

**РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ  
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ  
ЗА 2016–2018 ГОДЫ**

Сфера платежных услуг сегодня развивается стремительными темпами. Новые финансовые технологии, инновационные решения проникают во все процессы, связанные с оказанием платежных услуг, и влияют на появление на рынке новых участников и новых платежных инструментов. При этом основным драйвером изменений на платежном рынке является, конечно же, клиент с его потребностями получать платежные услуги наиболее простым, быстрым и дешевым способом.

Происходящие изменения несут в себе безусловно положительный эффект для развития конкуренции, расширения каналов предоставления платежных услуг и повышения их доступности, что представляется особенно важным для нашей страны с учетом ее территориальных особенностей. Как следствие, в последние годы мы видим активный рост доли безналичных платежей.

Ключевыми задачами в области платежных услуг, стоящими перед Банком России на современном этапе, являются формирование удобной, высокотехнологичной и надежной инфраструктуры рынка платежных услуг, отвечающей всем современным тенденциям, а также способность оперативно реагировать на происходящие изменения. Наблюдение в национальной платежной системе (НПС) способствует своевременному и эффективному решению этих задач.

В целях обеспечения надежности НПС и высокого уровня общественного доверия к платежным услугам Банк России осуществляет анализ деятельности субъектов НПС и тенденций развития НПС в целом, выявляет новых участников и анализирует связанные с ними риски, имплементирует в российской юрисдикции международные стандарты, способствует распространению лучших отечественных и мировых практик, а также развивает международное сотрудничество.

Настоящая публикация включает обзор результатов наблюдения в НПС в целом и обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами в 2016–2018 годах.

В первой части издания освещены основные тенденции и актуальные вопросы развития НПС. Вторая часть посвящена оценке значимых платежных систем на соответствие международным стандартам, которая показала высокий уровень такого соответствия.

Публикация обзоров нацелена на обеспечение прозрачности и открытости деятельности Банка России в области наблюдения в НПС, повышение информированности заинтересованных лиц о ее результатах, а также на построение эффективного диалога Банка России с участниками платежного рынка.

Первый заместитель Председателя Банка России  
О.Н. Скоробогатова

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>БПА</b>	– банковский платежный агент
<b>БФПС</b>	– бесперебойность функционирования платежной системы
<b>Закон о НПС</b>	– Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”
<b>Федеральный закон № 103-ФЗ</b>	– Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”
<b>ЗПС</b>	– значимая платежная система
<b>ИФР</b>	– инфраструктура финансового рынка
<b>КПРИ</b>	– Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам
<b>МОКЦБ</b>	– Международная организация комиссий по ценным бумагам
<b>НПС</b>	– национальная платежная система
<b>НСПК</b>	– Акционерное общество “Национальная система платежных карт”
<b>ОПДС</b>	– оператор по переводу денежных средств
<b>ОПС / оператор ПС</b>	– оператор платежной системы
<b>ОУПИ</b>	– оператор услуг платежной инфраструктуры
<b>ОЭДС</b>	– оператор электронных денежных средств
<b>ПА</b>	– платежный агент
<b>Положение Банка России № 380-П</b>	– Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”
<b>Положение Банка России № 607-П</b>	– Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”
<b>Приказ Банка России № ОД-607</b>	– приказ Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России”
<b>Приказ Банка России № ОД-3118</b>	– приказ Банка России от 06.11.2014 № ОД-3118 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними социально значимых платежных систем рекомендациям Банка России”
<b>Принципы для ИФР</b>	– стандарт КПРИ – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка”, апрель 2012 года
<b>ПС</b>	– платежная система
<b>ПС БР</b>	– платежная система Банка России
<b>ПС Виза</b>	– платежная система Виза
<b>ПС “Золотая Корона”</b>	– платежная система “Золотая Корона”
<b>ПС “Мастеркард”</b>	– платежная система “Мастеркард”
<b>ПС “Мир”</b>	– платежная система “Мир”
<b>ПС НРД</b>	– платежная система НРД
<b>ПС “Сбербанк”</b>	– платежная система “Сбербанк”
<b>Реестр ОПС</b>	– реестр операторов платежных систем
<b>Субъекты НПС</b>	– субъекты национальной платежной системы (ОПС, ОУПИ, ОПДС (включая ОЭДС), БПА, ПА, организации федеральной почтовой связи)
<b>Указание Банка России № 4443-У</b>	– Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”
<b>ЭДС</b>	– электронные денежные средства
<b>ЭСП</b>	– электронное средство платежа

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>5</b>
<b>I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЗА 2016–2018 ГОДЫ</b> .....	<b>6</b>
I.1. Основные показатели развития национальной платежной системы .....	6
I.2. Практика осуществления наблюдения в НПС .....	9
I.2.1. Формирование субъектного состава НПС .....	9
I.2.1.1. Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость) .....	9
I.2.1.2. Определение соответствия операторов по переводу денежных средств критериям значимости на рынке платежных услуг .....	14
I.2.2. Мониторинг деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг .....	15
I.2.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты .....	15
I.2.2.2. Организации федеральной почтовой связи .....	18
I.2.3. Развитие рынка платежных услуг .....	21
I.3. Изменения в регулировании в НПС .....	22
I.4. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС .....	23
<b>II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ ЗА 2016–2018 ГОДЫ</b> .....	<b>26</b>
II.1. Общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за значимыми платежными системами .....	26
II.2. Общая информация о платежных системах, которые были оценены Банком России на соответствие Принципам для ИФР .....	28
II.3. Описание значимых платежных систем и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР .....	31
II.4. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России .....	32
II.4.1. Общая организация и управление рисками (Принципы 1–5, 7, 15–17) .....	32
II.4.2. Осуществление расчета (Принципы 8, 9, 12) .....	38
II.4.3. Управление участием и применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником (Принципы 18, 19, 13) .....	41
II.4.4. Обеспечение эффективности ЗПС (Принцип 21), процедуры и стандарты связи (Принцип 22) и раскрытие информации о функционировании ЗПС (Принцип 23) .....	42
II.5. Деятельность Банка России по инициированию изменений в значимых платежных системах .....	46
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	<b>48</b>
<b>Приложение 1</b> .....	<b>49</b>
<b>Приложение 2</b> .....	<b>51</b>
<b>Приложение 3</b> .....	<b>52</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС осуществляется в соответствии со статьями 31 и 35 Закона о НПС в порядке, установленном Положением Банка России № 380-П, и включает в себя мониторинг (сбор, систематизацию и анализ информации), оценку и подготовку по результатам оценки рекомендаций по изменению деятельности наблюдаемых субъектов и связанных с ними объектов наблюдения.

В рамках наблюдения в НПС Банк России осуществляет мероприятия, направленные на совершенствование деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, а также на развитие платежных систем и платежной инфраструктуры и минимизацию рисков в их функционировании. По итогам мониторинга в НПС и проведенных оценок, анализа российских и мировых тенденций развития платежных систем, изучения международного опыта, включая стандарты в области наблюдения, Банк России формирует рекомендации в целях повышения эффективности и надежности функционирования объектов наблюдения, совершенствования регулирования в НПС, повышения доступности и качества финансовых услуг и развития конкуренции на рынке платежных услуг.

Настоящее издание представляет собой третью<sup>1</sup> публикацию обзоров и включает результаты деятельности Банка России по наблюдению в НПС за период с 2016 года по июнь 2018 года, в том числе информацию об основных показателях и тенденциях развития НПС, результаты анализа деятельности отдельных видов субъектов НПС, ключевые изменения в регулировании в НПС, результаты международного сотрудничества по вопросам наблюдения в НПС, а также общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за ЗПС, в том числе итоги их оценки на соответствие Принципам для ИФР.

<sup>1</sup> Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012–2014 годы и за 2014–2016 годы представлены на официальном сайте Банка России в сети Интернет ([http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring\\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring_p/)).

# I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЗА 2016–2018 ГОДЫ

## I.1. Основные показатели развития национальной платежной системы

НПС на 01.07.2018 представлена 524 ОПДС (из них 92 ОЭДС<sup>2</sup>), 35 операторами ПС<sup>3</sup>, 50 ОУПИ, организациями федеральной почтовой связи, БПА и ПА.

В сравнении с 01.07.2016 количество ОПДС сократилось на 156, количество ОЭДС – на 12, операторов ПС – на 1.

Количество и объем переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем<sup>4</sup>, в 2017 году увеличились по сравнению с 2016 годом на 18,4 и 8,8% соответственно, составив 8,9 млрд операций и 1 654,5 трлн рублей.

За период с июля 2016 года по июнь 2018 года в Реестр ОПС включены операторы следующих платежных систем:

- платежная система “Платежный сервис Объединенная расчетная система”;
- платежная система CONTACT<sup>5</sup>;
- платежная система PLUSPAY;
- платежная система “Система банковской кооперации”;
- платежная система “МОМЕНТОМ”;
- платежная система “НАРОДНАЯ”;
- платежная система “ФедПэй”;
- платежная система “БитПоинт”.

За период с июля 2016 года по июнь 2018 года исключены из Реестра ОПС операторы следующих платежных систем:

- платежная система “ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА”;
- платежная система Т;
- платежная Система CONTACT<sup>5</sup>;
- платежная система “InterExpress”;
- платежная система “МультиКарта”;
- платежная система “ANELIK”;
- платежная система “Универсальная электронная карта” (ПС “УЭК”);
- платежная система “Regional Payment System”;
- платежная система “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР”.

В условиях снижения количества кредитных организаций, которые составляют институциональную основу НПС, продолжился динамичный рост проводимых ими операций. В 2017 году операции, осуществленные кредитными организациями<sup>6</sup> по распоряжениям своих клиентов<sup>7</sup>, а также собственные операции выросли по сравнению с предыдущим годом почти на треть по количеству и на 7,2% по объему (до 26,8 млрд платежей на сумму 667,7 трлн рублей)<sup>8</sup> (рисунок 1). Опережающими темпами (на 36,5% по количеству и на 35,8% по объему) росли операции физических лиц, что свидетельствует об активном вовлечении населения в сферу безналичного денежного оборота и развитии платежных услуг населению.

<sup>2</sup> Перечень указанных операторов размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет ([http://www.cbr.ru/PSystem/oper\\_zip/](http://www.cbr.ru/PSystem/oper_zip/)).

<sup>3</sup> Включая Банк России и НСПК (см. Приложение 1).

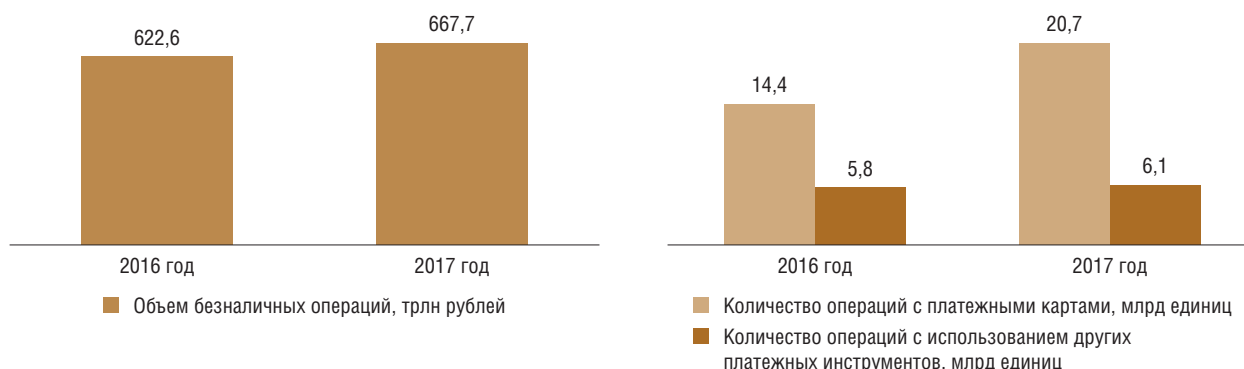
<sup>4</sup> ПС БР и платежные системы, включенные в Реестр ОПС (<http://www.cbr.ru/PSystem/rops/>).

<sup>5</sup> В связи со сменой оператора платежной системы CONTACT в Реестр ОПС последовательно внесены записи об исключении оператора платежной Системы CONTACT (регистрационный № 0033) и включении оператора платежной системы CONTACT (регистрационный № 0044).

