Направление поручения на зачисление, перевод, списание ценных бумаг, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (каналы)
БфИФР4	Направление поручения на возврат денежных средств, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (каналы)
БфИФР5	Прием и обработка зачислений/выводов денежных средств в Гарантийный фонд (ККО) (каналы)
БфИФР6	Зачисление, перевод денежных средств, являющихся клиринговым обеспечением ИКО (каналы)
БфИФР7	Определение обязательств
БфИФР8	Регистрация клиентов
БфИФР9	Направление поручения на зачисление, перевод, списание ценных бумаг, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (фронт-офис)
БфИФР10	Депозитарная деятельность, включая деятельность центрального депозитария (фронт-офис)
БфИФР11	Направление поручения на возврат денежных средств, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (фронт-офис)

Код	Бизнес-функция
БФИФР12	Прием и обработка зачислений/выводов денежных средств в Гарантийный фонд (ККО) (фронт-офис)
БФИФР13	Зачисление, перевод денежных средств, являющихся клиринговым обеспечением ИКО (фронт-офис)
БФИФР14	Депозитарная деятельность, включая деятельность центрального депозитария (мидл-офис)
БФИФР15	Направление поручения на зачисление, перевод, списание ценных бумаг, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (мидл-офис)
БФИФР16	Направление поручения на возврат денежных средств, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (мидл-офис)
БФИФР17	Прием и обработка зачислений/выводов денежных средств в Гарантийный фонд (ККО) (мидл-офис)
БФИФР18	Зачисление, перевод денежных средств, являющихся клиринговым обеспечением ИКО (мидл-офис)
БФИФР19	Формирование клирингового пула по договорам, заключаемым с участием и без участия Центрального контрагента
БФИФР20	Предоставление Участниками клиринга ценных бумаг/денежных средств, необходимых для исполнения обязательств, возникших из Договоров с наступившими Датами исполнения (бэк-офис)
БФИФР21	Определение итоговых нетто-обязательств и нетто-требований по обязательствам, возникшим из Договоров с наступившими Датами исполнения
БФИФР22	Определение итоговых нетто-обязательств и нетто-требований по денежным средствам
БФИФР23	Учет сделок ЦК и исполнение обязательств
БФИФР24	Направление поручения на зачисление, перевод, списание ценных бумаг, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (бэк-офис)
БФИФР25	Главная книга
БФИФР26	Направление поручения на возврат денежных средств, являющегося клиринговым обеспечением ИКО (бэк-офис)
БФИФР27	Проведение расчетов по итоговым нетто-обязательствам и нетто-требованиям, определенным по обязательствам, возникшим из Договоров с наступившими Датами исполнения по всем сформированным клиринговым пулам
БФИФР28	Ведение реестра внебиржевых договоров (бэк-офис)
БФИФР29	Прием и обработка зачислений/выводов денежных средств в Гарантийный фонд (ККО) (бэк-офис)
БФИФР30	Зачисление, перевод денежных средств, являющихся клиринговым обеспечением ИКО (бэк-офис)
БФИФР31	Организация торгов (аналитика и отчетность)
БФИФР32	Определение подлежащих исполнению обязательств
БФИФР33	Совершение действий, направленных на исполнение подлежащих исполнению обязательств
БФИФР34	Раскрытие информации
БФИФР35	Направление поручения на возврат имущества, являющегося клиринговым обеспечением
БФИФР36	Организация торгов (экономика и финансы)
БФИФР37	Ведение реестра участников торгов и их клиентов
БФИФР38	Ведение реестра заявок
БФИФР39	Ведение реестра заключенных на организованных торгах договоров
БФИФР40	Ведение реестра внебиржевых договоров (экономика и финансы)
БФИФР41	Информационная безопасность
БФИФР42	Документооборот
БФИФР43	Финансовые активы и обязательства
БФИФР44	Управление рисками и комплаенс
БФИФР45	Кадры
БФИФР46	IT-инфраструктура
БФИФР47	Управленческая отчетность
БФИФР48	Обязательная отчетность ЦБ
БФИФР49	Аналитическая отчетность

Код	Бизнес-функция
БФИФР50	Бухгалтерский учет
БФИФР51	Налоговый учет
БФИФР52	Административно-хозяйственная деятельность
	Иная бизнес-функция
БфФ099	Иная бизнес-функция

Список используемых сокращений:

- ФЛ – физическое лицо
- ЮЛ – юридическое лицо
- ПК – пластиковая карта
- CRM – управление взаимоотношениями с клиентами
- КУС – знай своего клиента
- ЦБ – Центральный банк Российской Федерации
- AML – противодействие отмыванию денег
- FATCA – закон о налогообложении иностранных счетов
- CRS – единый стандарт отчетности
- БКИ – бюро кредитных историй
- ПДН – показатель долговой нагрузки
- МСФО – международные стандарты финансовой отчетности
- НПО – негосударственное пенсионное обеспечение
- ОПС – обязательное пенсионное страхование
- ПН – пенсионные накопления
- ПР – пенсионные резервы
- НПФ – негосударственный пенсионный фонд
- СФР – Социальный фонд России
- ЕРЗЛ – единый регистр застрахованных лиц
- ДУ – доверительный управляющий
- ПОД/ФТ и ФРОМ – предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения
- ЛПУ – лечебно-профилактические учреждения
- СТОА – станция технического обслуживания автомобилей
- БСО – бланк строгой отчетности
- АХД – анализ хозяйственной деятельности
- ПКД – процентный купонный доход / пенсионный капитал
- ИКО – индивидуальное клиринговое обеспечение
- ККО – коллективное клиринговое обеспечение
- ЦК – центральный контрагент

**Приложение 3**  
к Методическим рекомендациям  
по описанию наименований объектов  
информационной инфраструктуры  
от 20 декабря 2023 года № 18-МР

**Примеры компаний разработчиков и их ИТ-продуктов**

Наименование (доменное имя) разработчика ИТ-продукта	Наименование ИТ-продукта
apache	Tomcat
avaya	Elite Multichannel
canonical	Ubuntu
cisco	ASR1001-X
cisco	C93180YC-FX
dell	PowerEdge R630
dell	XC6320-6
elastic	ElasticSearch
hpe	ProLiant DL 380e
hpe	HP-UX
hitachi	HNAS 4080
hitachi	VSP G700
jetbrains	DataGrip
microsoft	Windows 10
microsoft	Windows Server 2019
microsoft	SQL Server 2016
centos	Centos
oracle	Database
paloaltonetworks	PA-5220
redhat	Red Hat Enterprise Linux
vmware	ESXi
1c	1С: Предприятие
cryptopro	CSP

**Приложение 4**  
к Методическим рекомендациям  
по описанию наименований объектов  
информационной инфраструктуры  
от 20 декабря 2023 года № 18-МР

**Примеры лицензий свободного программного обеспечения (Open Source)**

Наименование свободного программного обеспечения	Наименование лицензии
Ansible	GPLv3
Cassandra	Apache License 2.0
ActiveMQ	Apache License 2.0
Tomcat	Apache License 2.0
Hadoop	Apache License 2.0
Zookeeper	Apache License 2.0
Spark	Apache License 2.0
CentOS	GPLv2
Kubernetes	Apache License 2.0
Prometheus	Apache License 2.0
Docker	Apache License 2.0
ElasticSearch	Server Side Public License
Kibana	Apache License 2.0
Enterprise Data Hub	Apache License 2.0
LogStash	Apache License 2.0
Gitlab	MIT License
AngularJS	MIT License
Grafana	AGPLv3
Greenplum Database	Apache License 2.0
Istio	Apache License 2.0
RabbitMQ	Mozilla Public License
Jenkins	MIT License
MongoDB	Server Side Public License
MariaDB	GPLv2
MySQL	GPLv2
ClickHouse	Apache License 2.0
Zabbix	GPLv2
PostgreSQL	PostgreSQL License
FreeBSD	2-clause BSD

**Приложение 5**  
к Методическим рекомендациям  
по описанию наименований объектов  
информационной инфраструктуры  
от 20 декабря 2023 года № 18-МР

**Примеры лицензий свободного программного обеспечения (Open Source)  
и типов этих лицензий**

Наименование лицензии	Тип лицензии	Код
2-clause BSD	Permissive (разрешительные)	Лиц1
3-clause BSD	Permissive (разрешительные)	Лиц1
MIT License	Permissive (разрешительные)	Лиц1
Apache License 2.0	Permissive (разрешительные)	Лиц1
ISC license	Permissive (разрешительные)	Лиц1
LGPLv3	Weak Copyleft (условный копилефт)	Лиц2
LGPLv2.1	Weak Copyleft (условный копилефт)	Лиц2
Mozilla Public License 1.1	Weak Copyleft (условный копилефт)	Лиц2
SUN Public License 1.0	Weak Copyleft (условный копилефт)	Лиц2
GPLv2	Copyleft (копилефт)	Лиц3
GPLv3	Copyleft (копилефт)	Лиц3
AGPLv3	Copyleft (копилефт)	Лиц3
Eclipse Public License	Copyleft (копилефт)	Лиц3
IBM Public License	Copyleft (копилефт)	Лиц3
Server Side Public License	Copyleft (копилефт)	Лиц3
Open Software License	Copyleft (копилефт)	Лиц3

27 декабря 2023 года

№ 19-МР

## Методические рекомендации Банка России по управлению финансовым продуктом

### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов к управлению финансовым продуктом и повышения защищенности потребителей финансовых продуктов (далее также — клиенты), обеспечения прозрачного и осознанного выбора потребителями финансовых продуктов, стимулирования добросовестного клиентоориентированного поведения поставщиков финансовых продуктов и повышения доверия на финансовом рынке.

1.2. Настоящие Методические рекомендации адресованы кредитным организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховым организациям, обществам взаимного страхования, страховым брокерам, негосударственным пенсионным фондам, микрофинансовым организациям, а также иным финансовым организациям, принявшим решение следовать настоящим Методическим рекомендациям (далее при совместном упоминании — финансовые организации), саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка (далее — СРО) и другим объединениям (ассоциациям, союзам) финансовых организаций.

1.3. В целях настоящих Методических рекомендаций используются следующие термины и определения:

Целевая клиентская группа — группа людей, которую финансовая организация определяет как наиболее подходящую для потребления ее финансового продукта, на которой фокусируется маркетинговая стратегия финансовой организации при продвижении финансового продукта.

Финансовый продукт — инструмент на финансовом рынке и (или) услуга (или их совокупность), которые разрабатываются для удовлетворения интересов потребителя финансового продукта и используется для целей инвестирования, управления финансами или защиты активов потребителя финансового продукта. Каждый финансовый продукт может иметь свои особенности, характеристики, риски и потенциальную доходность<sup>1</sup>.

Сложный финансовый продукт — финансовый продукт (или их совокупность), соответствующий одному из критериев сложности, требующий глубокого понимания или специальных знаний со стороны потребителя финансового продукта, в том числе выступающего в роли инвестора<sup>2</sup>, для оценки его потребительских свойств<sup>3</sup>.

Управление финансовыми продуктами — процесс управления разрабатываемыми (производимыми) и (или) реализуемыми финансовой организацией финансовыми продуктами, основной целью которого служит нахождение баланса между максимизацией прибыли и минимизацией рисков для финансовой организации и ее клиентов.