<sup>6</sup> В операции не включаются переводы со счета клиента на другой его счет в рамках одного банка, депозитно-кредитные операции, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

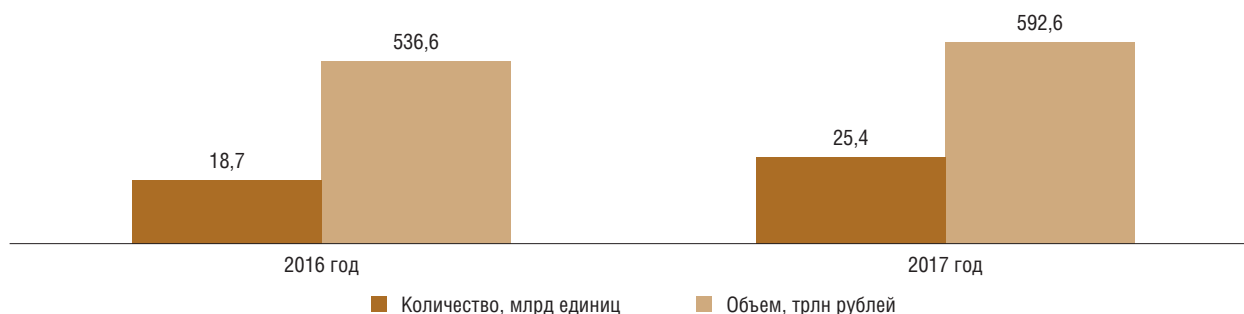
<sup>7</sup> Здесь и далее – физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

<sup>8</sup> Справочно: за первое полугодие 2018 года кредитными организациями осуществлено 16,6 млрд операций на сумму 346,8 трлн рублей.

**Рисунок 1. Операции, осуществленные кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов**

В указанный период наблюдалось увеличение предложения финансовых продуктов на базе современных технологий (онлайн-банкинг, мобильный доступ, бесконтактные технологии, расширение функционала устройств по приему платежных карт), что оказывало положительное влияние на развитие дистанционных каналов доступа к платежным услугам. В связи с этим продолжался рост количества клиентских счетов с дистанционным доступом – на 12,7% по сравнению с 2016 годом (до 219,4 млн счетов в 2017 году). За 2017 год их доля в составе активных счетов клиентов кредитных организаций увеличилась до 82,2%.

В 2017 году наблюдался также рост операций, совершенных клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий (рисунок 2), их количество увеличилось по сравнению с предыдущим годом более чем на треть (до 25,4 млрд распоряжений), а объем операций – на 10,5% (до 592,6 трлн рублей)<sup>9</sup>. Соответствующие изменения в основном были обусловлены увеличением операций физических лиц, годовой прирост которых составил 38,3% по количеству и 45,8% по объему. При этом каждый пятый электронный платеж физического лица совершался в сети Интернет и (или) с использованием мобильных устройств связи.

**Рисунок 2. Операции, совершенные клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий**

Рост безналичных операций в 2016–2018 годах обусловлен в том числе развитием инфраструктуры и повышением уровня доступности платежных услуг, а также выходом на рынок платежных услуг крупнейшего национального игрока – ПС “Мир”.

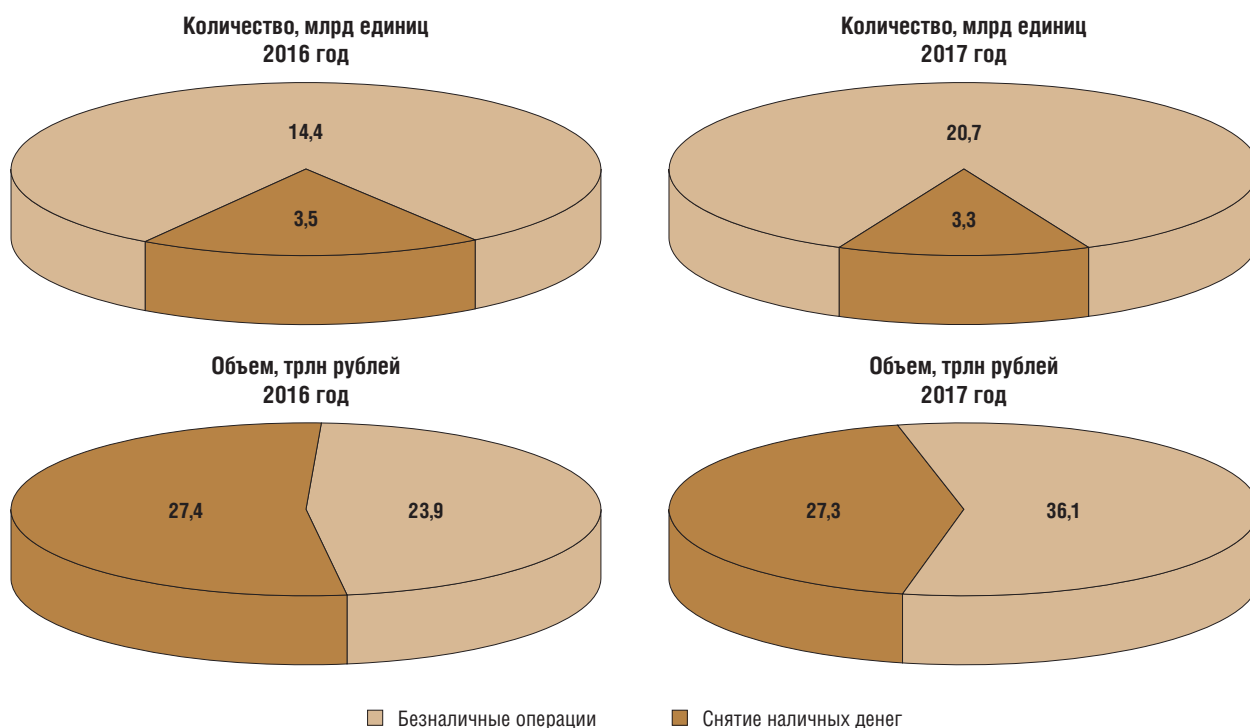
Доля безналичных операций по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт и ЭДС в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению в 2017 году составила 39,6% (в 2016 году – 31,8%).

Операции с использованием платежных карт, совершенные на территории Российской Федерации и за ее пределами, демонстрировали уверенную положительную динамику роста, увеличившись в 2017 году на 34,3% по количеству и 23,7% по объему, что составило 24,0 млрд операций на сумму 63,4 трлн рублей<sup>10</sup>, или 163 операции на сумму 431,4 тыс. рублей в расчете на одного жителя Российской Федерации (рисунок 3).

<sup>9</sup> Справочно: за первое полугодие 2018 года клиентами кредитных организаций совершено 15,8 млрд операций с использованием электронных технологий на сумму 308,2 трлн рублей.

<sup>10</sup> Справочно: в первом полугодии 2018 года совершено 14,9 млрд операций с использованием платежных карт на сумму 35,9 трлн рублей.

**Рисунок 3. Операции, совершенные держателями платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями**



Платежные карты в 2017 году использовались для совершения безналичных операций в шесть раз чаще, чем для снятия наличных денег. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с картами вырос за год на 5,5 процентного пункта и в 2017 году достиг 86,1%. Стоимостный объем таких операций впервые с момента формирования рынка платежных карт составил более половины (57,0%) от общего объема операций с картами. В 2017 году впервые зафиксировано снижение<sup>11</sup> операций по снятию наличных денег с использованием платежных карт (на 3,8% по количеству и 0,4% по объему по сравнению с 2016 годом).

В целях повышения качества и скорости обслуживания населения и соответствия потребностям рынка кредитные организации – эмитенты и эквайеры предлагают новые высокотехнологичные продукты их держателям. В частности, активно развиваются бесконтактные платежи, удобные прежде всего при совершении покупок на небольшие суммы. В 2017 году 20,8% выпущенных в России карт поддерживали функцию бесконтактной оплаты, которая используется в 10 из 100 операций<sup>12</sup> по оплате товаров и услуг.

В 2017 году в России была начата массовая эмиссия национальных платежных инструментов. По итогам 2017 года за счет выпуска карт “Мир”, в том числе в целях осуществления выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, был обеспечен общий прирост количества платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на 6,4% (до 271,0 млн единиц на 01.01.2018).

К началу 2018 года эмитировано более 31 млн карт ПС “Мир” (более 10% от общей эмиссии платежных карт). Одновременно выросла эффективность их использования: количество операций с картами “Мир” увеличилось по сравнению с 2016 годом более чем в 70 раз, объем операций – почти в 40 раз (до 730,3 млн операций на сумму 1,8 трлн рублей).

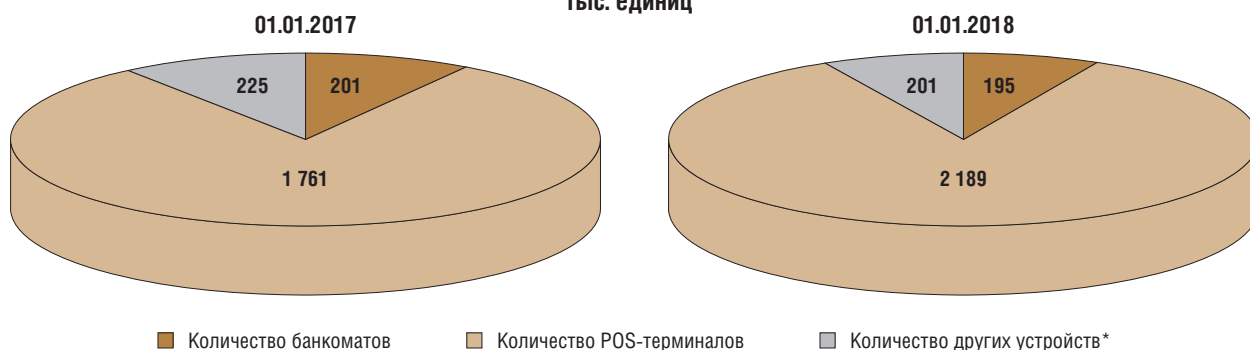
Доля безналичных операций в общем количестве и объеме операций с картами “Мир” в 2017 году достигла 77,6 и 44,1% соответственно, операции по снятию наличных денег составили 22,4 и 55,9%.

В 2017 году была обеспечена готовность платежной инфраструктуры к приему карт ПС “Мир” на всей территории Российской Федерации. К июлю 2018 года количество участников ПС “Мир” составило 341 кредитную организацию, из которых 325 осуществляли прием национальных платежных инструментов в своей инфраструктуре, 152 кредитные организации проводили их эмиссию.

<sup>11</sup> Расчетный показатель, полученный путем исключения из данных Росстата данных отчетности, представленной кредитной организацией в Банк России. В оставшиеся операции могут включаться как платежи в безналичной форме (например, платежные поручения, формируемые на основе счета-фактуры, чеки и т.д.), так и платежи наличными деньгами (например, платежи, совершенные населением на рынках и ярмарках).

<sup>12</sup> Не включаются переводы со счета клиента на другой его счет в рамках одного банка, депозитно-кредитные операции, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.



**Рисунок 4. Устройства по приему платежных карт,  
тыс. единиц**

\* Включаются электронные терминалы удаленного доступа, электронные терминалы, установленные в пунктах выдачи наличных, импринтеры.

Активное подключение к инфраструктуре по приему платежных карт организаций торговли и услуг способствовало динамичному росту безналичных операций. В течение 2017 года количество установленных электронных терминалов в организациях торговли и услуг выросло на 24,3%, до 2,2 млн единиц. С использованием электронных терминалов ежедневно осуществлялось 34,7 млн операций на сумму 30,0 млрд рублей. Большинство банкоматов сегодня также позволяют клиентам совершать безналичные операции (рисунок 4). Количество устройств по приему платежных карт в расчете на 1 млн жителей на 01.01.2018 достигло 17 604 единиц<sup>13</sup>.

Количество ЭСП для перевода ЭДС, эмитированных в 2017 году операторами ЭДС, увеличилось на 16%, до 366,1 млн единиц. С их помощью в течение 2017 года совершено 2 млрд операций на сумму 1,4 трлн рублей<sup>14</sup> (рост на 42,4% по количеству и на 35,4% по объему), большая часть из которых приходилась на неперсонифицированные ЭСП (86,3 и 58,9% соответственно).

## I.2. Практика осуществления наблюдения в НПС

### I.2.1. Формирование субъектного состава НПС

Согласно Закону о НПС платежные системы в случае соответствия установленным критериям могут быть признаны системно и социально значимыми, а также национально значимыми. По состоянию на 01.07.2018 в НПС функционируют две системно значимые платежные системы, четыре социально значимые платежные системы (рисунок 9)<sup>15</sup> и 16 национально значимых платежных систем (рисунок 10). Более подробная информация приведена в Приложении 1 и подразделе I.2.1.1 настоящего издания.

#### I.2.1.1. Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость)

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

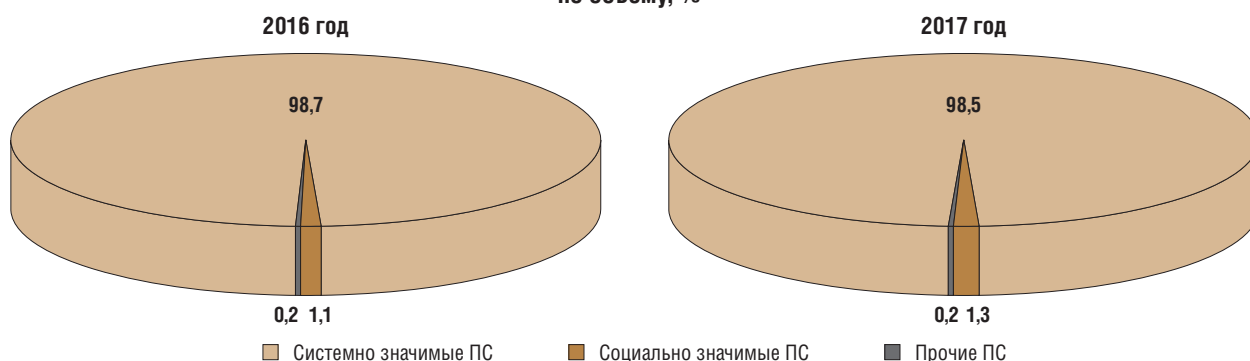
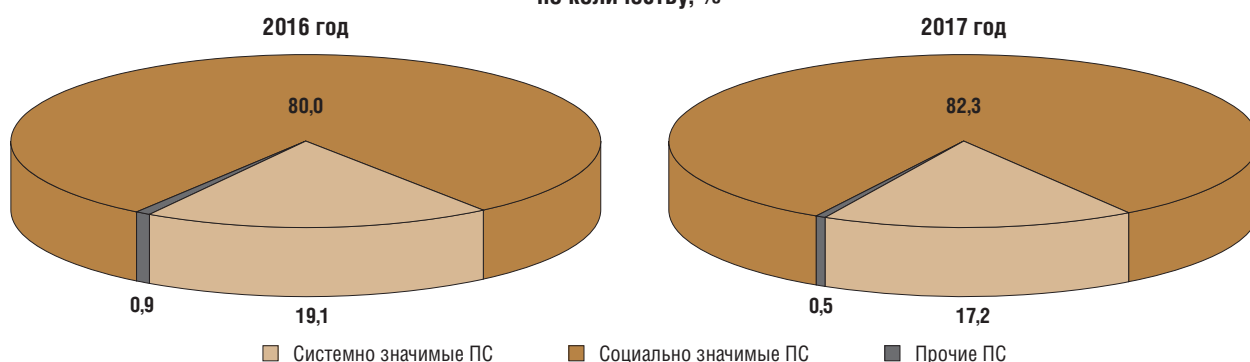
На системно значимые и социально значимые платежные системы приходится основная часть переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежных систем в России. Как видно из рисунков 5 и 6, из общего количества и объема переводов денежных средств, проведенных в 2017 году в рамках платежных систем, более 98% по объему переводов денежных средств осуществлено через системно значимые платежные системы, более 82% по количеству переводов денежных средств – через социально значимые платежные системы.

В сегменте системно значимых платежных систем, оказывающих в силу своей функциональной специфики существенное влияние на платежный рынок и его устойчивость, а также на финансовую систему в целом, основной объем переводов денежных средств приходился в 2017 году на ПС БР – 88,4%, в то время как в рамках ПС НРД совершено 11,6% переводов. В 2016 году аналогичные показатели составили 89,3 и 10,7% соответственно (см. раздел II.2).

<sup>13</sup> Справочно: на 01.07.2018 количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, составило 2477 тыс. единиц, количество банкоматов – 193 тыс. единиц, количество других устройств – 203 тыс. единиц. В расчете на 1 млн жителей количество устройств по приему платежных карт составило 19 566 единиц.

<sup>14</sup> Включены операции по переводу ЭДС, переводу остатка ЭДС, в том числе выданного наличными деньгами.

<sup>15</sup> Статус системной и социальной значимости платежных систем подтвержден по результатам анализа за I квартал 2018 года и 2017 год.

**Рисунок 5. Структура переводов в рамках платежных систем по объему, %****Рисунок 6. Структура переводов в рамках платежных систем по количеству, %**

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

В сегменте социально значимых платежных систем в 2017 году осуществлено 7,3 млрд переводов денежных средств на сумму 20,8 трлн рублей, из них 10,7 млн переводов на сумму 2,7 трлн рублей в иностранной валюте (рисунок 7), в то время как аналогичные показатели предыдущего периода составили 6,0 млрд переводов денежных средств на сумму 16,9 трлн рублей, из них 9,9 млн переводов на сумму 2,4 трлн рублей в иностранной валюте<sup>16</sup>.

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

**Рисунок 7. Переводы денежных средств в социально значимых платежных системах, %**

<sup>16</sup> Справочно: в первом полугодии 2018 года в рамках социально значимых платежных систем совершено 4,1 млрд переводов денежных средств на сумму 11,3 трлн рублей, из них 5,4 млн переводов на сумму 1,1 трлн рублей в иностранной валюте.

**Рисунок 8. Структура переводов денежных средств в социально значимых платежных системах в разрезе категорий переводов по объему, %**



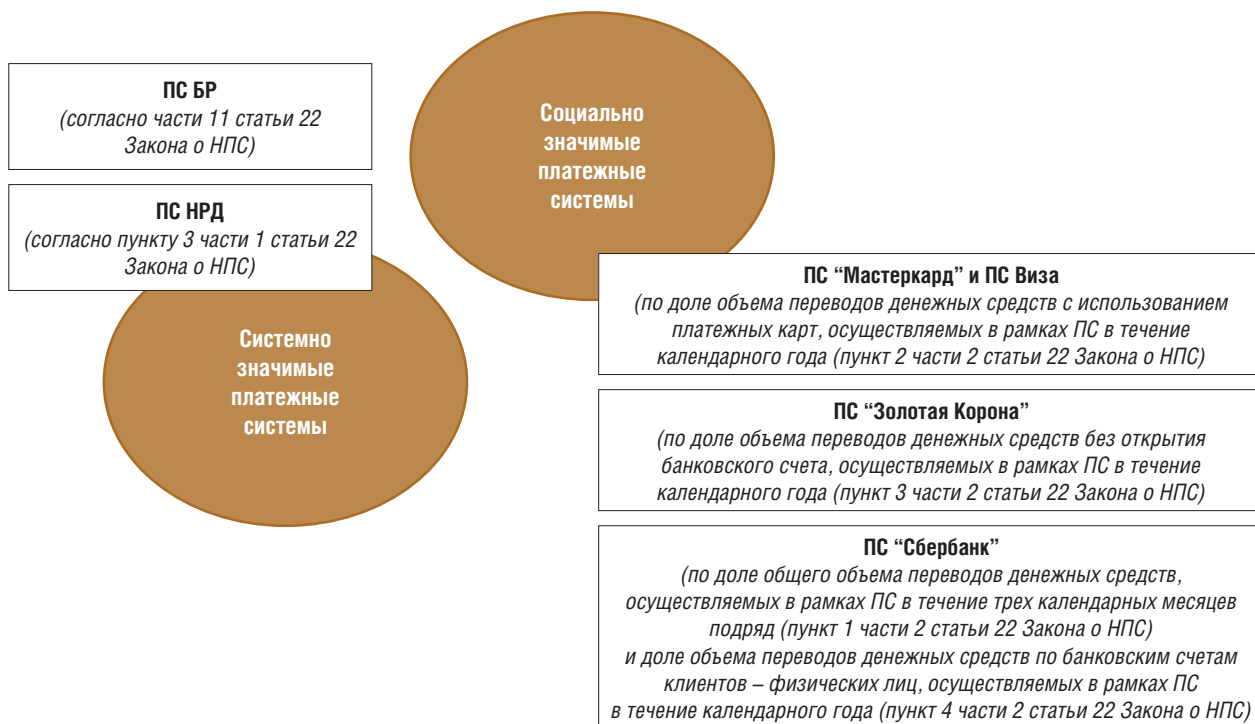
Учитывая объемы переводов в системно и социально значимых платежных системах, к данным системам законодательством предъявляются особые требования в части системы управления рисками. Кроме того, данные системы оцениваются Банком России на соответствие международным стандартам (см. главу II настоящего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

По результатам анализа НПС в 2016 году была выявлена необходимость изменения подхода к установлению значений критериев системной и социальной значимости платежных систем в виде относительных величин, учитывающих<sup>17</sup>:

- влияние платежной системы на финансовый рынок,
- степень проникновения платежной системы на рынок,
- взаимосвязь платежной системы с другими инфраструктурами.

Соответствующие изменения были внесены в 2017 году в части 1 и 2 статьи 22 Закона о НПС, а также отражены в Указании Банка России № 4443-У (таблица 1).

**Рисунок 9. Системно и социально значимые платежные системы**



<sup>17</sup> Данный подход соответствует международной практике определения значимости розничных платежных систем, в частности подходу Европейского центрального банка.

**Таблица 1. Критерии системной и социальной значимости платежных систем  
в соответствии с частями 1 и 2 статьи 22 Закона о НПС**

<b>До 03.07.2017 (критерий и его значение)</b>	<b>С 03.07.2017 (критерий и его значение)</b>
<b>Системно значимые платежные системы</b>	
Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму <b>≥ 15 трлн рублей</b> при наличии хотя бы одного перевода денежных средств на сумму <b>≥ 100 млн рублей</b>	Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере <b>≥ 20%</b> от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями
Осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке	
Осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах	
<b>Социально значимые платежные системы</b>	
Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму <b>≥ 1 трлн рублей</b> и <b>&gt; 50%</b> этих переводов денежных средств на сумму <b>≤ 100 тыс. рублей</b> каждый	Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере <b>≥ 40%</b> от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, и <b>&gt; 50%</b> переводов в платежной системе на сумму <b>≤ 100 тыс. рублей</b> каждый
Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве <b>≥ 500 млн</b> переводов	Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере <b>≥ 25%</b> от суммы переводов денежных средств с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем
Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве <b>≥ 13 млн</b> переводов	Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в размере <b>≥ 25%</b> от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем
Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов – физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве <b>≥ 2 млн</b> переводов	Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов – физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере <b>≥ 50%</b> от суммы переводов денежных средств по банковским счетам физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем

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

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

### Национальная значимость платежных систем

Критериями национально значимой платежной системы<sup>18</sup> являются наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении ОПС и ОУПИ, за исключением расчетного центра платежной системы, а также информационные технологии, отвечающие требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации<sup>19</sup>.

Из 16 национально значимых платежных систем 13 платежных систем признаны национально значимыми Банком России и 3 платежные системы (ПС БР, ПС “Мир”, ПС НРД) являются национально значимыми согласно части 14 статьи 22 Закона о НПС (Приложение 1).

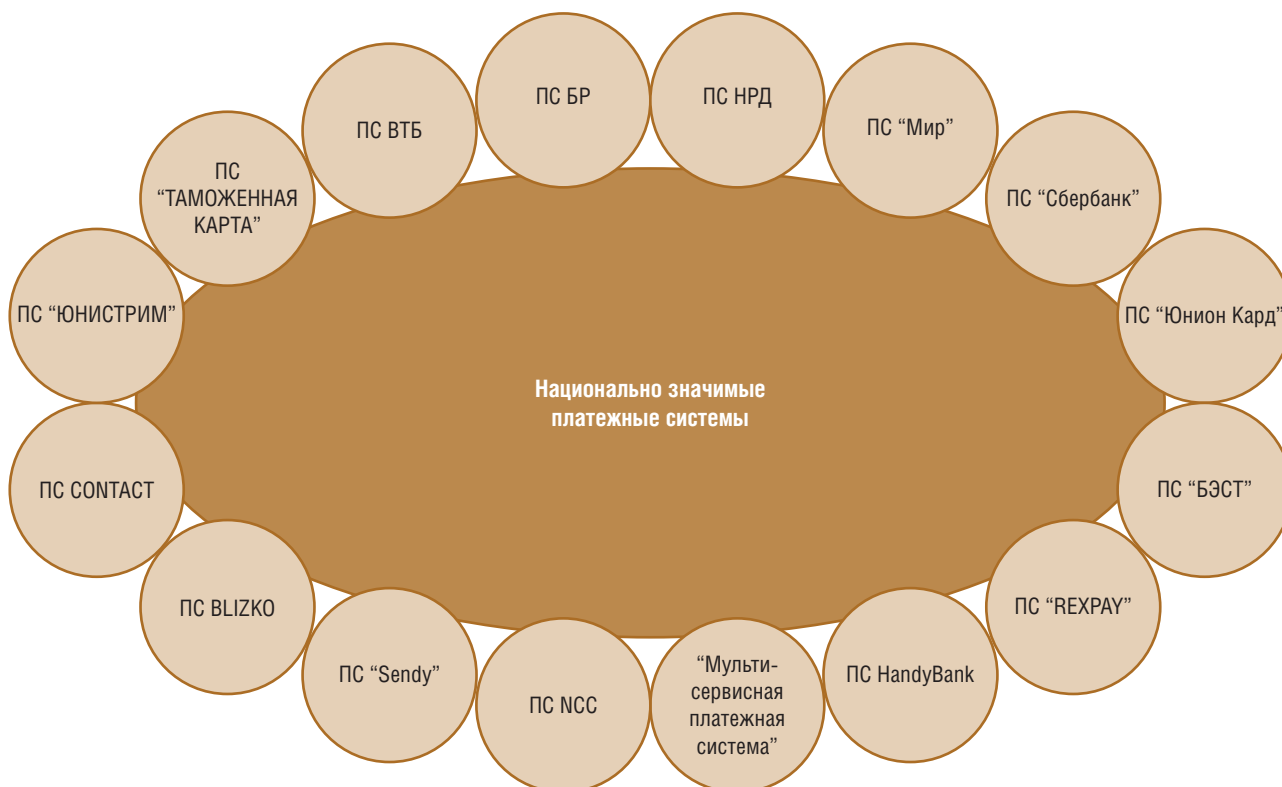
За период с июля 2016 года по июнь 2018 года Банком России были признаны национально значимыми две платежные системы:

- платежная система CONTACT<sup>20</sup>;
- платежная система “Sandy”.