Жизненный цикл финансового продукта — последовательность этапов, которыми управляет финансовая организация, от создания финансового продукта до его вывода с финансового рынка, включая постпродажное сопровождение.

Система управления финансовыми продуктами — комплекс методов и процедур, программных и аппаратных средств, которые используются для управления жизненным циклом финансовых продуктов.

Производитель (разработчик) финансового продукта — финансовая организация, которая создает финансовый продукт, в том числе с привлечением к разработке финансового продукта сторонней организации.

Потребитель финансового продукта — физическое лицо, которое планирует приобретение финансового продукта или использует его для удовлетворения своих финансовых потребностей.

<sup>1</sup> Примеры финансовых продуктов: облигации, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, страховые полисы (договоры страхования), кредитные карты, кредиты, займы, вклады.

<sup>2</sup> В значении Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

<sup>3</sup> К потребительским свойствам финансового продукта относятся такие его основные характеристики, как уровень риска, стоимость финансового продукта и размер сопутствующих расходов, связанных с его приобретением, потенциальная доходность, выгода (благо), которую потребитель финансового продукта рассчитывает получить при приобретении финансового продукта, уровень ликвидности финансового продукта, условия гарантированности возврата затраченных на приобретение финансового продукта средств (в том числе в случае досрочного выхода из финансового продукта). Критерии сложности финансового продукта приведены в приложении 4 к настоящим Методическим рекомендациям.

Потребительский риск — вероятность наступления обстоятельств, влекущих нарушение прав и (или) законных интересов потребителей финансовых продуктов, и связанных с приобретением и (или) использованием финансового продукта<sup>4</sup>.

Поставщик финансовых продуктов — лицо, которое предлагает и (или) продает финансовые продукты потребителям финансового продукта, в том числе в отношении которых оно не является производителем (разработчиком) финансового продукта, а также осуществляет информирование потребителей финансового продукта относительно реализуемых финансовых продуктов<sup>5</sup>.

Клиентская ценность финансового продукта — способность финансового продукта удовлетворять потребности и соответствовать финансовым целям и обоснованным ожиданиям потребителя финансового продукта. Она может определяться как соответствие фактических свойств финансового продукта финансовым целям и обоснованным ожиданиям потребителя финансового продукта из целевой клиентской группы, и чем на более высоком уровне находится это соответствие, тем выше клиентская ценность финансового продукта (далее также — клиентская ценность).

1.4. Применение настоящих Методических рекомендаций направлено на обеспечение финансовыми организациями учета интересов клиентов, приобретающих финансовые продукты, и минимизировать практику продажи финансовых продуктов, не содержащих клиентской ценности финансового продукта для потребителя финансового продукта.

1.5. Настоящие Методические рекомендации включают в себя Принципы управления финансовым продуктом (далее — Принципы), рекомендуемые финансовым организациям, осуществляющим как разработку, так и реализацию финансовых продуктов.

Следование Принципам означает в том числе:

проведение оценки потребительских рисков новых финансовых продуктов до их предложения клиентам и создание защитных механизмов, направленных на предотвращение реализации потребительских рисков, на этапе разработки финансового продукта;

обеспечение соответствия финансового продукта характеристикам и потребностям целевой клиентской группы;

качественное и достоверное информирование потребителей финансовых продуктов о свойствах и рисках финансовых продуктов;

осуществление мониторинга финансового продукта на всех этапах жизненного цикла финансового продукта.

1.6. Финансовым организациям рекомендуется руководствоваться настоящими Методическими рекомендациями с учетом риск-ориентированного подхода в первую очередь при реализации сложных финансовых продуктов (примеры сложных финансовых продуктов приведены в приложении 3 к настоящим Методическим рекомендациям) и разработке новых сложных финансовых продуктов (критерии новизны и сложности финансовых продуктов приведены в приложении 4 к настоящим Методическим рекомендациям).

1.7. Управление финансовым продуктом направлено на обеспечение стабильности и защиты интересов всех участников финансового рынка.

Управление финансовым продуктом, ориентированное на баланс интересов финансовой организации и ее клиентов, достижение выгоды обеими сторонами, призвано способствовать росту доверия потребителей финансового продукта к отдельным участникам финансового рынка и финансовому рынку в целом.

1.8. Финансовой организации рекомендуется внедрить систему управления финансовыми продуктами, которая позволит разрабатывать финансовые продукты, соответствующие ожиданиям целевой клиентской группы, обеспечить прозрачность предлагаемых финансовых продуктов и повысить их понятность для потребителя финансового продукта.

## Глава 2. Принципы управления финансовым продуктом

2.1. Принцип 1: системный подход к организации управления финансовым продуктом.

Финансовым организациям рекомендуется внедрить и при необходимости своевременно изменять систему управления финансовым продуктом, в том числе регулярно проверять актуальность сроков проведения и состава контрольных мероприятий по оценке ее эффективности.

Финансовым организациям рекомендуется внедрить в свою деятельность систему управления финансовым продуктом, позволяющую:

<sup>4</sup> В том числе в результате реализации риска недобросовестного поведения финансовой организации. Базовые подходы к оценке финансового продукта и его рисков приведены в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

<sup>5</sup> Поставщики финансовых продуктов могут продавать финансовые продукты, в том числе собственной разработки, напрямую потребителям финансовых продуктов, действовать через другие финансовые организации или работать с агентами, представляющими одну или несколько финансовых организаций.

автоматизировать бизнес-процессы по управлению финансовым продуктом, чтобы повысить их прозрачность и упростить контроль за результатами;

разрабатывать механизмы управления финансовым продуктом, направленные на то, чтобы при реализации финансового продукта были учтены интересы и характеристики целевой клиентской группы;

внедрять механизмы управления финансовым продуктом в системы управления организацией, включая взаимоувязывание организационных процедур по управлению финансовым продуктом с системами внутреннего контроля и управления рисками<sup>6</sup>;

разрабатывать внутренние документы, описывающие основные принципы, порядок и механизмы управления финансовым продуктом;

оценивать эффективность механизмов управления финансовым продуктом на регулярной основе, например, через систему связанных ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ). Данные КПЭ могут охватывать деятельность руководства, подразделений и сотрудников финансовой организации, сопровождающих финансовый продукт на всех этапах жизненного цикла финансового продукта, а также результаты деятельности поставщиков финансовых продуктов, связанной с их реализацией<sup>7</sup>;

проводить своевременный пересмотр и актуализацию механизмов управления финансовым продуктом, в том числе с учетом анализа рыночных изменений, оценки соответствия финансового продукта заданным при его разработке критериям;

внедрять контроль за разработкой и функционированием системы управления финансовым продуктом. По усмотрению финансовой организации данные функции могут выполнять подразделения по внутреннему контролю и управлению рисками (в части оценки соответствия фактического уровня риска по финансовому продукту допустимому уровню риска, рассчитанному согласно методике, утвержденной финансовой организацией в целях управления потребительским риском при внедрении и реализации новых финансовых продуктов) или специально назначенные подразделения/работники.

Финансовым организациям в целях минимизации своих рисков рекомендуется разрабатывать финансовые продукты в соответствии с утвержденной стратегией развития, бюджетом доходов и расходов, стратегией управления рисками и капиталом, а также с учетом отраслевой специфики и закреплённых в данных документах темпов роста и развития финансовой организации.

## 2.2. Принцип 2: непрерывность управления жизненным циклом финансового продукта.

Финансовым организациям рекомендуется осуществлять управление финансовым продуктом на постоянной основе на протяжении всего жизненного цикла финансового продукта.

Следование принципу непрерывности на фоне неопределенности и изменчивости макроэкономической ситуации позволяет своевременно обнаруживать и решать возникающие проблемы, а также совершенствовать систему управления финансовым продуктом и расширять ее возможности. Финансовые организации для следования данному принципу могут использовать описание процедур управления жизненным циклом финансового продукта, приведенное в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

При возникновении угрозы интересам потребителей финансовых продуктов, например, при снижении клиентской ценности в связи с высокими комиссиями, финансовым организациям рекомендуется предпринять меры по недопущению реализации данной угрозы (устранить причины, которые могут к этому привести). Если устранение причин приводит к тому, что в соответствии с критериями новизны, приведенными в приложении 4 к настоящим Методическим рекомендациям, финансовый продукт становится новым, или к отсутствию экономической целесообразности дальнейшей реализации такого финансового продукта, рекомендуется рассмотреть возможность вывода финансового продукта из реализации.

При этом финансовой организации рекомендуется выявлять реальные и потенциальные нарушения прав и (или) законных интересов клиентов, не дожидаясь жалоб потребителей финансовых продуктов, проводя сценарный анализ<sup>8</sup> и мониторинг реализации финансовых продуктов (в том числе с помощью приветственных звонков<sup>9</sup>). Например, при помощи сценарного анализа финансовая организация может проанализировать клиентский путь<sup>10</sup>, чтобы по итогам его проведения улучшать качество предоставляемого клиентского сервиса.

<sup>6</sup> В частности, предусмотреть меры по управлению рисками, а также меры реагирования на риски, связанные с финансовым продуктом.

<sup>7</sup> КПЭ в том числе могут учитывать уровень удовлетворенности потребителей финансовых продуктов (клиентов финансовой организации), привлеченных как самой организацией, так и поставщиками финансовых продуктов. Показатели могут основываться на количестве жалоб потребителей финансовых продуктов, количестве возвратов (отказов) финансовых продуктов (если применимо).

<sup>8</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций под сценарным анализом понимается метод анализа, используемый для оценки влияния на качество продажи финансового продукта, потребительскую ценность финансового продукта, потребительский риск финансового продукта, различных сценариев, формируемых из совокупности факторов.

<sup>9</sup> Так называемые welcome call.

<sup>10</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций под клиентским путем понимается порядок действий потребителя финансового продукта от осознания потребности в финансовом продукте до его приобретения и дальнейшего использования.

При выявлении нарушений прав и (или) законных интересов клиентов финансовой организации рекомендуется принять меры для минимизации негативных последствий и предотвращения повторного ущерба, вплоть до вывода финансового продукта из реализации при необходимости. Также финансовым организациям рекомендуется предусматривать в соглашениях о сотрудничестве с поставщиками финансовых продуктов оперативное уведомление поставщиков финансовых продуктов об изменениях, касающихся реализуемых ими финансовых продуктов, и иных действиях, предпринятых для минимизации негативных последствий таких изменений.

### 2.3. Принцип 3: ответственное поведение финансовой организации.

Финансовым организациям рекомендуется при разработке и реализации финансовых продуктов проявлять ответственное отношение, направленное на учет интересов и ценностей целевой клиентской группы.

Примерами ответственного поведения в отношениях с потребителями финансовых продуктов могут служить:

- внедрение внутренних политик управления финансовым продуктом и практик мотивации сотрудников финансовой организации, включая лиц, входящих в состав органов управления, стимулирующих учет интересов потребителя финансового продукта;

- добровольный отказ от распространения финансовых продуктов с низкой клиентской ценностью;

- обеспечение информационной поддержки потребителя финансового продукта в разрешении споров с контрагентами финансовой организации, привлеченными к реализации финансового продукта;

- стремление к гармонизации коммерческих целей, задач финансовой организации и соблюдения прав и интересов потребителей финансовых продуктов, в том числе посредством внедрения соответствующих контрольных внутренних процедур.