За тот же период из Реестра ОПС в связи с заявлениями соответствующих операторов ПС были исключены сведения об операторах трех национально значимых платежных систем:

- платежной Системы CONTACT<sup>20</sup>;
- платежной системы “МультиКарта”;
- платежной системы “Универсальная электронная карта” (ПС “УЭК”).

Рисунок 10. Национально значимые платежные системы



<sup>18</sup> В соответствии с частью 13 статьи 22 Закона о НПС.

<sup>19</sup> Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У “О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой”.





<sup>20</sup> В связи со сменой оператора платежной системы CONTACT в Реестр ОПС последовательно внесены записи об исключении оператора платежной Системы CONTACT (регистрационный № 0033) и включении оператора платежной системы CONTACT (регистрационный № 0044).

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

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

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

**Таблица 2. Критерии значимости кредитных организаций на рынке платежных услуг, установленные Банком России**

	<b>Критерий 1</b> Доля объема операций с использованием расчетных и кредитных карт, осуществленных кредитной организацией (КО) на территории федерального округа Российской Федерации (ФО РФ) за календарный год, от общего объема операций с использованием расчетных и кредитных карт, осуществленных кредитными организациями на территории данного ФО РФ за календарный год.	<b>≥ 2%</b>
	<b>Критерий 2</b> Доля количества расчетных и кредитных карт, эмитированных КО на территории ФО РФ по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, от общего количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на территории данного ФО РФ на 1 января года, следующего за отчетным.	
	<b>Критерий 3</b> Доля количества применяемых для осуществления операций с использованием платежных карт, банкоматов, электронных терминалов и импринтеров, принадлежащих КО и расположенных на территории ФО РФ на 1 января года, следующего за отчетным, от общего количества банкоматов, электронных терминалов и импринтеров, принадлежащих кредитным организациям и расположенных на территории данного ФО РФ на 1 января года, следующего за отчетным.	
	<b>Критерий 4</b> Доля объема переводов ЭДС с использованием предоплаченных карт, осуществленных КО в Российской Федерации за календарный год, от общего объема переводов ЭДС с использованием предоплаченных карт, осуществленных кредитными организациями в Российской Федерации за календарный год.	

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям значимости на рынке платежных услуг осуществляется Банком России ежегодно<sup>21</sup> на основании данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России.

Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, включаются в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг (далее – Реестр ЗКО), который публикуется в “Вестнике Банка России” и размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделе “Национальная платежная система”<sup>22</sup>.

В 2018 году в Реестр ЗКО включены 36 кредитных организаций. По сравнению с Реестром ЗКО 2017 года включены 3 новые кредитные организации, не включены 8 кредитных организаций, ранее признанных значимыми на рынке платежных услуг, в том числе в связи с изменением критериев значимости на рынке платежных услуг.

<sup>21</sup> В срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным календарным годом.

<sup>22</sup> <http://www.cbr.ru/PSystem/reestr/>.



Совокупная доля значимых кредитных организаций на рынке платежных услуг в каждом из федеральных округов Российской Федерации за 2017 год по показателям, включенным в критерии значимости, превышает 75%.

Согласно части 2 статьи 30.5 Закона о НПС кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, должны являться индивидуальными участниками НСПК<sup>23</sup>.

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

### 1.2.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты

БПА и ПА играют особую роль в повышении финансовой доступности рынка платежных услуг, что отражено в Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов<sup>24</sup>.

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

Таблица 3. Результаты мониторинга деятельности ПА и БПА за 2016–2017 годы

Наименование показателя	2016 год	2017 год <sup>25</sup>
Количество ОПДС, участвовавших в опросе	618	550
Количество БПА по договорам о привлечении операторами по переводу денежных средств, материалы которых включены в сводную информацию	1 349	964
Количество обслуживаемых операторами по переводу денежных средств ПА, материалы которых включены в сводную информацию	3 270	3 277
Объем операций БПА, млрд руб.	1 548,2	3 238,9
Количество операций БПА, млн операций	640,2	673,3
Объем платежей, принятых ПА, млрд руб.	3 331,9	4 872,2
Количество платежей, принятых ПА, млн операций	1 647,4	1 715,8

Источник: данные анкетирования БПА и ПА, полученные от кредитных организаций.

### Банковские платежные агенты (БПА)

БПА привлекаются кредитными организациями – ОПДС для оказания услуг по приему наличных денежных средств населения в целях осуществления переводов в пользу физических лиц, погашения кредитов, оплаты коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи, телекоммуникационных услуг (телевидение и Интернет), платежей в бюджет, пополнения “электронных кошельков”, а также в целях оплаты иных товаров и услуг. БПА привлекаются кредитными организациями также в целях выдачи физическим лицам банковских карт, эмитированных данными кредитными организациями.

По данным анкетирования, БПА совершили в 2017 году 673,3 млн операций на общую сумму 3 238,9 млрд рублей (в 2016 году – 640,2 млн операций на общую сумму 1 548,2 млрд рублей).

Наибольшее количество операций (в 2017 году – 26,5%, в 2016 году – 32,7%) совершено БПА в целях оплаты услуг операторов сотовой связи, в то время как наибольший объем наличных денежных средств был принят БПА в целях перевода денежных средств в пользу физических лиц (в 2017 году – 60,4%, в 2016 году – 32,3%) (рисунки 11 и 12).

В течение 2017 года БПА выдали физическим лицам 10,3 млн банковских карт, эмитированных привлеченными их кредитными организациями, 99,2% из которых составили предоплаченные карты<sup>26</sup>.

<sup>23</sup> По состоянию на 01.07.2018 все 36 кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, являются индивидуальными участниками ПС “Мир”.

<sup>24</sup> Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов ([http://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str\\_30032018.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str_30032018.pdf)).

<sup>25</sup> В 2017 году были внесены изменения в методологию мониторинга деятельности ПА и БПА.

<sup>26</sup> В рамках анкетирования за 2017 год информация о количестве выданных банковских карт запрашивалась у БПА впервые.

В 2017 году 52,0% операций по количеству совершено БПА с использованием банкоматов, а 92,4% объема наличных денежных средств принято через кассы БПА (соответствующие показатели в 2016 году – 53,4 и 74,9%).

При этом в 2017 году банкоматы продолжали преобладать в платежной инфраструктуре БПА – 280,6 тыс. единиц (57,4% от общей инфраструктуры данных субъектов НПС), равно как и в 2016 году – 831,0 тыс. единиц (84,5% от общей инфраструктуры).

Наибольшая институциональная обеспеченность услугами БПА в 2017 году приходилась на Центральный федеральный округ (рисунок 13), где располагалось наибольшее количество мест осуществления операций<sup>27</sup> БПА – 120,7 тыс. мест (29,8% от их общего количества), в то время как на Дальневосточный федеральный округ (с наименьшей институциональной обеспеченностью) приходилось всего 14,8 тыс. мест осуществления операций (3,7% от их общего количества)<sup>28</sup>.

Рисунки 11–12. Структура операций, совершенных БПА в 2017 году, %

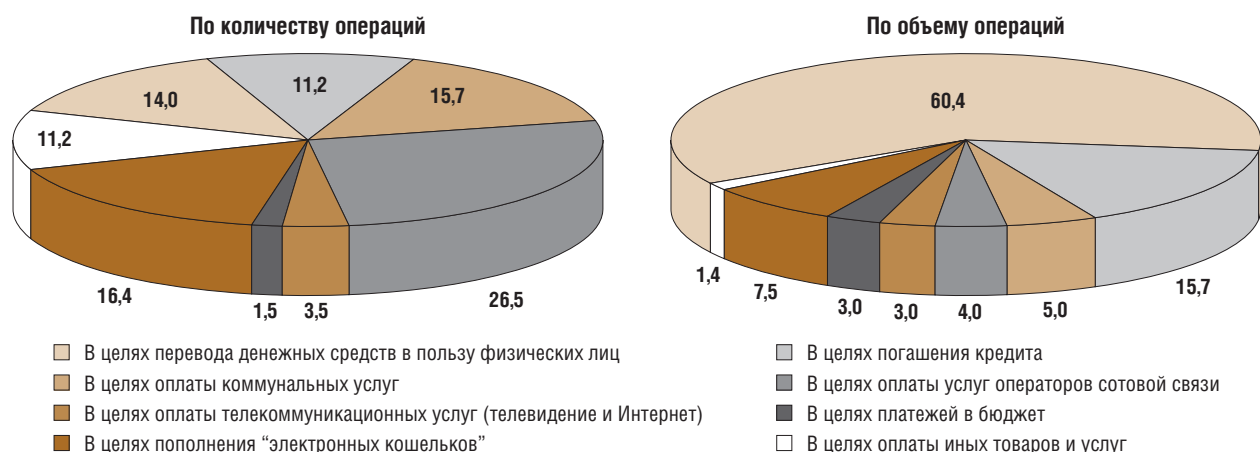
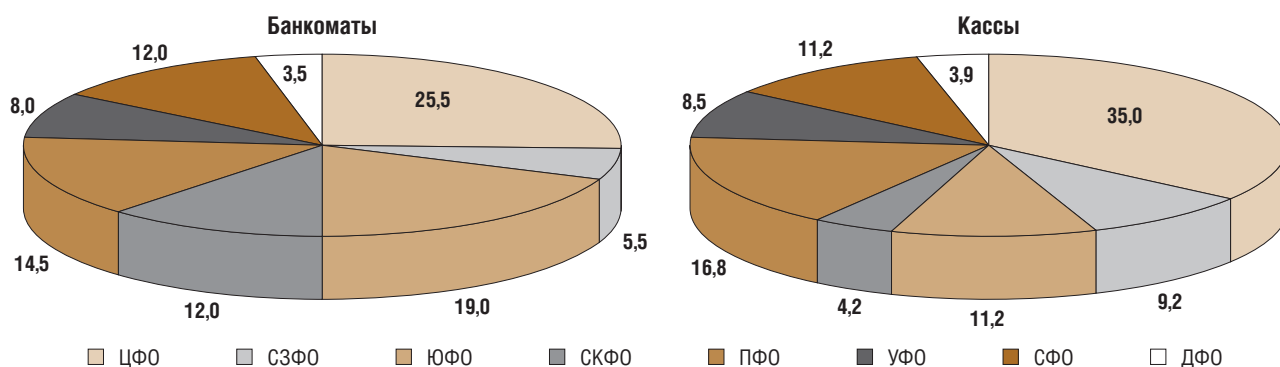


Рисунок 13. Инфраструктура БПА на 01.01.2018 (в разрезе федеральных округов), %



<sup>27</sup> Под местом осуществления операций БПА (местом приема платежей ПА) подразумевается адрес, где БПА/ПА осуществляют свою деятельность. При этом одному адресу соответствует одно место осуществления операций даже при нахождении по нему нескольких касс или устройств приема наличных денежных средств.

<sup>28</sup> В рамках анкетирования за 2017 год информация о количестве мест осуществления операций запрашивалась у БПА впервые.



### Платежные агенты (ПА)

ПА принимают от физических лиц наличные денежные средства в целях оплаты коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи и телекоммуникационных услуг (телевидение и Интернет), а также в целях оплаты товаров и иных услуг.

ПА в 2017 году совершили 1 715,8 млн операций по приему платежей физических лиц на общую сумму 4 872,2 млрд рублей (в 2016 году – 1 647,4 млн операций на общую сумму 3 331,9 млрд рублей), что в 2,5 и 1,5 раза соответственно превышает количество и объем операций, совершенных БПА (в 2016 году – превышение в 2,6 и 2,2 раза соответственно).

Наибольшую долю в количестве и объеме операций ПА в 2017 году составили операции по приему платежей в целях оплаты услуг операторов сотовой связи (61,3% по количеству и 39,4% по объему). Значительную долю (35,9%) в общем объеме операций ПА составил прием платежей в целях оплаты коммунальных услуг.

В 2016 году наибольшую долю по количеству операций ПА составили операции по приему платежей в целях оплаты услуг операторов сотовой связи (70,1%), в то время как по объему преобладали операции по приему платежей в иных целях (44,4%)<sup>29</sup> (рисунки 14 и 15).

В 2017 году 68,3% операций по количеству совершено ПА с использованием платежных терминалов, а 78,1% объема наличных денежных средств принято через кассы ПА. В 2016 году 78,2% операций по количеству и 62,8% операций по объему были совершены ПА с использованием платежных терминалов.