Финансовой организации при предложении финансового продукта рекомендуется выявить цели, которые потребитель финансового продукта стремится достичь посредством приобретения финансового продукта, и определить соответствие полученной информации описанию целевой клиентской группы.

Производителю (разработчику) финансового продукта рекомендуется обеспечивать соблюдение Принципов независимо от того, разрабатывает он финансовый продукт самостоятельно либо привлекает иное лицо для разработки финансового продукта (аутсорсинг).

После начала реализации финансового продукта на финансовом рынке производителю (разработчику) финансового продукта рекомендуется осуществлять мониторинг финансового продукта, чтобы обеспечить надлежащий учет интересов потребителей финансового продукта в течение всего жизненного цикла финансового продукта.

Следование Принципам при осуществлении своей деятельности рекомендуется как производителю (разработчику) финансового продукта, так и финансовой организации, являющейся поставщиком финансового продукта.

Финансовой организации рекомендуется осуществлять мониторинг соответствия потребителя финансового продукта целевой клиентской группе, в том числе в случае, если финансовая организация не является производителем (разработчиком) финансового продукта.

Производителю (разработчику) финансового продукта рекомендуется ответственно подходить к выбору привлекаемого к реализации его финансового продукта поставщика финансового продукта, в том числе взаимодействовать с поставщиком финансового продукта по вопросам соблюдения Принципов.

Стоимость финансового продукта и все сопутствующие расходы, связанные с его приобретением, в том числе комиссии поставщику финансового продукта, рекомендуется определять таким образом, чтобы они не противоречили декларируемой клиентской ценности финансового продукта.

### 2.4. Принцип 4: риск-ориентированный подход к управлению финансовым продуктом.

Финансовым организациям рекомендуется на всех этапах жизненного цикла финансового продукта осуществлять процедуры управления финансовым продуктом и контроля, которые по сложности и объему соразмерны потребительскому риску финансового продукта и пропорциональны характеру и масштабу деятельности организации.

Процедуры оценки потребительского риска финансового продукта при его разработке и тестировании перед началом реализации на финансовом рынке, а также процедуры дальнейшего мониторинга реализации финансового продукта рекомендуется соотносить со сложностью финансового продукта.

При определении целевой клиентской группы рекомендуется учитывать сложность финансового продукта. Для сложных финансовых продуктов рекомендуется разрабатывать более подробное описание целевой клиентской группы, для более простых финансовых продуктов возможна меньшая детализация описания. Уровень детализации оценки целевой клиентской группы рекомендуется определять таким образом, чтобы избежать предложения о приобретении финансового продукта лицами, целям и ожидаемым результатам от его приобретения и использования которых он не соответствует.

Стресс-тестирование с использованием сценарного анализа при разработке финансового продукта также рекомендуется проводить только в отношении сложных финансовых продуктов. Результаты рекомендуется сделать доступными для потребителя финансового продукта и раскрывать в рамках преддоговорного информирования, в том числе предоставлять потребителю финансового продукта итоги сценарного анализа изменения стоимости и (или) выплат по финансовому продукту в доступной для потребителя финансового продукта форме.

Базовые рекомендации по оценке финансовых продуктов финансовыми организациями приведены в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

#### 2.5. Принцип 5: клиентская ценность финансового продукта.

Финансовым организациям рекомендуется учитывать, что характеристики и риски, присущие финансовому продукту, должны соответствовать целевой клиентской группе, в том числе уровню знаний, целям, ожидаемым результатам и финансовым возможностям потребителя финансового продукта. Финансовым организациям также рекомендуется на регулярной основе оценивать клиентскую ценность<sup>11</sup> финансового продукта.

Финансовой организации рекомендуется предусмотреть в своих внутренних документах меры и процессы, направленные на определение целевой клиентской группы для предлагаемых финансовых продуктов и поддержание актуальности информации о ней на регулярной основе.

При разработке финансовых продуктов финансовой организации рекомендуется обеспечивать их соответствие характеристикам и потребностям целевой клиентской группы.

При принятии решения о том, отвечает ли финансовый продукт целям инвестирования и (или) ожидаемому потребителем финансового продукта результату, характеристикам целевой клиентской группы, финансовой организации рекомендуется оценить степень финансовых возможностей этой целевой клиентской группы.

При реализации финансового продукта без учета возможности потребителя финансового продукта нести дополнительную финансовую нагрузку финансовым организациям рекомендуется отказаться от предложения потребителю финансовых продуктов, которые предполагают периодические взносы или дополнительные платежи, а также отказаться от реализации финансовых продуктов со стоимостью, включающей высокие комиссии поставщикам финансовых продуктов, и в связи с этим не несущих клиентской ценности для потребителя финансового продукта.

Финансовой организации рекомендуется учитывать, что потребитель финансового продукта, осуществляя выбор из линейки схожих по характеристикам финансовых продуктов, может опираться на сравнение клиентской ценности финансового продукта. Выгодная цена не обеспечивает высокого уровня клиентской ценности, поскольку условные выгоды могут быть субъективными и нефинансовыми, например, такими как быстрый доступ к решению, имидж и название бренда.

Финансовым организациям рекомендуется выбирать каналы распространения финансовых продуктов, позволяющие прозрачно доводить информацию до потребителей финансовых продуктов из целевой клиентской группы.

Финансовой организации рекомендуется ориентироваться на клиентскую ценность как наиболее значимую характеристику в системе выстраивания долгосрочных взаимовыгодных отношений с потребителями финансовых продуктов, способствующую их привлечению и удержанию. При этом важно учитывать, что для разных категорий потребителей финансового продукта и на разных стадиях жизненного цикла финансового продукта клиентская ценность различна.

Уровень клиентской ценности финансового продукта может быть измерен показателями и индексами, оценивающими удовлетворенность клиентов, пользовательские усилия на клиентском пути, потребительскую лояльность. Также могут быть применены персонализированные опросы, оценка количества расторжений договоров / закрытий финансового продукта, количества жалоб на финансовый продукт, в том числе в соотношении с объемом портфеля по финансовому продукту и иные метрики, которые финансовая организация использует в своей деятельности при оценке качества сервиса и финансового продукта.

При изменении ключевых характеристик финансового продукта финансовой организации рекомендуется своевременно вносить в финансовый продукт изменения для сохранения его клиентской ценности (в случае невозможности таких изменений — выводить финансовый продукт из реализации). Финансовые

<sup>11</sup> Стоит учитывать, что на клиентскую ценность финансового продукта могут оказывать существенное влияние риски, комиссии и другие факторы. Например, финансовый продукт с высоким уровнем комиссии поставщику финансового продукта может обладать низкой клиентской ценностью для потребителя, поскольку значительная часть платы за финансовый продукт является финансированием посреднических услуг.

продукты рекомендуется разрабатывать с учетом их полезности как для целевой клиентской группы, так и для самой финансовой организации. Соблюдение баланса интересов организации и клиента будет способствовать одновременному росту удовлетворенности клиентов и развитию самой финансовой организации.

2.6. Принцип 6: полнота и корректность информации о финансовом продукте.

Финансовым организациям рекомендуется обеспечить своевременное раскрытие всей необходимой и существенной для потребителя финансового продукта информации о финансовом продукте в форме, доступной для понимания той категорией потребителей финансового продукта, для которой она предназначена.

Финансовой организации рекомендуется при использовании специальных терминов сопровождать текст дополнительными пояснениями, доступными для понимания потребителя финансового продукта из целевой клиентской группы.

Рекомендуется информировать потенциальных клиентов о характеристиках финансового продукта, условиях заключения договора, рисках финансового продукта, а также обо всех изменениях, произошедших после приобретения финансового продукта и затрагивающих его характеристики или использование.

Финансовым организациям, предлагающим финансовые продукты, для обеспечения должного раскрытия информации о финансовом продукте рекомендуется доводить до сведения своих работников информацию, позволяющую:

понимать сущность и характеристики предлагаемого финансового продукта;

предоставлять потребителю финансового продукта исчерпывающую и достоверную информацию о финансовом продукте.

Также финансовым организациям рекомендуется обеспечивать актуальность информации и ее доступность для потребителя финансового продукта на всех этапах жизненного цикла финансового продукта.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Финансовым организациям рекомендуется информировать Банк России о статусе внедрения Принципов в свою деятельность по форме приложения 5 к настоящим Методическим рекомендациям не позднее III квартала 2024 года.

3.2. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**Д.В. Тулин**

**Приложение 1**  
к Методическим рекомендациям Банка России  
по управлению финансовым продуктом  
от 27 декабря 2023 года № 19-МР

## Управление жизненным циклом финансового продукта

Управление жизненным циклом финансового продукта<sup>1</sup> (см. рис. 1) представляет собой комплекс процедур и средств контроля, гарантирующих, что финансовые продукты на постоянной основе соответствуют интересам, целям потребителей финансового продукта, лучшим практикам и нормативным требованиям (при наличии).

Требования и подходы к управлению финансовым продуктом рекомендуется дифференцировать с учетом функционала и зон ответственности производителей (разработчиков) финансовых продуктов и поставщиков финансовых продуктов.

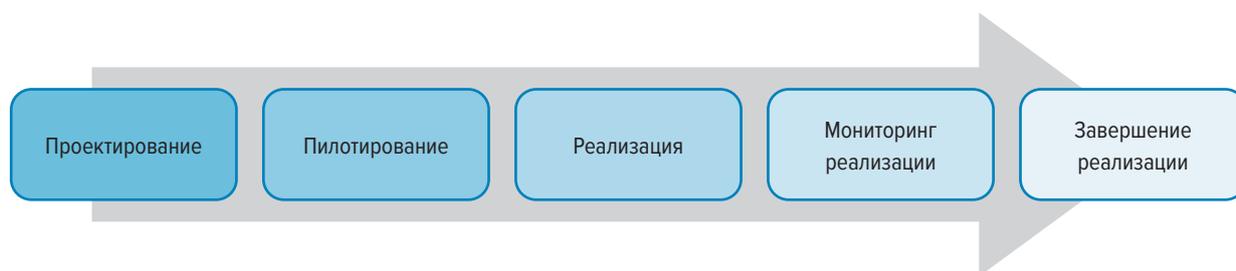


РИС. 1. ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ ФИНАНСОВОГО ПРОДУКТА

### Этап 1. Проектирование

Разработка финансового продукта начинается с исследования и анализа финансового рынка, определения содержания и параметров финансового продукта, стратегии его распространения, которая представляет собой совокупность мероприятий для постепенного развития нового финансового продукта или улучшения характеристик существующего.

При разработке финансового продукта и его ключевых характеристик финансовой организации рекомендуется определять целевую клиентскую группу, в том числе сам факт существования такой группы, наличие потребителей финансового продукта, чьим возможным целям, финансовому положению и запросам потенциально будет соответствовать предлагаемый финансовый продукт. При отсутствии возможности определения целевой клиентской группы для выпускаемого финансового продукта финансовой организации рекомендуется приложить усилия для минимизации потребительских рисков клиента, приобретающего и использующего такой финансовый продукт.