В 2017 году платежные терминалы продолжали преобладать в платежной инфраструктуре ПА – 349,8 тыс. единиц (82,9% от общей инфраструктуры данных субъектов НПС), равно как и в 2016 году – 313,7 тыс. единиц (58,0% от общей инфраструктуры).

ПА в региональном разрезе в 2017 году наиболее активно присутствовали в Центральном федеральном округе (80,1 тыс. мест приема платежей, или 24,4% от их общего количества) и Приволжском федеральном округе (78,1 тыс. мест приема платежей, или 23,8% от их общего количества). Наименьшая активность ПА приходилась на Северо-Западный федеральный округ (15,8 тыс. мест приема платежей, или 4,8% от их общего количества) и Дальневосточный федеральный округ (11,9 тыс. мест приема платежей ПА, или 3,6% от их общего количества)<sup>30</sup> (рисунок 16).

Рисунки 14–15. Структура платежей физических лиц, принятых ПА в 2017 году, %

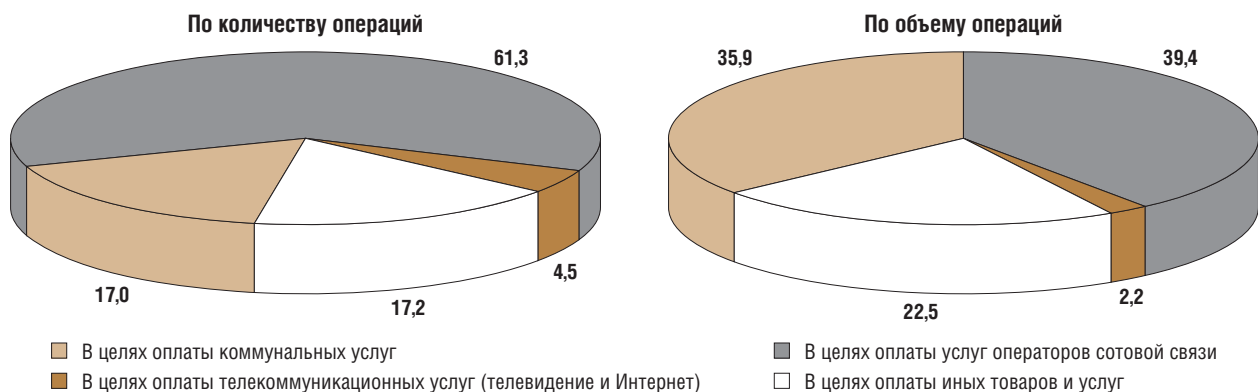
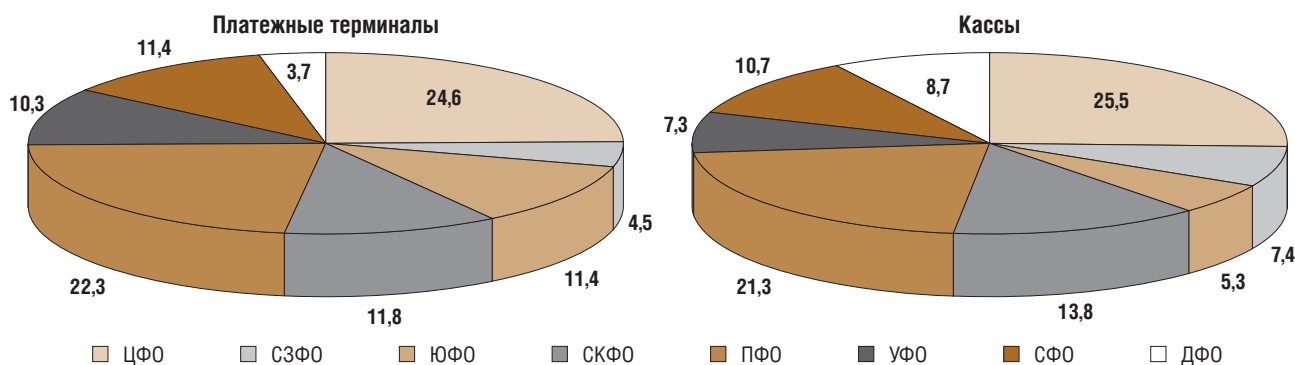


Рисунок 16. Инфраструктура ПА на 01.01.2018 (в разрезе федеральных округов), %



<sup>29</sup> В анкетировании за 2016 год информация о количестве и объеме операций ПА по приему платежей в иных целях включала в себя в том числе операции по приему платежей в целях оплаты телекоммуникационных услуг.

<sup>30</sup> В рамках анкетирования за 2017 год информация о количестве мест приема платежей запрашивалась у ПА впервые.

Результаты анкетирования показали, что к основным инновациям, внедряемым БПА/ПА в период 2016–2018 годов, относятся использование QR-кодов и штрих-кодов при осуществлении платежей, а также внедрение технологий по распознаванию фальшивых купюр крупного номинала (1000 и 5000 рублей).

Среди перспективных направлений для развития деятельности БПА/ПА в рамках анкетирования были выявлены в том числе следующие:

- дальнейшее распространение новых технологий совершения платежей (например, таких как QR-коды и штрих-коды при осуществлении платежей);
- обновление программного обеспечения с целью сокращения времени обработки платежей;
- улучшение взаимодействия с клиентами (в том числе по каналам дистанционного обслуживания для разрешения спорных ситуаций);
- совершенствование тарифной политики.

### 1.2.2.2. Организации федеральной почтовой связи

На основании статьи 35 Закона о НПС и в соответствии с Указанием Банка России от 20.06.2012 № 2837-У «О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи» Банк России ежегодно проводит мониторинг деятельности организаций федеральной почтовой связи в качестве субъектов НПС при оказании (участии в оказании) ими платежных услуг<sup>31</sup>.

Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств, связанные с приемом, обработкой, перевозкой (передачей) и доставкой (вручением) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи».

Предоставление услуг почтового перевода осуществляется в соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными приказом Минкомсвязи России от 31.07.2014 № 234.

Кроме того, организации федеральной почтовой связи:

- участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств в качестве БПА на основании договоров, заключаемых с ОПДС в соответствии с требованиями статьи 14 Закона о НПС;
- оказывают услуги по приему платежей в качестве ПА в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

#### ФГУП «Почта России»

По итогам 2017 года общее количество отделений ФГУП «Почта России» составило более 42 тыс. единиц, из них более 38 тыс. отделений оказывали платежные услуги (таблица 4).

**Таблица 4. Количество отделений ФГУП «Почта России» в разрезе федеральных округов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018**

Наименование федерального округа	Количество отделений ФГУП «Почта России», тыс. ед.	
	Всего	Из них оказывающих платежные услуги <sup>32</sup>
Центральный федеральный округ	10,9	9,8
Северо-Западный федеральный округ	4,1	3,3
Южный федеральный округ	3,8	3,7
Северо-Кавказский федеральный округ	2,1	1,8
Приволжский федеральный округ	10,4	9,4
Уральский федеральный округ	2,9	2,7
Сибирский федеральный округ	6,0	5,5
Дальневосточный федеральный округ	2,1	1,9
Итого по ФГУП «Почта России»	42,3	38,1

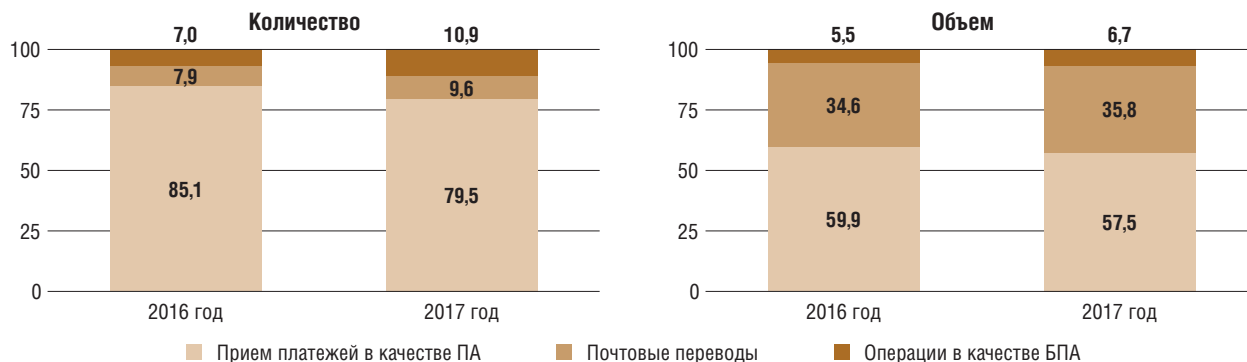
<sup>31</sup> Платежные услуги: услуга почтового перевода денежных средств, услуга по приему платежей и услуга по переводу денежных средств.

<sup>32</sup> Количество отделений ФГУП «Почта России», оказывающих услугу почтового перевода, услугу по приему платежей в качестве ПА и участвующих в оказании услуги по переводу денежных средств в качестве БПА.

Важным этапом развития стало создание в 2016 году ПАО «Почта Банк», который развивает масштабную региональную сеть на базе отделений ФГУП «Почта России» в целях повышения доступности финансовых услуг на территории Российской Федерации.

Наибольшую долю в структуре платежных услуг ФГУП «Почта России» как по количеству (79,5% в 2017 году и 85,1% в 2016 году), так и по объему (57,5% в 2017 году и 59,9% в 2016 году) составили операции по приему платежей в качестве ПА (рисунок 17).

Рисунок 17. Структура платежных услуг ФГУП «Почта России», %



Источник: данные анкетирования ФГУП «Почта России».

#### Деятельность ФГУП «Почта России» по осуществлению почтовых переводов

В 2017 году ФГУП «Почта России» совершено 52,4 млн почтовых переводов на общую сумму 206,7 млрд рублей, что несколько ниже аналогичных показателей 2016 года на 1,1 и 2,4% (рисунок 18). Средняя сумма почтового перевода в 2017 году составила 3 941 рубль (3 994 рубля в 2016 году).

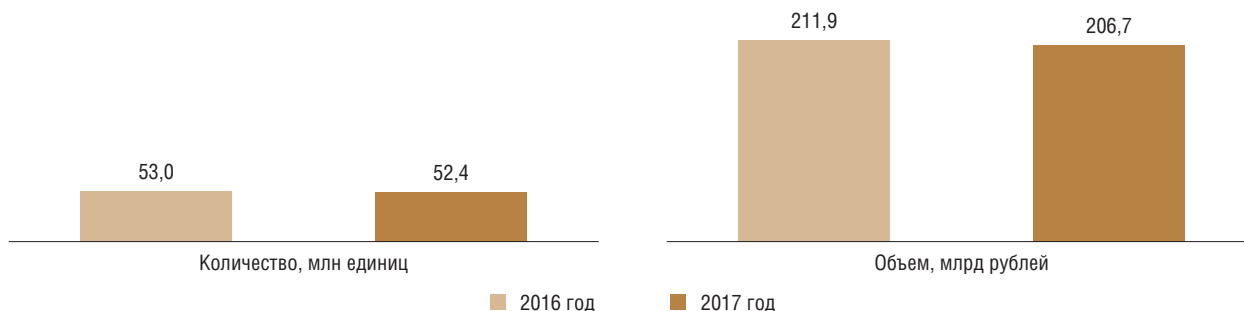
Подавляющее большинство почтовых переводов в 2017 году, как и в 2016 году, осуществлено ФГУП «Почта России» в пределах Российской Федерации (в 2017 году – 97,8% от общего количества почтовых переводов и 95,9% от их объема, в 2016 году – 97,9 и 96,4% соответственно). В структуре внутрироссийских почтовых переводов преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц – 63,3% от их общего количества и 52,7% от их общего объема (в 2016 году – 61,2 и 48,4% соответственно).