#### **Определение целевой клиентской группы и профиля потребителя финансового продукта**

Корректное определение целевой клиентской группы, каналов реализации финансового продукта, информационное обеспечение в процессе продаж позволяет потребителям финансового продукта избегать ситуаций, когда они приобретают финансовый продукт, свойства и характеристики которого им непонятны и который не соответствует их целям и финансовым возможностям.

Разрабатывая финансовый продукт, определяя условия и ограничения распространения финансового продукта, производителю (разработчику) финансового продукта рекомендуется подготовить план мониторинга и оценки финансового продукта, принципов его распространения, в том числе определить обстоятельства, при которых потребуются проведение таких мониторинга и оценки.

В документ, регламентирующий мониторинг соответствия финансового продукта целевой клиентской группе, рекомендуется включить:

описательную характеристику категории потребителей финансового продукта, которым предназначается финансовый продукт;

<sup>1</sup> Управление финансовым продуктом на каждом этапе жизненного цикла финансового продукта является неотъемлемой задачей для каждой финансовой организации, придерживающейся Принципов, и требует со стороны финансовой организации определенных усилий, направленных на то, чтобы финансовый продукт оставался конкурентоспособным и приносил прибыль.

условия распространения, включая соответствующие ограничения;  
перечень событий, наступление которых для финансовой организации (производителя (разработчика) финансового продукта) будет свидетельствовать о том, что финансовый продукт больше не соответствует целевой клиентской группе;

сроки проведения первой оценки соответствия финансового продукта целевой клиентской группе и периодичность последующих;

информацию о данных, которые поставщику финансовых продуктов рекомендуется направлять производителю (разработчику) финансового продукта, и периодичность предоставления этих данных для обеспечения возможности принятия решения о необходимости проведения оценки соответствия финансового продукта целевой клиентской группе.

Проектирование финансового продукта, ориентированного на потребителя финансового продукта, предусматривает, что финансовая организация будет анализировать ожидания целевой клиентской группы от приобретения или использования финансового продукта. Финансовой организации рекомендуется:

использовать знания и опыт в области влияния на принятие решений потребителями финансовых продуктов для получения позитивного результата управления финансовым продуктом (например, путем формирования определенной структуры финансового продукта, маркетинговой стратегии и тактики продаж);

оценивать и учитывать возможности и потребности целевой клиентской группы, а также осуществлять в целях актуализации мониторинг изменений ее характеристик;

учитывать факторы уязвимости потребителей финансовых продуктов (возраст, образование, ограниченные возможности и другие) и их возможное влияние на повышение риска продажи таким потребителям финансовых продуктов, которые не соответствуют их целям, финансовому положению и запросам, а также могут привести к неблагоприятным результатам для потребителей финансовых продуктов.

При этом финансовым организациям рекомендуется не осуществлять действия, которые приведут к приобретению потребителями финансовых продуктов, не соответствующих их ожиданиям и потребностям финансовых продуктов, или могут помешать им приобрести финансовые продукты, соответствующие их целям, финансовому положению и запросам.

Финансовой организации рекомендуется предоставлять потребителю финансового продукта уровень сервиса, который может отличаться от общепринятого подхода к клиентам и учитывать ограничения потребителя финансового продукта из уязвимой группы населения (в части его возможности принимать решения и представлять свои интересы).

**Оценка уровня риска финансового продукта** является наиболее значимым элементом проектирования финансового продукта.

Потребительские риски могут возникать на любом этапе жизненного цикла финансового продукта.

**Определение условий реализации финансового продукта** включает в себя выбор каналов и условий продаж, определение перечня и комплекта документов для информирования потребителей финансового продукта (при необходимости).

Во внутренней политике вознаграждения финансовой организации, предлагающей финансовые продукты, рекомендуется использовать стимулы персонала, которые способствуют реализации финансового продукта целевой клиентской группе, предложению клиенту финансовых продуктов, соответствующих его финансовому положению, уровню знаний и потребностям (запросам, целям и ожидаемым результатам).

Потребителю финансовых продуктов в первую очередь рекомендуется предлагать более простой финансовый продукт (при наличии нескольких, в равной степени ему подходящих и отвечающих его ожиданиям).

Финансовой организации при реализации финансового продукта рекомендуется учитывать количество поступающих обращений и жалоб потребителей финансовых продуктов (в том числе их содержательную часть), количество отказов от финансовых продуктов (в том числе причину отказа). При поступлении обоснованных обращений и жалоб, отказов в отношении реализуемого финансового продукта финансовой организации рекомендуется рассмотреть возможность модификации финансового продукта (изменение его характеристик) или отказа от реализации такого финансового продукта.

Финансовым организациям рекомендуется разработать технологии продаж финансового продукта как для собственной реализации, так и для реализации через поставщика финансового продукта (при необходимости), содержащие в том числе памятки (скрипты продаж), и обеспечить продажу финансового продукта, соответствующего потребностям определенной целевой клиентской группы.

Начало реализации финансового продукта в соответствии с политикой управления финансовым продуктом может сопровождаться приложением документов, раскрывающих следующие факторы и сценарии:

возможные финансовые потери потребителя финансового продукта и (или) неполучение ожидаемой выгоды;

изменение полезности финансового продукта.

Сценарный анализ оценки рисков потребителя финансового продукта является важным элементом управления рисками в управлении финансовым продуктом и осуществляется в рамках утвержденных в финансовой организации процедур. Сценарный анализ рекомендуется применять в отношении сложных финансовых продуктов для определения возможных финансовых рисков, которые могут возникнуть у потребителя финансового продукта при использовании финансового продукта в различных сценариях. Например, сценарии могут быть связаны с изменением процентных ставок, курсов валют, инфляции, рыночных цен на активы. Для каждого сценария рекомендуется проводить оценку рисков и выявлять возможные последствия для потребителя финансового продукта. Это позволяет финансовой организации лучше понимать, как финансовый продукт может вести себя в различных условиях финансового рынка и какие риски могут возникнуть для потребителя финансового продукта при использовании финансового продукта, а также разработать соответствующие стратегии управления рисками, чтобы снизить потенциальные убытки для потребителя финансового продукта.

## **Этап 2. Пилотирование**

Под пилотированием понимается реализация нового финансового продукта небольшой группе потребителей финансового продукта для его оценки и последующей доработки при выявлении недостатков. Пилотирование финансового продукта рекомендуется применять в первую очередь для сложных финансовых продуктов.

Данный этап жизненного цикла финансового продукта при значительных ограничениях в объемах рынка и условий реализации, периоде реализации и иных условиях является важным звеном, позволяющим выявить те недостатки в стратегии и характеристиках финансового продукта, которые не были очевидны на этапе проектирования.

Финансовой организации перед принятием решения о запуске финансового продукта рекомендуется оценить, насколько показатели распространения финансового продукта в выбранном сегменте финансового рынка соответствуют плановым значениям. Для этого рекомендуется предусмотреть оценку:

- каналов и способов реализации финансового продукта, включая скрипты продаж, для подтверждения корректности выбранной целевой клиентской группы;

- соответствия финансового продукта заявленным целям и интересам потребителей финансового продукта, для которых он предназначен;

- необходимости внесения изменений в финансовый продукт либо решения о прекращении реализации, если доработка финансового продукта невозможна или нецелесообразна;

- необходимости изменения условий мониторинга реализации финансового продукта и подхода к оценке его результатов.

## **Этап 3. Реализация**

В системе управления финансовым продуктом рекомендуется предусматривать эффективное взаимодействие между лицами, ответственными за разработку финансового продукта, и лицами, ответственными за маркетинг и распространение финансового продукта.

Важное значение имеют выстроенные в финансовой организации процессы и механизмы контроля, которые рекомендуется разрабатывать с учетом необходимости снижения риска несоответствия финансового продукта возможным целям, финансовому положению и запросам потребителей финансового продукта.

Реализация финансового продукта включает предоставление финансовой организацией документов, раскрывающих информацию о предлагаемом потребителю финансовом продукте и условиях его приобретения и использования.

Финансовой организации рекомендуется предоставлять потребителю финансового продукта доступ к существенной информации для оценки характера, затрат и конкретных рисков финансового продукта. Информацию о финансовом продукте для принятия потребителем финансового продукта решения о заключении договора рекомендуется раскрывать таким образом, чтобы она была полной, точной и передавалась честно, понятно и открыто. Рекомендуется обеспечивать потребителям финансового продукта доступ к описанию различных компонентов/характеристик финансового продукта и того, как эти компоненты/характеристики взаимодействуют между собой и влияют на риски и возможности потребителя финансового продукта, связанные с приобретением и использованием (владением) финансовым продуктом (для принятия обоснованного решения о приобретении финансового продукта). Поставщикам финансового продукта рекомендуется разрабатывать соответствующие внутренние политики, регламентирующие процедуры реализации финансовых продуктов.

В случае если сложный финансовый продукт разработан финансовой организацией, а его реализацией занимается иное лицо — поставщик финансового продукта, последнему рекомендуется провести

собственный анализ сложного финансового продукта для принятия решения о возможности его реализации, включающий оценку (если применимо):

- состава и основных характеристик финансового продукта;
- уровня риска финансового продукта для потребителя финансового продукта;
- всех расходов, связанных с реализацией финансового продукта;
- уровня ликвидности финансового продукта;
- гарантированности возврата потребителю финансового продукта затраченных на приобретение финансового продукта средств.

#### **Обучение подразделений, осуществляющих продажи**

Финансовым организациям рекомендуется организовывать обучение сотрудников таким образом, чтобы оно было направлено на обеспечение возможности качественного информирования потребителя финансового продукта, позволяющего ему получать полное понимание характеристик и условий предлагаемого финансового продукта.

Следование Принципам предполагает со стороны производителя (разработчика) финансового продукта значительное внимание к вопросам информационной поддержки и обучения подразделений, осуществляющих реализацию финансовых продуктов (в том числе работников контрагентов — поставщиков финансовых продуктов). Производителю (разработчику) финансового продукта рекомендуется предоставлять необходимую, в том числе консультативную, поддержку поставщикам финансового продукта, своевременно обновлять информацию, в том числе о появлении новых финансовых продуктов.

Обучение рекомендуется организовать в виде планового и непрерывного процесса, а в программу обучения могут быть включены теоретические и практические занятия, которые обеспечат приобретение необходимых знаний и навыков.

По итогам обучения рекомендуется оценить его эффективность<sup>2</sup> и организовать обратную связь с поставщиком финансового продукта, чтобы понимать, какие из аспектов были наиболее полезными или нуждались в дополнительном уточнении. Аналогичную работу рекомендуется проводить со своими подразделениями, осуществляющими реализацию финансового продукта.

Практические занятия являются важным механизмом обучения, благодаря которому на примерах потенциальных ситуаций прививается опыт работы с финансовым продуктом.

Производитель (разработчик) финансового продукта в целях актуализации знаний может проводить специальные курсы для своих продающих подразделений и поставщика финансового продукта, которые включают в себя теоретические знания о финансовом продукте, его особенностях и преимуществах, законодательных изменениях, затрагивающих реализацию финансового продукта или его потребительские свойства, а также практические навыки продажи и обслуживания клиентов.

Также поставщику финансового продукта рекомендуется предоставлять все необходимые материалы для обучения (например, видеоуроки, презентации, брошюры, скрипты продаж).

#### **Продажи финансовых продуктов**

Непосредственно при осуществлении продажи финансовой организации рекомендуется определить соответствие потенциального клиента целевой клиентской группе, а также учитывать влияние, которое используемые методы распространения (особенности продвижения финансового продукта, в том числе его ключевых характеристик, и действующая на финансовом рынке практика продаж) способны оказать на степень вероятности получения потребителем финансового продукта такого финансового продукта, который будет соответствовать его целям, финансовому положению и запросам.

Финансовой организации в целях обеспечения соответствия финансового продукта целевой клиентской группе и контроля соблюдения условий распространения финансового продукта, переданного на реализацию, рекомендуется осуществлять сбор информации о продажах и ее анализ, который обеспечит своевременное принятие решений о необходимости внесения изменений в финансовый продукт и (или) стратегию его распространения. Аспекты, на которые финансовой организации стоит обращать внимание, включают в себя:

- уровень спроса среди целевой клиентской группы;
- наличие и результативность продаж финансового продукта за пределами целевой клиентской группы;
- корреляцию результатов использования финансового продукта, которых удалось достичь при реализации финансового продукта потребителям финансового продукта из целевой клиентской группы, с плановыми показателями;

<sup>2</sup> Рекомендуется проводить тестирование и устанавливать высокий проходной балл (например, тест считается пройденным при количестве правильных ответов от 90%).

наличие результатов, отличных от ожидаемых, при реализации финансового продукта целевой клиентской группе;

наличие, количество и динамика расторжений договоров, отказов от договоров, в том числе в период охлаждения;

горизонт и динамика инвестирования в финансовые продукты;

информацию о жалобах потребителей финансовых продуктов, связанных с приобретением или использованием данного финансового продукта.

В целях защиты потребителя финансовым организациям рекомендуется:

руководствоваться уровнем знаний и опыта целевой клиентской группы в области, относящейся к конкретному типу финансового продукта;

подробно объяснять потребителю финансового продукта характеристики, условия финансового продукта и присущие финансовому продукту риски.

Финансовая организация при разработке или реализации финансового продукта может оценить его пригодность для целевой клиентской группы посредством анкетирования или опроса потребителей финансового продукта.

#### **Организация контроля поставщиков финансовых продуктов**

Для организации контроля деятельности поставщика финансового продукта производитель (разработчик) финансового продукта может использовать методы, включающие:

обучение (организовать обучение поставщика финансового продукта, чтобы он лучше понимал финансовые продукты и услуги финансовой организации, а также правила их продажи);

мониторинг продаж (производитель (разработчик) финансового продукта может отслеживать продажи, осуществляемые поставщиком финансового продукта, чтобы убедиться, что он не нарушает правила продажи финансового продукта, в том числе методом “тайного покупателя”);

мониторинг рекламной деятельности (производитель (разработчик) финансового продукта может убедиться в том, что реклама соответствует целевой клиентской группе, например, если финансовый продукт предназначен для пожилых людей, то реклама должна быть направлена на эту категорию потенциальных клиентов);

оценку качества обслуживания клиентов (производитель (разработчик) финансового продукта может проводить опросы клиентов, чтобы оценить качество обслуживания, предоставляемого поставщиком финансового продукта);

систему вознаграждения (производитель (разработчик) финансового продукта может установить систему вознаграждения для поставщика финансового продукта, который продвигает финансовый продукт финансовой организации в соответствии с установленными производителем (разработчиком) финансового продукта правилами и требованиями законодательства Российской Федерации).

#### **Этап 4. Мониторинг реализации**

Эффективно выстроенный мониторинг позволяет своевременно выявлять связанные с реализацией финансового продукта проблемы и вносить необходимые коррективы.

Финансовой организации при осуществлении регулярного мониторинга и оценки его эффективности рекомендуется обеспечивать циклический и гибкий процесс распространения и доработки финансового продукта. При этом важно учитывать всю доступную информацию об использовании финансового продукта потребителями финансового продукта из целевой клиентской группы.

Взаимодействие финансовой организации с потребителем финансового продукта с целью оценки уровня удовлетворенности приобретенным финансовым продуктом является инструментом контроля, а дополнительный анализ практик предоставления финансовых продуктов другими финансовыми организациями способствует повышению качества взаимодействия финансовой организации с потребителями финансовых продуктов и укреплению конкурентных позиций на финансовом рынке. В качестве инструмента контроля при передаче финансового продукта на реализацию поставщику финансового продукта, разработчик финансового продукта может организовать “горячую линию” (выделенный канал телефонной связи) для потребителей финансового продукта, которые приобрели финансовый продукт, а также для потенциальных потребителей финансового продукта.

Финансовой организации рекомендуется исходить из добросовестности потребителя финансового продукта, при этом при выявлении недобросовестных практик, применяемых потребителем финансового продукта, финансовым организациям совместно с СРО и другими объединениями (ассоциациями, союзами) финансовых организаций, участниками которых они являются, рекомендуется проводить анализ фактов недобросовестного поведения потребителей финансовых продуктов и разрабатывать коллективные меры и рекомендации для финансовой организации при необходимости.

На основании результатов мониторинга финансовой организации рекомендуется сформировать выводы: о соответствии финансового продукта и каналов его распространения целевой клиентской группе; о необходимости изменения характеристик финансового продукта или способов его распространения (в том числе возможный пересмотр целевой клиентской группы); о прекращении реализации финансового продукта.

Финансовой организации рекомендуется документально оформлять свои процедуры мониторинга финансового продукта, обеспечивать контроль их реализации, регулярно проводить оценку эффективности этих процедур и обеспечивать их актуальность, в том числе с привлечением внутреннего аудитора финансовой организации. Следование принятой политике по управлению финансовым продуктом финансовым организациям рекомендуется включить в периметр вопросов, проверяемых внутренним аудитором.

### **Этап 5. Завершение реализации**

При принятии решения о завершении реализации финансового продукта финансовая организация может принять во внимание следующие обстоятельства: спад продаж устаревшего финансового продукта, большое количество жалоб потребителей финансового продукта или выявление низкой клиентской ценности финансового продукта.

В отдельных случаях вывод финансового продукта из реализации может быть обусловлен поведением поставщика финансового продукта (например, при осуществлении действий, не согласующихся с определением целевой клиентской группы, которые могут привести к продаже финансового продукта потребителю финансового продукта, которому он не подходит).

Финансовой организации важно поддерживать качественный информационный обмен на всех этапах жизненного цикла финансового продукта (получение производителем (разработчиком) финансового продукта своевременных уведомлений об обновлениях, касающихся финансового продукта).

Уход финансового продукта с финансового рынка затрагивает лояльную группу потребителей финансового продукта, являющихся клиентами финансовой организации и пользователями финансового продукта, поэтому важным становится постпродажное сопровождение.

На данном этапе финансовой организации рекомендуется обеспечить потребителю финансового продукта возможность получить актуальную информацию в отношении такого финансового продукта, используя любые доступные средства коммуникации (офисы финансовой организации, сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", мобильное приложение и иные ресурсы при необходимости).

Прекращение реализации и вывод финансового продукта из реализации рекомендуется сопровождать выполнением финансовой организацией всех обязательств перед клиентами в полном объеме и сохранением информационной поддержки потребителя финансового продукта.

**Приложение 2**  
к Методическим рекомендациям Банка России  
по управлению финансовым продуктом  
от 27 декабря 2023 года № 19-МР

## Базовые рекомендации по оценке финансового продукта

Управление финансовым продуктом рекомендуется ориентировать на оценку рисков финансового продукта, контроль потребительских рисков и управление ими.

При этом реализация риска для потребителя финансового продукта влечет наступление нежелательных последствий: потерю денежных средств, неполучение ожидаемого дохода/возмещения либо иных негативных последствий, связанных с приобретением (использованием) финансового продукта.

Финансовой организации рекомендуется:

разработать и внедрить внутренние методики/правила оценки финансового продукта, содержащие в том числе критерии оценки уровня потребительского риска (далее – методика);

проводить самостоятельную оценку потребительских рисков финансового продукта на основании методики;

осуществлять оценку на протяжении всего жизненного цикла финансового продукта.

Методики или детальные требования к ним могут быть разработаны с учетом документов СРО или других объединений (ассоциаций, союзов) финансовых организаций (при отсутствии саморегулирования). Методика оценки рисков финансового продукта для потребителя финансового продукта может включать оценку сложности и клиентской ценности финансового продукта для соответствующих секторов финансового рынка и единые рекомендации по управлению потребительскими рисками. Аналогичный механизм может применяться к разработке сценариев моделирования изменения стоимости и (или) выплат по финансовому продукту (базовые стресс-тесты как части методики по определению уровня риска финансового продукта).

При использовании единых базовых критериев важно применение риск-ориентированного подхода к оценке потребительских рисков на секторальном уровне. В частности, методология и инструментарий зависят от типа финансового продукта и сектора финансового рынка.

Методики оценки потребительского риска финансового продукта рекомендуется разрабатывать таким образом, чтобы они были нацелены на минимизацию субъективных суждений и экспертных оценок, то есть необходимо стремиться к исключению субъективных факторов при проведении оценок для повышения их сопоставимости.

В рамках процедур оценки потребительские риски могут быть распределены на группы для дифференцированного учета вклада отдельных видов рисков в интегральную оценку.

Приоритетными для оценки потребительских рисков являются риски, в результате которых возникают негативные последствия для потребителя финансового продукта в виде дополнительных расходов, издержек, потери вложенных денежных средств либо неполученного дохода, предусмотренного условиями финансового продукта (финансовые риски). Возможными видами рисков, используемых для анализа финансовой организацией, могут быть в том числе информационный риск (связан с любым некорректным информированием / введением потребителя финансового продукта в заблуждение), технический риск (барьеры для использования или технические сложности использования финансового продукта).

На уровень потребительского риска финансового продукта также могут оказывать влияние выбранные подходы по продвижению финансового продукта, концентрация финансового продукта в портфеле финансовой организации, особенности целевой клиентской группы, каналы продаж.

Оценку финансового продукта рекомендуется осуществлять с учетом охвата им различных потребительских групп и степени уязвимости этих групп. Результаты оценки финансового продукта необходимо учитывать при разработке мероприятий по управлению выявленными потребительскими рисками, уточнении параметров рыночного позиционирования и при доработке финансового продукта.

**Приложение 3**  
к Методическим рекомендациям Банка России  
по управлению финансовым продуктом  
от 27 декабря 2023 года № 19-МР

### Примеры сложных финансовых продуктов

№ п/п	Наименование и описание финансового инструмента <sup>3</sup>
<b>Рынок ценных бумаг</b>	
1	Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), торги по которым осуществляются на внебиржевом рынке. ПФИ — финансовый инструмент, в основе которого заложены обязательства в отношении других инвестиционных активов или товаров (базовых активов). Сделки с ПФИ, как правило, отличаются более высоким риском, чем сделки с базовым активом
2	Облигации со структурным доходом Облигация со структурным доходом — это облигация, размер выплат и (или) факт выплаты купонного дохода по которой зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства. Рыночная стоимость такой облигации может сильно меняться, а доходность по облигации может быть ниже ожидаемой
3	Структурные облигации Структурная облигация — облигация, выплаты по которой (доход, выплаты при погашении, рыночная цена) зависят от наступления определенных событий, оговоренных в условиях выпуска. Размер выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости, так как в структурной облигации заложена стратегия, условия выполнения которой влияют на выплаты по такой облигации. Высокая потенциальная доходность, используемая для привлечения клиентов, может быть связана с маловероятными сценариями, при этом возможности их реализации могут быть не подтверждены фактическим анализом
4	Иностранные финансовые инструменты, аналогичные структурным облигациям или облигациям со структурным доходом
<b>Страховой рынок</b>	
5	Продукты добровольного накопительного страхования жизни
6	Продукты добровольного инвестиционного страхования жизни
<b>Рынок потребительских кредитов (займов) и вкладов</b>	
7	Потребительские кредиты (займы) с переменной процентной ставкой, отвечающие критериям сложности
8	Вклады с переменной процентной ставкой
9	Вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают права вкладчика на получение вклада по требованию
10	Потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования (кредитные карты), отвечающие критериям сложности

<sup>3</sup> Финансовые инструменты, на основе которых разрабатываются сложные финансовые продукты.