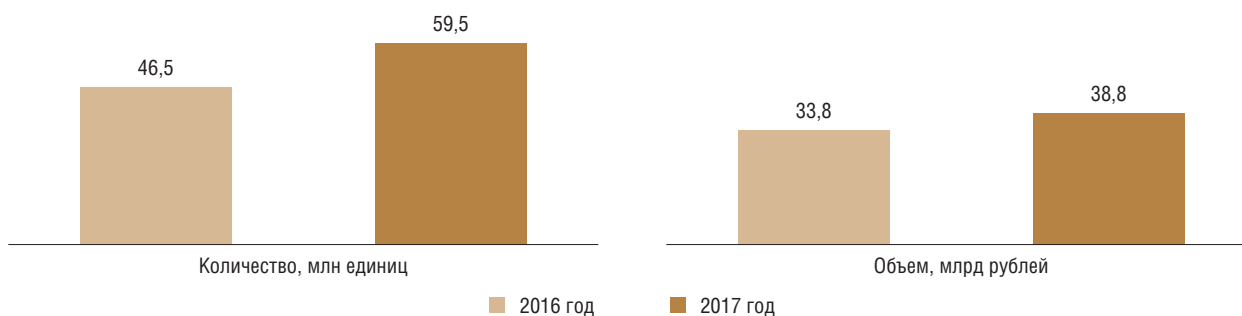
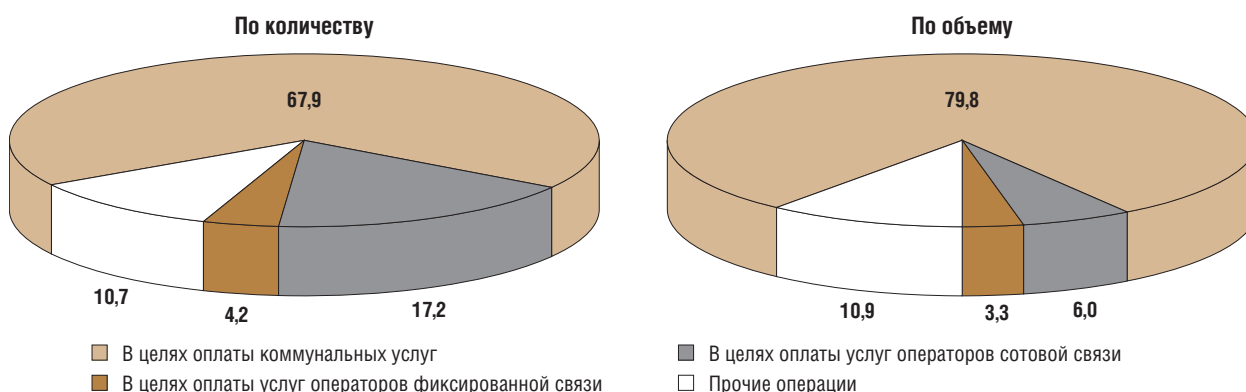
В структуре трансграничных почтовых переводов преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу физических лиц – 90,7% от их общего количества и 87,5% от их общего объема (в 2016 году соответствующие показатели составили 89,6 и 85,7%).

Наибольшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на Центральный федеральный округ (в 2017 году – 32,1% по количеству и 29,5% по объему, в 2016 году – 29,1 и 30,4% соответственно).

Наименьшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на Северо-Кавказский федеральный округ (в 2017 году – 3,2% по количеству и 3,0% по объему, в 2016 году – 3,3 и 3,0% соответственно).

Рисунок 18. Почтовые переводы ФГУП «Почта России»



**Рисунок 19. Количество и объем операций, совершенных ФГУП “Почта России” в качестве БПА****Рисунок 20. Структура операций, совершенных ФГУП “Почта России” в качестве БПА в 2017 году, %****Деятельность ФГУП “Почта России” в качестве БПА**

В 2017 году количество и объем операций, осуществленных ФГУП “Почта России” в качестве БПА, составили 59,5 млн платежей на сумму 38,8 млрд рублей, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 28,1 и 14,7% соответственно (рисунок 19). Средняя сумма платежа в 2017 году уменьшилась по сравнению с 2016 годом с 727 рублей до 651 рубля.

Наибольшую долю платежей (67,9% по количеству и 79,8% по объему) составили платежи в целях оплаты коммунальных услуг (в 2016 году – 74,7 и 87,1% соответственно) (рисунок 20).

Наибольшее количество операций ФГУП “Почта России” в качестве БПА приходилось на Сибирский федеральный округ (в 2017 году – 40,9%, в 2016 году – 34,2%), наибольший объем операций в качестве БПА – на Приволжский федеральный округ (в 2017 году – 24,9%, в 2016 году – 34,1%). В 2017 году наименьшее количество (0,9%) и объем операций (1,6%) ФГУП “Почта России” в качестве БПА приходились на Южный федеральный округ, в 2016 году ФГУП “Почта России” не осуществляло операции в качестве БПА на территории Северо-Кавказского федерального округа.

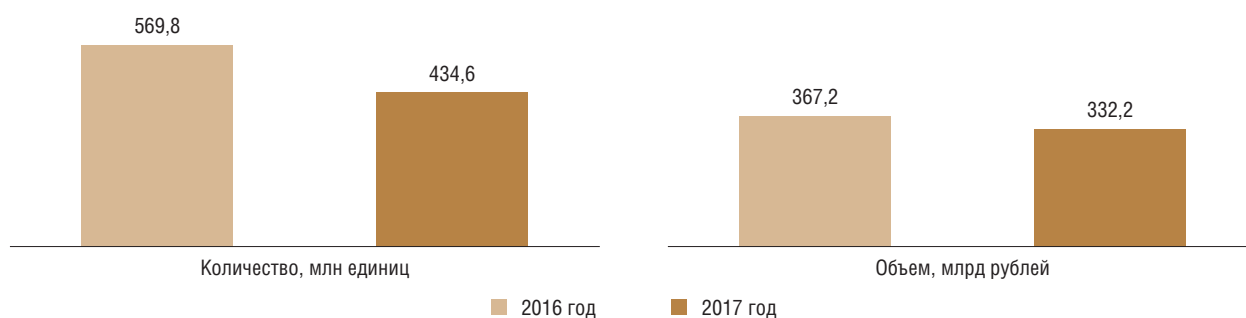
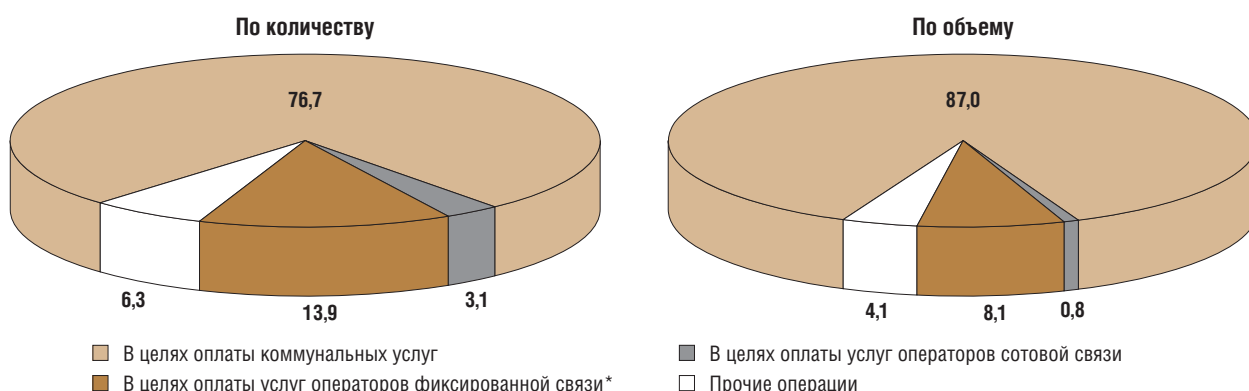
**Деятельность ФГУП “Почта России” в качестве ПА**

Прием платежей за коммунальные услуги, услуги электросвязи и сотовой связи, Интернет и кабельное телевидение, за детские дошкольные учреждения, учебные заведения, различные пошлины, штрафы остается одним из основных направлений финансовой деятельности ФГУП “Почта России”.

В 2017 году количество и объем платежей, принятых ФГУП “Почта России” от физических лиц в качестве ПА, составили 434,6 млн платежей на сумму 332,2 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2016 года на 23,7 и 9,5% (рисунок 21). При этом средняя сумма платежа в 2017 году увеличилась по сравнению с 2016 годом с 644 до 764 рублей.

Наибольшую долю платежей, как и в 2016 году, составили платежи в целях оплаты коммунальных услуг (рисунки 22 и 23) – 76,7% по количеству и 87,0% по объему (в 2016 году соответствующие показатели составили 66,5 и 82,6%).

В разрезе федеральных округов наибольшие количество и объем принятых ФГУП “Почта России” платежей в качестве ПА приходились на Приволжский федеральный округ (в 2017 году – 31,5% по количеству и 28,5% по объему, в 2016 году – 31,3 и 29,9% соответственно), наименьшее – на Северо-Кавказский федеральный округ (в 2017 году – 2,3% по количеству и 3,1% по объему, в 2016 году – 2,7% по количеству) и Уральский федеральный округ (в 2016 году – 3,2% по объему).

**Рисунок 21. Количество и объем платежей, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА****Рисунки 22–23. Структура платежей, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА в 2017 году, %**

\* Операторов телефонной связи (за исключением операторов сотовой связи), интернет-провайдеров.

### 1.2.3. Развитие рынка платежных услуг

Активное развитие онлайн-торговли, высокий уровень вовлеченности населения в развитие цифровых технологий, появление инновационных платежных продуктов способствуют развитию и трансформации российского рынка платежных услуг.

Банк России уделяет особое внимание вопросам развития финансовых технологий, в том числе при оказании платежных услуг<sup>33</sup>. Инновации и новые платежные продукты, оказывающие влияние на поведение потребителя и платежный рынок в целом, обуславливают необходимость совершенствования подходов Банка России к наблюдению в НПС.

В 2016–2018 годах наблюдалась тенденция к появлению на рынке платежных услуг нефинансовых компаний, предлагающих инновационные сервисы и услуги. В рамках наблюдения в связи с растущей популярностью платежных агрегаторов и иных аналогичных сервисов Банк России в 2017–2018 годах провел мониторинг их деятельности на территории России<sup>34</sup>. В рамках исследования были выявлены основные направления деятельности организаций, обслуживаемых платежными агрегаторами (в том числе интернет-магазины товаров, услуги и онлайн-сервисы, государственные услуги, благотворительные организации). По данным анкетирования, опрошенные платежные агрегаторы обслуживают до 30 тыс. организаций, среднемесячный оборот которых достигает 21 млрд рублей, при этом данные показатели имеют устойчивую тенденцию к росту.

Основным преимуществом платежных агрегаторов является широкий перечень поддерживаемых способов оплаты (в том числе платежные карты, ЭДС), а также доступные тарифы и оптимизация временных затрат на подключение соответствующих поставщиков товаров и услуг.

С появлением NFC-чипов, которые позволяют оплатить товары и услуги в одно касание не только с помощью карты, но и смартфона, часов, колец, все большая доля населения переходит именно на указанные способы оплаты. Активное распространение таких способов оплаты можно назвать одной из важнейших тенденций в период 2016–2018 годов.

<sup>33</sup> Соответствующие планы в этом направлении опубликованы в Основных направлениях развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов (<http://www.cbr.ru/fintech/>).

<sup>34</sup> В отношении платежных агрегаторов–нерезидентов исследование не проводилось.

При этом если еще недавно у пользователей смартфонов вызывала особый интерес технология бесконтактной оплаты, то сегодня появляются все более интересные способы осуществления платежей, например при помощи сканирования сетчатки глаза, голоса или селфи.

В России, как и во всем мире, также начинают активно развиваться сервисы по оплате с помощью QR-кодов. Например, на рынок выходит платежный сервис Alipay, который позволяет своим пользователям совершать платежи как в интернет-магазинах, входящих в Alibaba Group, так и в торговых точках – причем не только в Китае, но и в других странах мира.

Растущая популярность социальных сетей и мессенджеров порождает тенденции к развитию и созданию новых способов осуществления платежей. Так, в 2017 году платежный сервис, принадлежащий Facebook, получил лицензию на осуществление своей деятельности от Центрального банка Ирландии, а через китайский мессенджер WeChat, по данным открытых источников, денежные транзакции сегодня совершает каждый пятый пользователь мессенджера. В России также начинает развиваться данное направление: например, в 2018 году социальная сеть «ВКонтакте» предоставила своим пользователям возможность производить платежи через платформу VK Pay.

При этом существующие платежные системы, операторы ЭДС сегодня также активно развиваются и представляют все новые продукты и сервисы, программы лояльности и партнерства, чтобы обеспечить клиентам удобство, скорость и простоту осуществления платежей.

Наряду с указанными выше инновациями крупные кредитные организации на рынке розничных платежных услуг совершенствуют свои платежные сервисы и приложения. В частности, в 2016–2018 годах активное развитие получил сегмент р2р-переводов среди клиентов одной кредитной организации и кредитных организаций – партнеров.

### 1.3. Изменения в регулировании в НПС

Совершенствование российского законодательства в части регулирования в НПС, в том числе в отношении подходов к наблюдению и надзору в НПС, в период с 2016–2018 годов позволило решить следующие задачи:

- уточнены условия осуществления операций с использованием национального платежного инструмента на территории Российской Федерации, а также расширен перечень индивидуальных участников НСПК, в том числе за счет иностранных банков, иностранных центральных (национальных) банков, международных финансовых организаций;
- определены особенности осуществления через ПС, операторы которых зарегистрированы Банком России, трансграничного перевода денежных средств в случае введения запретов иностранным государством (на получение переводов денежных средств из Российской Федерации, на привлечение ОУПИ, расположенных в Российской Федерации, на участие в ПС);
- расширены полномочия Банка России по установлению признаков осуществления операций без согласия клиента, формированию и ведению базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также уточнены права и обязанности ОПДС при выявлении указанных признаков;
- расширены возможности использования специального банковского счета ПА в случае совмещения БПА (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой ПА;
- определены подходы к установлению критериев для признания платежной системы системно и (или) социально значимой в относительных величинах с учетом международной практики определения значимости розничных платежных систем<sup>35</sup>;
- уточнены правила применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт;
- установлены требования к деятельности ОЭДС при передаче распоряжения физического лица – пользователя услугами связи об увеличении остатка ЭДС указанного лица за счет денежных средств, вносимых оператору связи юридическим лицом – абонентом и (или) физическим лицом – пользователем услугами связи такого оператора связи;
- установлена обязанность кредитных организаций в соответствии с договором потребительского кредита (займа) после совершения заемщиком каждой операции с использованием ЭСП, с помощью которого заемщику был предоставлен потребительский кредит (заем), информировать заемщика о размере

<sup>35</sup> Более подробная информация представлена в подразделе 1.2.1.1 “Определение соответствия платежных систем критериям значимости (системная, социальная, национальная значимость)”.



его текущей задолженности перед кредитором по такому договору и о доступной сумме потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования;

- сокращен срок уведомления Банка России оператором ПС о введении новых тарифов или увеличении размера тарифов.

Совершенствование деятельности Банка России по регулированию, наблюдению и надзору за участниками платежного рынка в период 2016–2018 годов также отражено во внесенных изменениях в документы Банка России. Основные изменения касаются следующего:

- изменен порядок осуществления наблюдения и надзора в НПС в связи с проведенной в 2017 году централизацией деятельности Банка России по наблюдению и надзору в НПС на уровне центрального аппарата Банка России в целях повышения эффективности соответствующей деятельности Банка России;
- определены требования к управлению рисками и методикам анализа рисков в ПС, непрерывностью функционирования ПС, к показателям БФПС, порядку их расчета и пороговым уровням, установлены требования к составу сведений об инцидентах в ПС, их сбору и проведению оценки влияния инцидентов на БФПС;
- внесены изменения в порядок внесения и возврата обеспечительного взноса операторами ПС, не являющимися национально значимыми платежными системами;
- даны рекомендации по определению порядка оценки достаточности ликвидных чистых активов операторами ЗПС;
- даны рекомендации ОПС по привлечению расчетных центров.

Перечень основных федеральных законов, а также нормативных и иных актов Банка России, изданных за 2016–2018 годы и касающихся вопросов НПС, приведен в Приложении 2.

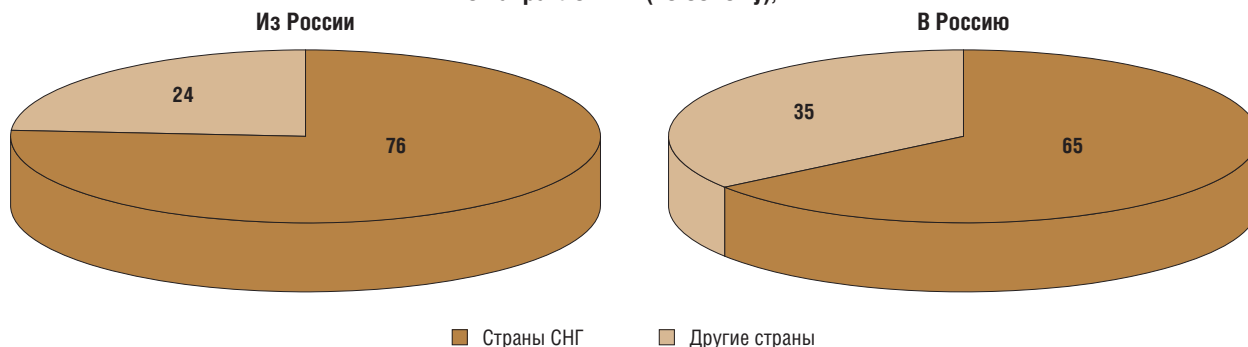
#### 1.4. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС

В соответствии с предоставленными полномочиями в рамках национального законодательства (статья 37 Закона о НПС) и руководствуясь международными документами, в частности документами КПРИ, Банк России в 2016–2018 годах продолжал осуществлять международное сотрудничество по вопросам наблюдения в НПС с центральными банками и иными органами наблюдения (надзора) в НПС иностранных государств, в том числе на основании заключенных с ними соглашений (меморандумов) о сотрудничестве.

В настоящее время, учитывая объем трансграничных переводов денежных средств между Россией и иностранными государствами, основным направлением для развития сотрудничества в области наблюдения за платежными системами являются государства – члены СНГ, в том числе государства – члены Евразийского экономического союза (ЕАЭС): Армения, Беларусь, Казахстан и Киргизия.

В 2017 году общий объем трансграничных переводов денежных средств, осуществленных физическими лицами через платежные системы и ФГУП “Почта России” (далее – общий объем трансграничных переводов) из России в государства – члены СНГ составил 7 млн долларов США (76% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов), при этом общий объем трансграничных переводов из государств – членов СНГ в Россию составил 1,7 млн долларов США (65% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов) (рисунок 24).

Рисунок 24. Трансграничные переводы денежных средств через платежные системы и ФГУП “Почта России” по направлениям (по объему), %



Источник: данные официальной статистики, представленной на официальном сайте Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) (по данным отчетности кредитных организаций о трансграничных переводах, ФГУП “Почта России”).

На долю государств – членов ЕАЭС в 2017 году приходилось по направлению из России 2,2 млн долларов США (32% от общей суммы трансграничных переводов государств – членов СНГ), и в обратном направлении – 1,2 млн долларов США (70% от общей суммы трансграничных переводов государств – членов СНГ).

Темпы прироста трансграничных переводов в 2017 году по сравнению с 2016 составили (рисунок 25):

- из России в государства – члены ЕАЭС – 27%,
- из государств – членов ЕАЭС в Россию – 30%.

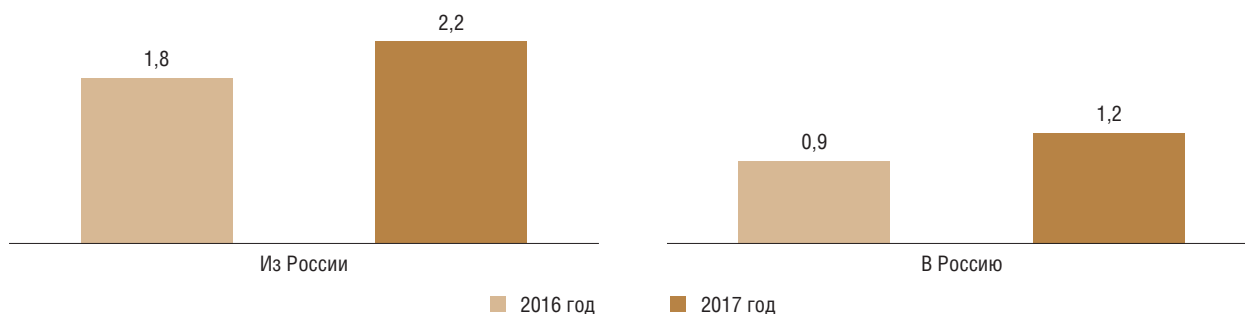
Трансграничные переводы денежных средств на территории государств – членов ЕАЭС осуществляются как через платежные системы, операторы которых зарегистрированы Банком России в Реестре ОПС (например, ПС “Золотая Корона”, ПС Contact, ПС “БЭСТ”), так и через системы денежных переводов, операторы которых зарегистрированы на территории иных государств ЕАЭС (например, Converse Transfer, TelCell, Faster), а также через международные системы денежных переводов (например, Money Gram, Ria Money Transfer).

В целях выработки сопоставимых подходов к организации, функционированию указанных систем, а также наблюдению за ними на территории государств – членов ЕАЭС Банком России заключены двусторонние соглашения с центральными (национальными) банками государств – членов ЕАЭС в области надзора (оверсайта) / наблюдения за платежными системами (далее – Соглашения), в рамках которых стороны обмениваются статистической информацией, информацией о подходах к регулированию и условиях функционирования платежных систем на территориях стран сторон.

В 2016–2017 годах Банком России проведены мероприятия в части развития сотрудничества в рамках Меморандума<sup>36</sup> между центральными (национальными) банками государств – участников ЕвразЭС<sup>37</sup> о Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны (далее – Меморандум).

Рекомендации касаются реализации кредитными организациями первого из пяти Общих принципов оказания услуг по международным переводам денежных средств<sup>38</sup>, разработанных и опубликованных КПРИ.

**Рисунок 25. Объем трансграничных переводов денежных средств через платежные системы и ФГУП “Почта России” между Россией и государствами – членами ЕАЭС, млн долларов США**



Источник: данные официальной статистики, представленной на официальном сайте Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) (по данным отчетности кредитных организаций о трансграничных переводах, ФГУП “Почта России”).

<sup>36</sup> Указанный Меморандум заключен в рамках 29-го заседания 18 октября 2013 года Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников Евразийского экономического сообщества (ЕвразЭС). Документ размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru/content/document/file/16162/memorandum.pdf>).

<sup>37</sup> Евразийское экономическое сообщество (ЕвразЭС) прекратило свою деятельность в связи с началом функционирования нового интеграционного образования – Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

<sup>38</sup> Перевод материалов отчета “Общие принципы оказания услуг по международным переводам денежных средств” опубликован в издании Банка России “Платежные и расчетные системы”, выпуск 10, август 2008 года (<http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362?fileId=83>).



**Вставка 1. Результаты анкетирования ОПДС на соответствие Рекомендациям, указанным в Меморандуме**

В 2017 году в рамках деятельности по наблюдению в НПС и в целях реализации Меморандума Банком России проведено анкетирование по вопросам существующей практики информирования ОПДС клиентов – физических лиц (далее – клиенты) при оказании им услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета в зарубежные страны об условиях и порядке получения соответствующих услуг.

В анкетировании приняли участие 24 ОПДС, являющихся участниками рынка денежных переводов (на которых приходится наибольшее количество операций и наибольший суммарный оборот трансграничных денежных переводов в первом полугодии 2017 года).

Разработанная на базе Рекомендаций, указанных в Меморандуме, анкета содержала вопросы о составе информации, доводимой ОПДС до клиентов при оказании им услуги по переводу денежных средств, о действиях ОПДС в целях своевременного обновления указанной информации для клиентов, о формах информирования ОПДС клиентов, а также о существующих механизмах подтверждения клиентом факта ознакомления с указанной информацией.

Результаты анкетирования выявили, что российские ОПДС в основном полностью соблюдают указанные Рекомендации (82% положительных ответов) и своевременно обновляют предоставляемую клиенту информацию (100% положительных ответов).

Наиболее распространенными (32%) формами доведения ОПДС информации до клиента из предлагаемых в анкете являются буклеты, устное оповещение, средства массовой информации. В качестве механизма подтверждения ознакомления клиента с информацией 100% опрошенных ОПДС указали подпись клиента на соответствующем документе о переводе денежных средств (распоряжение, заявление).

Учитывая результаты анкетирования и достигнутые договоренности сторон Меморандума о содействии в применении указанных рекомендаций кредитными организациями, оказывающими соответствующие услуги по переводу денежных средств, Банк России планирует способствовать реализации мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания ОПДС своих клиентов посредством повышения информированности клиентов о содержании и стоимости услуг по переводу денежных средств и связанных с ними рисках.

В рамках международного сотрудничества Банк России также активно взаимодействует с международными организациями и объединениями (например, КПРИ)<sup>39</sup>, иными центральными банками, например в рамках Форума по наблюдению за SWIFT.

<sup>39</sup> Справочная информация о КПРИ представлена во вставке 2 настоящего издания.

## II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ ЗА 2016–2018 ГОДЫ

### II.1. Общие итоги деятельности Банка России по наблюдению за значимыми платежными системами

Согласно части 2 статьи 35 Закона о НПС приоритетным для Банка России является наблюдение за значимыми платежными системами (ЗПС), которое осуществляется посредством мониторинга, оценки и инициирования изменений.

Банк России осуществляет оценку ЗПС, определяя степень их соответствия международному стандарту Принципы для ИФР<sup>40</sup>, а также иницирует изменения в функционировании ЗПС посредством доведения материалов оценки и ее результатов до органов управления наблюдаемой организации, а также путем разработки совместно с операторами ЗПС мероприятий по реализации предлагаемых изменений.

#### Вставка 2. О деятельности КПРИ

В состав КПРИ входят представители центральных банков 26 стран, включая Россию (член КПРИ с 2009 года). В 2018 году в состав КПРИ вошли представители центральных банков Испании, Индонезии и Аргентины.

Деятельность КПРИ направлена на поддержание надежного и эффективного функционирования платежных, клиринговых, расчетных систем и иных связанных с ними механизмов в целях обеспечения финансовой стабильности и развития экономик стран – членов КПРИ.

Для реализации указанных целей в рамках КПРИ рассматриваются вопросы, связанные с анализом деятельности ИФР, осуществляется разработка глобальных стандартов и рекомендаций с последующим мониторингом их внедрения, а также обмен опытом в указанной сфере между странами – членами КПРИ.