**Приложение 4**  
к Методическим рекомендациям Банка России  
по управлению финансовым продуктом  
от 27 декабря 2023 года № 19-МР

## Критерии новизны и сложности финансового продукта

Приведенные критерии применяются к финансовому продукту в той части, в которой уместны и могут быть применены.

Критерии новизны финансового продукта (критерии новизны):

1. Принципиально новый финансовый продукт, не имеющий аналогов на российском финансовом рынке.
2. Новый для финансовой организации финансовый продукт, имеющий аналоги на российском финансовом рынке, но включающий в себя свойства и характеристики, отличные от иных, представленных на российском рынке финансовых продуктов.
3. Простой финансовый продукт, прошедший модернизацию с изменением его потребительских свойств и характеристик настолько, что в результате указанных изменений финансовый продукт будет подпадать под критерии сложных и (или) составных финансовых продуктов.
4. Финансовый продукт, прошедший пересмотр или модификацию, изменившую его функциональное предназначение (например, применение на других географических рынках или для другой целевой аудитории потребителей финансовых услуг, изменение категории финансового продукта при корректировке его существенных характеристик).
5. Финансовый продукт, оптимизирующий продуктовую линейку финансовой организации за счет комбинации отдельных элементов финансовых продуктов из ассортимента (в том числе по причине экономической нецелесообразности их дальнейшего развития).

Критерии сложности финансового продукта (критерии сложности):

1. Параметры финансового продукта требуют от потребителя финансового продукта из целевой клиентской группы специальных знаний и (или) опыта, а выгоды и риски, которые влечет приобретение и использование финансового продукта, сложно оценить, поскольку:
  - 1.1. Финансовый продукт имеет сложную и (или) непрозрачную для потребителя финансового продукта структуру.
  - 1.2. Финансовый продукт, оценка целесообразности приобретения которого требует от потребителя финансового продукта специальных навыков и знаний и (или) использования сложных ИТ-решений (несколько переменных, сложные математические формулы для определения дохода от инвестиций).
  - 1.3. Финансовый продукт обладает нестандартной структурой денежных потоков или нестандартным соотношением риска и доходности.
  - 1.4. Финансовый продукт содержит условия, которые усложняют или кардинально меняют порядок определения выплат по финансовому продукту относительно заявленных основных характеристик финансового продукта.
  - 1.5. Финансовый продукт, включающий гарантии или защиту капитала, которые являются условными или частичными, или могут не учитываться при наступлении определенных событий.
  - 1.6. Финансовый продукт, имеющий фиксированный срок инвестирования со штрафными санкциями в случае досрочного прекращения оборота (потерями/уменьшением изначально внесенной суммы), которые не имеют понятного и доступного потребителю финансового продукта обоснования.
  - 1.7. Финансовый продукт, стоимость которого определяется на основе информации, не являющейся общедоступной (например, низкая доступность информации о финансовом продукте, в том числе о бенефициарах и аффилированных структурах эмитента, финансовые продукты с индивидуальными условиями).
  - 1.8. Финансовый продукт, доходность по которому сложно определяется (потребителю финансового продукта сложно понять механизм формирования прибыли и риски, связанные с реализацией финансового продукта), и который содержит условия, согласно которым доходность или стоимость финансового продукта может как увеличиваться, так и уменьшаться<sup>4</sup>.
  - 1.9. Финансовый продукт, потенциальная доходность которого используется для привлечения клиентов и связана со сценариями, реализация которых с большой вероятностью невозможна (может послужить причиной того, что фактическая доходность финансового продукта ниже, чем доходность у традиционных розничных сберегательных финансовых продуктов, например, финансовых инструментов, базовым активом которых являются биржевые индексы).

<sup>4</sup> Не применимо к акциям, паям паевых инвестиционных фондов и страховым продуктам (за исключением страхования жизни).

1.10. Финансовый продукт, включающий дополнительные неочевидные комиссии поставщику финансового продукта или расходы потребителя финансового продукта<sup>5</sup>, которые могут снизить выгоды или увеличить издержки потребителя финансового продукта и риски финансового продукта и не могут быть оценены потребителем финансового продукта без специальных знаний.

1.11. Финансовый продукт, имеющий риск несения убытков, связанный с полной или частичной потерей стоимости финансового продукта, а также имеющий дополнительные услуги или их комбинацию, приобретение которых может привести к убыткам потребителя финансового продукта.

2. Параметры финансового продукта не позволяют потребителю финансового продукта из целевой клиентской группы реализовать продукт на вторичном рынке (если применимо), так как на момент приобретения финансовый продукт является низколиквидным, вторичный рынок для него существенно ограничен или отсутствует (например, низкий кредитный рейтинг с негативным прогнозом эмитента ценной бумаги или гаранта по финансовому продукту может быть причиной низкого объема торгов).

---

<sup>5</sup> Это могут быть в том числе неочевидные для потребителя финансового продукта и (или) не связанные с финансовым продуктом платежи или те, которые не могут быть надлежаще оценены потребителем финансового продукта, не обладающим специальными знаниями.

**Приложение 5**  
к Методическим рекомендациям Банка России  
по управлению финансовым продуктом  
от 27 декабря 2023 года № 19-МР

### Уведомление Банка России о добровольном присоединении к Принципам

Общие сведения			
1	Полное наименование организации		
2	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		
3	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
4	Номер лицензии на осуществление деятельности, в части которой организация присоединяется к Принципам		
5	Полное наименование саморегулируемой организации / профессионального объединения (при отсутствии саморегулирования), членом которого является финансовая организация		
6	ФИО, должность, контакты сотрудника, уполномоченного осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам, касающимся представленной информации		
Соответствие Принципам			
7	Количество разрабатываемых продуктов, соответствующих Принципам		
8	Перечень разрабатываемых продуктов, соответствующих Принципам		
9	Количество реализуемых продуктов, соответствующих Принципам		
10	Перечень реализуемых продуктов, соответствующих Принципам		
11	Принципы		
№ п/п	Наименование	Соответствие (выпадающий список)	Комментарий
1	<b>Системный подход в организации управления финансовым продуктом</b>		<i>Описание параметров/причин соответствия/несоответствия. Внутренние документы, внедренные для целей соответствия принципу. Внутренние документы, планируемые к внедрению, с указанием планового срока внедрения</i>
2	<b>Непрерывность управления жизненным циклом финансового продукта</b>		<i>Описание параметров/причин соответствия/несоответствия. Внутренние документы, внедренные для целей соответствия принципу. Внутренние документы, планируемые к внедрению, с указанием планового срока внедрения</i>
3	<b>Ответственное поведение финансовой организации</b>		<i>Описание параметров/причин соответствия/несоответствия. Внутренние документы, внедренные для целей соответствия принципу. Внутренние документы, планируемые к внедрению, с указанием планового срока внедрения</i>
4	<b>Риск-ориентированный подход к управлению финансовым продуктом</b>		<i>Описание параметров/причин соответствия/несоответствия. Внутренние документы, внедренные для целей соответствия принципу. Внутренние документы, планируемые к внедрению, с указанием планового срока внедрения</i>
5	<b>Клиентская ценность финансового продукта</b>		<i>Описание параметров/причин соответствия/несоответствия. Внутренние документы, внедренные для целей соответствия принципу. Внутренние документы, планируемые к внедрению, с указанием планового срока внедрения</i>
6	<b>Полнота и корректность информации о финансовом продукте</b>		<i>Описание параметров/причин соответствия/несоответствия. Внутренние документы, внедренные для целей соответствия принципу. Внутренние документы, планируемые к внедрению, с указанием планового срока внедрения</i>



СТО БР НПС-14.0-2024



Банк России

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-14.0-2024

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.  
ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

**Дата введения: 2024-01-09**

**Москва  
2024**

СТО БР НПС-14.0-2024

## Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 25.12.2023 № ОД-2244 “О введении в действие стандартов Банка России СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей”, СТО БР НПС-15.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Альбом схем”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

СТО БР НПС-14.0-2024

## Содержание

Введение .....	48
1. Область применения .....	48
2. Термины и определения .....	48
3. Правила представления Моделей связей .....	49
4. Модель связей при выставлении (отмене выставления) на оплату счетов .....	49
4.1. Обзорный уровень .....	49
4.2. Концептуальный уровень .....	51

СТО БР НПС-14.0-2024

## Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) при осуществлении торговых операций — выставлении на оплату электронных счетов на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

## 1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями для обмена финансовыми сообщениями при осуществлении торговых операций.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников торговых операций;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при осуществлении торговых операций в НПС. По предложениям участников рынка торговых операций настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

## 2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

Продавец	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), осуществляющая продажу товаров, выполнение работ или оказание услуг и выставяющая на оплату счета;
Покупатель	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая осуществляет перевод денежных средств по выставленным счетам или счетам-фактурам, подлежащим оплате;
Инициатор запроса на оплату	— сторона (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), осуществляющая запрос на оплату счета или отмену данного запроса, действующая от имени одного или нескольких Продавцов;
Банк Инициатора запроса на оплату	— кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Инициатора запроса на оплату;
Банк Покупателя	— кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Покупателя;
Модель связей	— модель обмена финансовыми сообщениями между участниками торговых операций в национальной платежной системе;
Процесс	— совокупность последовательных действий в рамках Модели связей;
Участник	— организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную роль или задачу;
Роль	— обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

СТО БР НПС-14.0-2024

### 3. Правила представления Моделей связей

Формирование модели связей, используемой в торговых операциях, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации<sup>1</sup> и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022).

Настоящий Стандарт содержит модель связей выставления на оплату счетов в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи с использованием финансовых сообщений, предусмотренных документацией ISO 20022.

Обмен необходимой информацией или документами при заключении торгового договора между Продавцом и Покупателем в настоящем Стандарте не рассматривается, в этой ситуации стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

В представленных сценариях модели связей процесс осуществления перевода денежных средств отражен информационно; виды сообщений и действия, осуществляемые в рамках указанного процесса, в настоящем Стандарте не рассматриваются.

Процесс осуществления перевода денежных средств выполняется с учетом процессов моделей связей из Стандартов Банка России СТО БР НПС-2.3-2022 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей” и СТО БР НПС-3.3-2022 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей”.

При отражении обмена финансовыми сообщениями в Стандарте используются следующие типы линий.

ТАБЛИЦА 3.1. ТИПЫ ЛИНИЙ

ТИП ЛИНИИ	НАЧЕРТАНИЕ	НАЗНАЧЕНИЕ
Сплошная	—————	основной процесс обмена
Штриховая	-----	дополнительный процесс обмена (по договоренности сторон) / вспомогательный процесс / дополнительное действие / действие выполняется в отдельных случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации

### 4. Модель связей при выставлении (отмене выставления) на оплату счетов

#### 4.1. Обзорный уровень

Модель связей при выставлении (отмене выставления) на оплату счетов включает в себя следующие процессы:

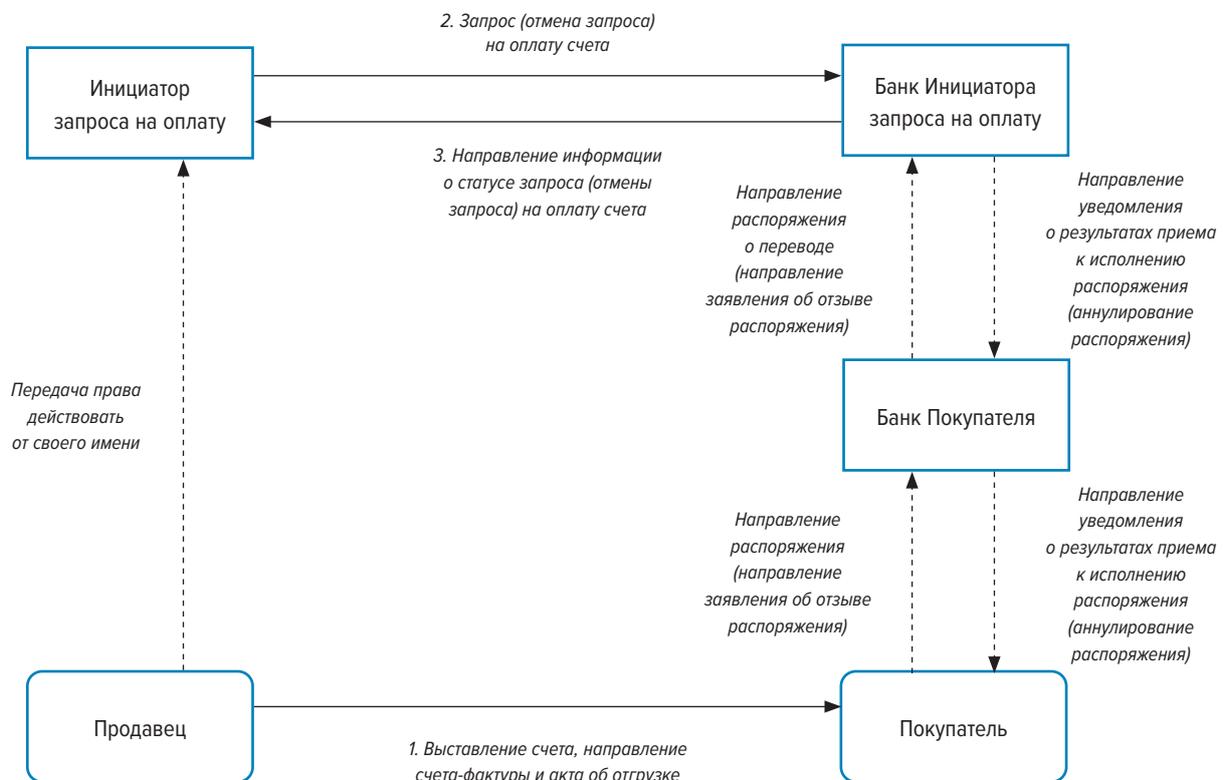
- выставление на оплату счета, счета-фактуры, а также в дальнейшем и акта об отгрузке;
- направление запроса на оплату счета;
- направление запроса на отмену ранее отправленного запроса на оплату счета.

Последовательность действий в модели связей при выставлении на оплату счетов с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на рисунке 4.1.

<sup>1</sup> В том числе: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями); Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями); приказ Минфина России от 05.02.2021 № 14н “Об утверждении Порядка выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи”; приказ ФНС России от 08.06.2021 № ЕД-7-26/547@ “Об утверждении форматов журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж, дополнительных листов книги покупок и книги продаж в электронной форме”.

## СТО БР НПС-14.0-2024

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ВЫСТАВЛЕНИИ НА ОПЛАТУ СЧЕТОВ



Продавец выставляет счет Покупателю в соответствии с договорными отношениями.

При направлении запроса на оплату счета Продавец может передавать право действовать от своего имени Инициатору запроса на оплату.

Инициатор запроса на оплату выставляет на оплату счет напрямую в Банк Инициатора запроса на оплату.

Банк Инициатора запроса на оплату осуществляет прием запроса на оплату счета и направляет информацию о статусе запроса на оплату счета Инициатору запроса на оплату.

Условия направления счета-фактуры предусмотрены договорными отношениями между Продавцом и Покупателем.

Направление акта об отгрузке осуществляется после оплаты счета, если иное не предусмотрено договорными отношениями между Продавцом и Покупателем.

Процесс направления запроса отмены ранее направленного запроса на оплату счета осуществляется аналогично процессу запроса на оплату счета. Инициатор запроса на оплату направляет запрос отмены ранее направленного запроса на оплату счета.

При получении запроса отмены ранее направленного запроса на оплату счета Банк Инициатора запроса на оплату направляет информацию о статусе запроса на оплату счета.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Выставление счета, направление счета-фактуры и акта об отгрузке	Покупатель Продавец
Запрос на оплату счета	Инициатор запроса на оплату Банк Инициатора запроса на оплату
Запрос отмены ранее отправленного запроса на оплату счета	Инициатор запроса на оплату Банк Инициатора запроса на оплату

## 4.2. Концептуальный уровень

### 4.2.1. Процесс выставления счета, направления счета-фактуры и акта об отгрузке

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

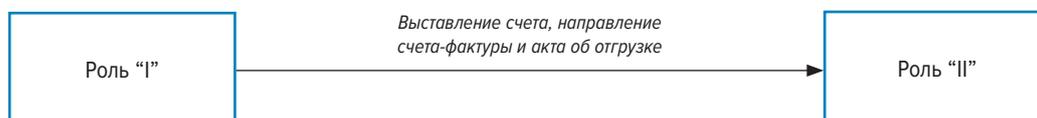


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Продавец	Покупатель

### 4.2.2. Процесс направления запроса на оплату счета

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

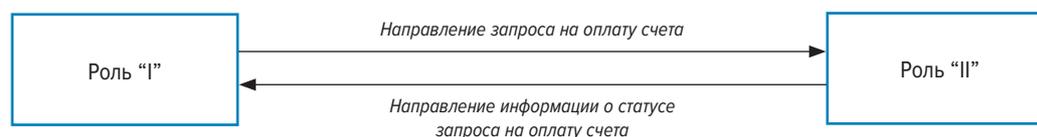


ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Инициатор запроса на оплату	Банк Инициатора запроса на оплату

### 4.2.3. Процесс направления запроса отмены ранее отправленного запроса на оплату счета

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

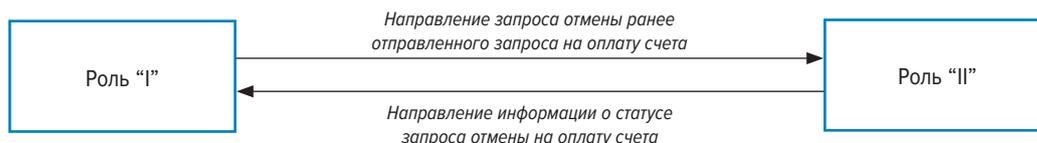


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Инициатор запроса на оплату	Банк Инициатора запроса на оплату

### 4.2.4. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при выставлении на оплату счетов используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.5. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставление счета /tsin.004/	выставление на оплату счета, направление счета-фактуры или акта об отгрузке Продавцом Покупателю
Счет-фактура /tsin.004/	направление счета-фактуры Продавцом Покупателю
Акт об отгрузке /tsin.004/	направление акта об отгрузке Продавцом Покупателю
Запрос на оплату счета /tsin.001/	направление Инициатором запроса на оплату запроса на оплату счета

## СТО БР НПС-14.0-2024

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос на отмену оплаты счета /tsin.003/	направление Инициатором запроса на оплату запроса на отмену оплаты счета
Статус запроса на оплату счета /tsin.002/	направление информации о статусе запроса (отмены запроса) на оплату счета Банком Инициатора запроса на оплату

**4.2.5. Основные сценарии модели связей при выставлении на оплату счета**

*Сценарий 1.* Выставление счета на оплату. Поставщик товаров, работ и услуг выполняет роль Продавца, Заказчик выполняет роль Покупателя, Клиент Банка “А” выполняет роль Инициатора запроса на оплату, Банк “А” выполняет роль Банка Инициатора запроса на оплату.

РИСУНОК 4.5. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

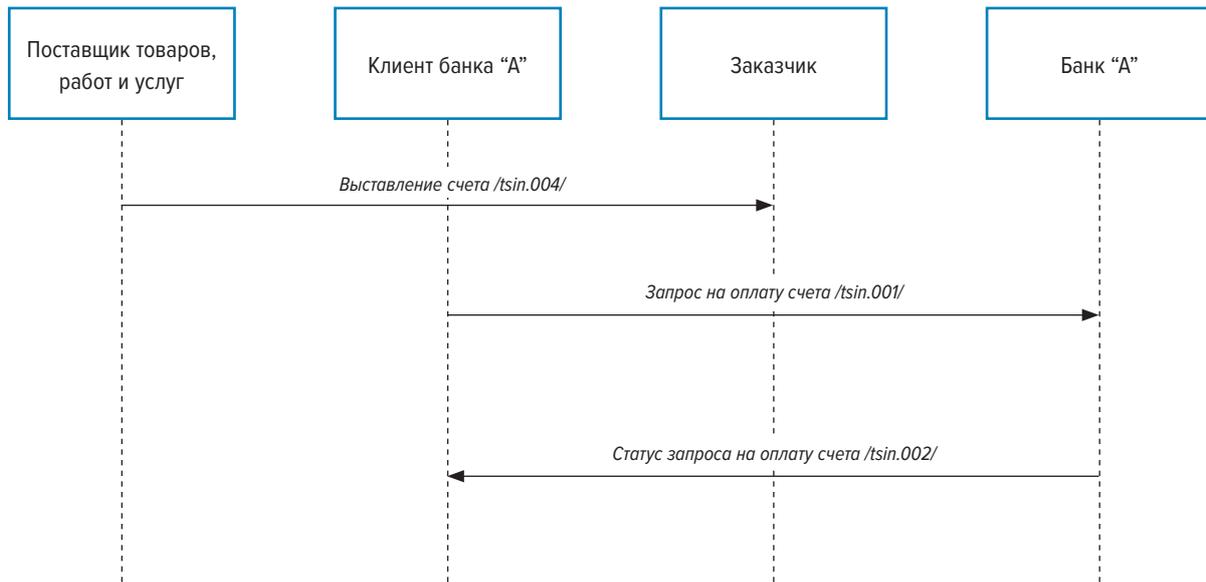


ТАБЛИЦА 4.6. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники выставления счета на оплату
Выставление счета, направление счета-фактуры или акта об отгрузке	Продавец	Поставщик товаров, работ и услуг
	Покупатель	Заказчик
Запрос на оплату счета	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка “А”
	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк “А”
Направление информации о статусе запроса на оплату счета	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк “А”
	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка “А”

*Сценарий 2.* Запрос отмены ранее отправленного запроса на оплату счета. Инициатор запроса на оплату выполняет роль Клиента Банка “А”, Банк “А” выполняет роль Банка Инициатора запроса на оплату.

РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2<sup>2</sup>

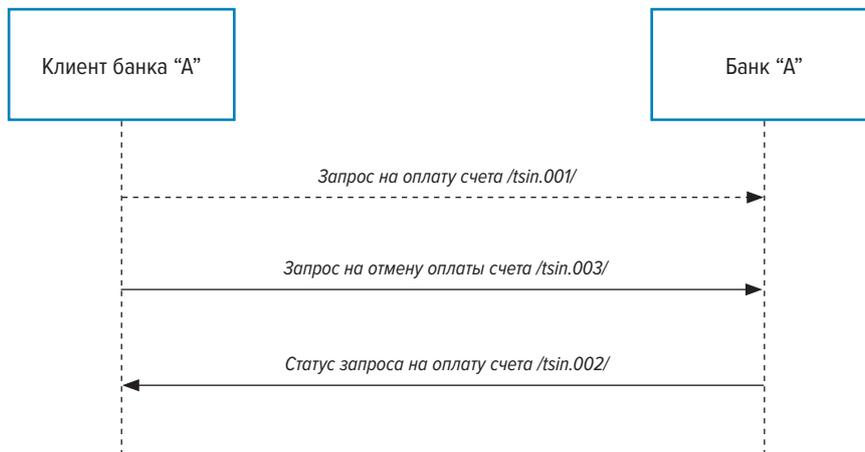


ТАБЛИЦА 4.7. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники отмены выставленного на оплату счета
Запрос отмены ранее отправленного запроса на оплату счета	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка "А"
	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк "А"
Направление информации о статусе запроса на оплату счета	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк "А"
	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка "А"
Направление информации о статусе запроса на оплату счета	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк "А"
	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка "А"

<sup>2</sup> Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального запроса на оплату счета.



СТО БР НПС-15.0-2024



Банк России

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-15.0-2024

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.  
ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

АЛЬБОМ СХЕМ

**Дата введения: 2024-01-09**

**Москва  
2024**

СТО БР НПС-15.0-2024

## Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 25.12.2023 № ОД-2244 “О введении в действие стандартов Банка России СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей”, СТО БР НПС-15.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Альбом схем”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

## Содержание

Введение .....	58
1. Область применения .....	59
2. Термины и определения .....	59
3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 .....	59
4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 .....	61
5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта .....	61

СТО БР НПС-15.0-2024

## Введение

Настоящий Стандарт содержит описание форматов финансовых сообщений, рекомендованных Банком России к использованию в национальной платежной системе (далее — НПС) при выставлении на оплату счетов в электронной форме в соответствии со стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения” и СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей”.

## 1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями для обмена финансовыми сообщениями при осуществлении торговых операций.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников торговых операций;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

В настоящий Стандарт могут включаться дополнительные форматы финансовых сообщений по предложениям участников обмена при осуществлении торговых операций.

Настоящий Стандарт разработан в целях организации обмена финансовыми сообщениями в НПС в единых форматах, а также унификации средств взаимодействия автоматизированных систем участников рынка торговых операций, что позволяет обеспечить автоматизацию бизнес-процессов в НПС и автоматизированную сквозную обработку информации участников обмена финансовыми сообщениями.

Сообщения в формате стандарта ISO 20022, составляющие основу финансовых сообщений при осуществлении торговых операций в НПС, разработаны с применением единых правил составления сообщений, которые обеспечивают использование единых реквизитов при осуществлении торговых операций независимо от используемых каналов передачи данных. Рекомендации по реализации обмена данными в НПС в соответствии со стандартом ISO 20022 приведены в Стандарте Банка России СТО БР НПС-6.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными”.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, или условиями договоров.

## 2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии со стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения” и СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей”, а также следующие термины с соответствующими определениями.

XML <sup>1</sup>	— расширяемый язык разметки структуры XML-документа.
XSD-файл	— файл с расширением *.xsd, содержащий XML-схему.
OCL <sup>2</sup>	— объектный язык ограничений, устанавливающий правила формирования, правила структурного и логического контролей.
XSLT <sup>3</sup>	— язык преобразования XML-документов из одной XML-схемы в другую.
Правило контроля	— формализованное на языке OCL правило проверки значений реквизитов.

## 3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

Методология стандарта ISO 20022 предусматривает отдельное описание бизнес-уровня и описание синтаксиса сообщений. На бизнес-уровне при описании модели, процессов, ролей и связей определяется информация, необходимая участникам процесса выставления на оплату счетов в электронной форме для реализации соответствующих бизнес-процессов обмена финансовой информацией. На основе сформированного бизнес-процесса проектируются структура и реквизитный состав необходимых финансовых сообщений. Модели связей, роли и сценарии взаимодействия участников процесса выставления на оплату счетов в электронной форме описаны в пунктах 4 и 5 настоящего Стандарта.

Настоящий Стандарт описывает структуру и реквизитный состав финансовых сообщений и представляет собой логический и физический уровни моделирования процессов обмена финансовыми сообщениями в соответствии с методологией стандарта ISO 20022.

Настоящий Стандарт содержит правила использования финансовых сообщений стандарта ISO 20022 с учетом требований законодательства о НПС и национальной практики обмена финансовыми сообщениями

<sup>1</sup> XML — eXtensible Mark-up Language.

<sup>2</sup> OCL — Object Constant Language.

<sup>3</sup> XSLT — eXtensible Stylesheet Language Transformations.

## СТО БР НПС-15.0-2024

в НПС при осуществлении торговых операций (далее – Правила использования сообщений стандарта ISO 20022).

Формирование Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 осуществляется на основе сообщений стандарта ISO 20022 функциональной области tsin – “Инициирование торговых операций”.

Описание Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованных Банком России для использования в НПС при осуществлении торговых операций, приводится в табличной форме – XLSX-файлах.

Каждое Правило использования сообщений стандарта ISO 20022 имеет собственное наименование в соответствии со стандартом ISO 20022, которое содержит идентификатор функциональной области, идентификатор сообщения из репозитория стандарта ISO 20022, идентификатор варианта, версию сообщения и текстовое наименование.

Пример наименования Правила использования сообщения стандарта ISO 20022: tsin.001.001.01 InvoiceFinancingRequest,

где:

tsin – идентификатор функциональной области “Инициирование торговых операций”;

001 – идентификатор сообщения InvoiceFinancingRequest;

001 – вариант;

04 – версия;

InvoiceFinancingRequest – текстовое наименование.

В Правилах использования сообщений стандарта ISO 20022 указываются:

- полный реквизитный состав;
- типы данных и ограничения к ним;
- соответствующие XML-теги;
- XPath (место (путь) элемента в иерархии);
- правила заполнения реквизитов (приложение к настоящему Стандарту);
- описания MDR и их переводы на русский язык.

Структурный и реквизитный составы Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 полностью соответствуют структурному и реквизитному составам международных финансовых сообщений.

Представление реквизитов в составе Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 включает в себя уровень реквизита в иерархии, наименование реквизита англоязычное, XML-тег, кратность, формат реквизита, описание реквизита, ссылку на регулирование, порядок использования, путь реквизита в иерархии, наименование реквизита русскоязычное, MDR-описание реквизита русскоязычное, MDR-описание реквизита англоязычное.

ТАБЛИЦА 1. ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ СООБЩЕНИЙ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ СТАНДАРТА ISO 20022

Уровень реkv.	Наименование реkv. англ.	XML-тег	Кратность	Формат реkv.	Описание	Ссылка на регулирование	Порядок использования	Path	Наименование реkv. русс.	MDR-описание русс.	MDR-описание англ.

При наличии реквизитов Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, используемых на национальном уровне, для которых не установлено соответствие реквизитам международных финансовых сообщений, используется блок реквизитов “Supplementary Data” (“Дополнительные данные”).

Для осуществления структурного, логического и форматного контролей финансовых сообщений, включенных в настоящий Стандарт, указываются:

- международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (эта-лонные схемы – оригинальные XSD-файлы, размещенные на официальном сайте стандарта ISO 20022 в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org) (далее – сайт стандарта ISO 20022);
- национальные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (формализованные на языке OCL правила контроля).

## СТО БР НПС-15.0-2024

Настоящий Стандарт содержит Правила использования сообщений стандарта ISO 20022 в виде архива XLSX-файлов (Приложение 1\*) и международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений в виде архива XSD-файлов (Приложение 2\*).

В целях обеспечения соответствия Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенных в настоящем Стандарте, внутренним процессам обмена финансовой информацией, пользователи настоящего Стандарта вправе использовать дополнительные ограничения на применение рекомендованных Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 для получения частных (сокращенных) схем финансовых сообщений.

В случае установления организацией — участником обмена при осуществлении торговых операций дополнительных требований к структурному и логическому контролю финансовых сообщений рекомендуется оценить эти требования на соответствие правилам контроля, включенным в настоящий Стандарт.

#### 4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

В соответствии со стандартом СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей” для реализации перечисленных в нем финансовых сообщений используются следующие Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенные в таблице.

ТАБЛИЦА 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВИЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ СТАНДАРТА ISO 20022

№	Идентификатор	Наименование (англ.)	Наименование (русс.)
1	tsin.001.001.01	InvoiceFinancingRequest	Запрос на оплату счета
2	tsin.002.001.01	InvoiceFinancingRequestStatus	Статус запроса на оплату счета
3	tsin.003.001.01	InvoiceFinancingCancellationRequest	Запрос на отмену оплаты счета
4	tsin.004.001.01	PaymentInvoice	Выставление счета
5	tsin.004.001.01	CommercialInvoice	Счет-фактура
6	tsin.004.001.01	DispatchAdvice	Акт об отгрузке

#### 5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта

Настоящий Стандарт с приложениями размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу [www.cbr.ru/PSystem/iso\\_20022/](http://www.cbr.ru/PSystem/iso_20022/) в подразделе “Стандарт ISO 20022” раздела “Национальная платежная система” и актуализируется по мере необходимости.

Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованные Банком России к использованию в НПС, основаны на последней версии международных финансовых сообщений, опубликованных на сайте стандарта ISO 20022.

Репозиторий стандарта ISO 20022 обновляется ежегодно, при этом возможность использования предыдущих версий международных финансовых сообщений стандарта ISO 20022 не прекращается.

Управление изменениями Стандарта осуществляется Банком России.

Настоящий Стандарт может обновляться при принятии решения Банком России и Техническим комитетом № 122 “Стандарты финансовых операций” о необходимости новой версии на следующих основаниях:

- изменение законодательства и нормативных правовых актов;
- публикация новой версии репозитория стандарта ISO 20022 на сайте стандарта ISO 20022;
- инициативы профессиональных объединений участников рынка торговых операций.

\* Приложения к Стандарту размещены на сайте Банка России в подразделе “Стандартизация в национальной платежной системе” раздела “Национальная платежная система”.