При участии специалистов Банка России за 2016–2018 годы в рамках КПРИ разработаны и опубликованы следующие документы в области платежей и расчетов<sup>41</sup>:

- “Снижение риска мошенничества с крупностоимостными платежами, связанного с безопасностью конечных пользователей” (май 2018);
- “Цифровые валюты центрального банка” (март 2018);
- “Трансграничные розничные платежи” (февраль 2018);
- “Технология распределенного реестра в платежах, клиринге и расчетах” (февраль 2017);
- “Быстрые платежи – повышение скорости и доступности розничных платежей” (ноябрь 2016);
- “Корреспондентские банковские отношения” (июль 2016);
- “Платежные аспекты финансовой доступности” (апрель 2016).

*Переводы ряда докладов КПРИ опубликованы на сайте Банка России в выпусках издания “Платежные и расчетные системы”<sup>42</sup>.*

На 2018–2019 годы КПРИ сформулированы следующие основные направления работы:

- изучение возможностей и вызовов, связанных с развитием и распространением финансовых инноваций;
- рассмотрение вопросов обеспечения кибербезопасности крупностоимостных ПС;
- завершение работ в части повышения устойчивости, восстановления и оздоровления центральных контрагентов;
- ускорение внедрения международных стандартов (в частности, Принципов для ИФР);
- увеличение объемов собираемой информации, повышение качества проводимого анализа и опросов в отношении платежных и клиринговых систем.

<sup>40</sup> Письма Банка России от 14.04.2014 № 59-Т “О соответствии рекомендациям Банка России” и от 29.06.2012 № 94-Т “О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”.

<sup>41</sup> <https://www.bis.org/list/cpmi/index.htm?m=3%7C16%7C570>.

<sup>42</sup> <http://www.cbr.ru/publ/prs/>.

В 2016 году в рамках модуля “Инфраструктура финансового рынка и центральный контрагент” Миссией Всемирного банка завершена оценка российского финансового сектора (FSAP)<sup>43</sup>. Эксперты Миссии оценили успехи по имплементации в законодательные и нормативные акты Банка России Принципов для ИФР в отношении всех ИФР, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Высоко оценен уровень развития российских ИФР, включая системно значимые платежные системы. По итогам оценки FSAP разработан план мероприятий Банка России по выполнению соответствующих рекомендаций, касающихся ИФР, в том числе вопросов НПС, который реализовывался Банком России в период 2016–2018 годов.

Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов<sup>44</sup> (далее – ОНРФР) предусмотрено, что Банк России продолжает работу по применению в российской юрисдикции международного стандарта Принципы для ИФР, а также деятельность по оценке ЗПС на соответствие указанному стандарту с использованием соответствующей методологии оценки.

Первый цикл оценки ЗПС<sup>45</sup> завершен в I квартале 2016 года<sup>46</sup>, по итогам которого операторами ЗПС осуществлялась реализация утвержденных операторами ЗПС и согласованных с Банком России планов мероприятий по изменениям в функционировании ЗПС. В 2016–2018 годах Банк России продолжал осуществлять контроль выполнения планов мероприятий по результатам первого цикла оценки ЗПС.

В рамках второго цикла оценки, начатого в 2017 году, Банк России осуществляет оценку системно значимых платежных систем на соответствие 18 Принципам для ИФР на основе методологии, изложенной в приложении к приказу Банка России № ОД-607, а социально значимых – на соответствие 13 Принципам для ИФР на основе методологии, изложенной в приказе Банка России № ОД-3118 (см. таблицу 5).

**Таблица 5. Принципы для ИФР и их применимость к системно и социально значимым платежным системам**

№	Название принципа	Системно значимые ПС	Социально значимые ПС
1	<b>Принцип 1:</b> Правовая основа	⊕	⊕
2	<b>Принцип 2:</b> Управление	⊕	⊕
3	<b>Принцип 3:</b> Система комплексного управления рисками	⊕	⊕
4	<b>Принцип 4:</b> Кредитный риск	⊕	⊗
5	<b>Принцип 5:</b> Залоговое обеспечение	⊕	⊗
6	<b>Принцип 7:</b> Риск ликвидности	⊕	⊗
7	<b>Принцип 8:</b> Завершенность расчетов	⊕	⊕
8	<b>Принцип 9:</b> Денежные расчеты	⊕	⊕
9	<b>Принцип 12:</b> Расчетные системы обмена на стоимость	⊕	⊗
10	<b>Принцип 13:</b> Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником	⊕	⊕
11	<b>Принцип 15:</b> Общий коммерческий риск	⊕	⊕
12	<b>Принцип 16:</b> Депозитарный и инвестиционный риск	⊕	⊗
13	<b>Принцип 17:</b> Операционный риск	⊕	⊕
14	<b>Принцип 18:</b> Требования к доступу и участию	⊕	⊕
15	<b>Принцип 19:</b> Многоуровневая структура участия	⊕	⊕
16	<b>Принцип 21:</b> Эффективность и результативность	⊕	⊕
17	<b>Принцип 22:</b> Процедуры и стандарты связи	⊕	⊕
18	<b>Принцип 23:</b> Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных	⊕	⊕

⊕ Принцип применим

⊗ Принцип не применим

<sup>43</sup> <http://www.cbr.ru/press/event/?id=609>.

<sup>44</sup> [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/44188/onrfr\\_2016-18.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/44188/onrfr_2016-18.pdf).

<sup>45</sup> Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012–2014 годы (<http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves141020097.pdf>).

<sup>46</sup> В ходе первого цикла были оценены две системно значимые платежные системы и пять социально значимых платежных систем.

За период 2017–2018 годов проведены повторные оценки системно значимых ПС БР и ПС НРД и социальной значимой ПС “Золотая Корона”. На период подготовки настоящего издания осуществляются повторные оценки ПС “Сбербанк”, ПС “Мастеркард” и ПС Виза.

## II.2. Общая информация о платежных системах, которые были оценены Банком России на соответствие Принципам для ИФР

### Платежная система Банка России

ПС БР обеспечивает реализацию Банком России ряда функций, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе проведение денежно-кредитной и бюджетной политик, осуществляя значительную долю переводов денежных средств в НПС. ПС БР является системно и национально значимой в соответствии со статьей 22 Закона о НПС<sup>47</sup>.

В ПС БР в 2017 году осуществлено более 1,5 млрд переводов денежных средств на сумму 1 440,9 трлн рублей<sup>48</sup>, что превышает соответствующие показатели 2016 года на 6,5 и 7,5% соответственно. Структура переводов денежных средств в ПС БР (в разрезе субъектов), а также их динамика представлены на рисунках 26 и 27.

В целях завершения расчетов<sup>49</sup> по внутрироссийским операциям, совершенным с использованием платежных карт через ПС БР, в 2017 году осуществлено 35,3 тыс. переводов денежных средств на сумму 2,8 трлн рублей (рост на 10,6% по количеству и на 33,1% по объему).

Рисунок 26. Структура переводов в ПС БР, количество, млн единиц

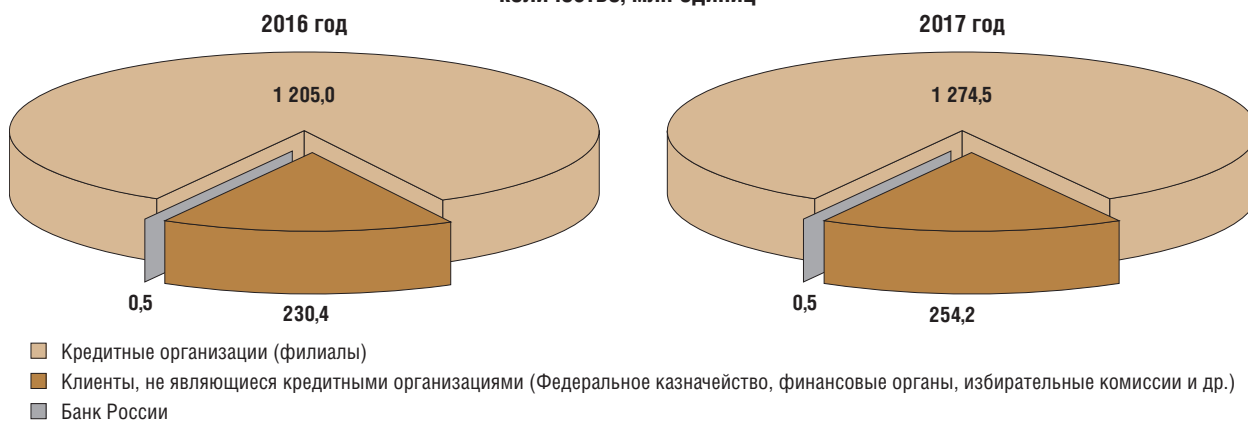
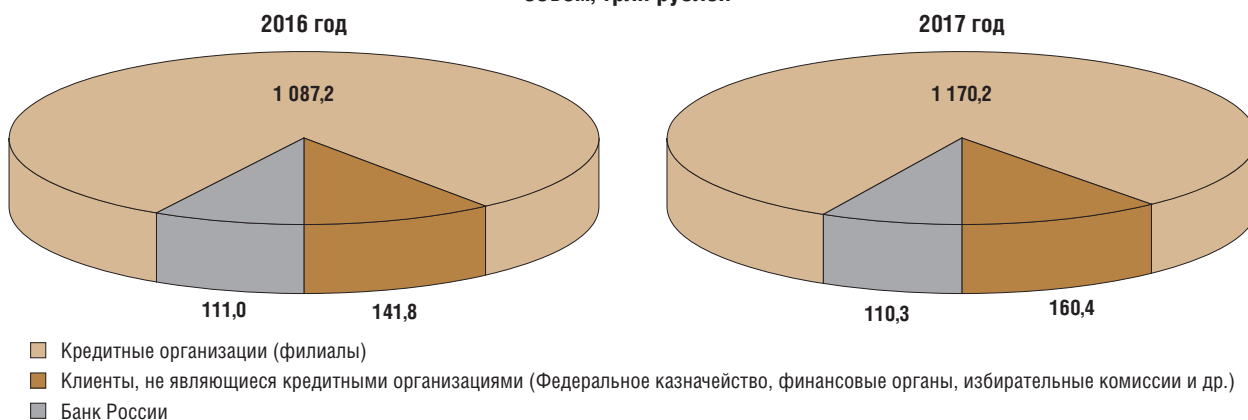


Рисунок 27. Структура переводов в ПС БР, объем, трлн рублей



<sup>47</sup> Здесь и далее о процедурах клиринга и расчета в ЗПС см.: Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2014–2016 годы // Вестник Банка России. 17.10.2016. № 91. URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves161017091.pdf>.

<sup>48</sup> Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России (<http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=psrf>).

<sup>49</sup> Расчеты по операциям с использованием платежных карт осуществляются на нетто-основе.

В общем количестве и объеме переводов денежных средств, осуществленных в ПС БР в 2017 году, наибольшую долю по количеству составили переводы денежных средств через систему внутрирегиональных расчетов – 55,4%, наибольшую долю по объему составили переводы денежных средств через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) – 80,2%.

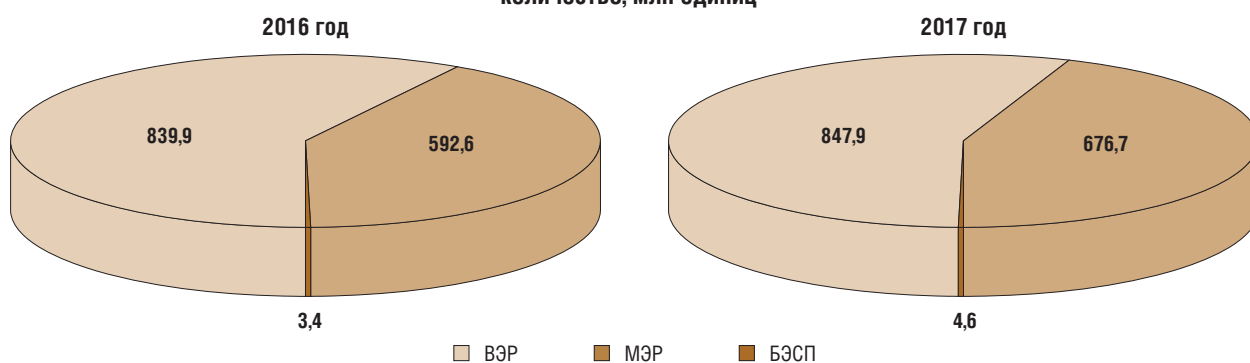
По сравнению с 2016 годом произошло перераспределение объема переводов денежных средств между сервисами срочного и несрочного перевода в связи с введением с 01.01.2017 обязанности исполнения крупных платежей (свыше 100 млн рублей) исключительно с использованием сервиса срочного перевода. Структура, а также динамика переводов в ПС БР (по системам расчетов) представлены на рисунках 28 и 29.

С момента окончания предыдущей оценки (с 2016 года по первое полугодие 2018 года) в ПС БР реализован ряд существенных изменений, в том числе:

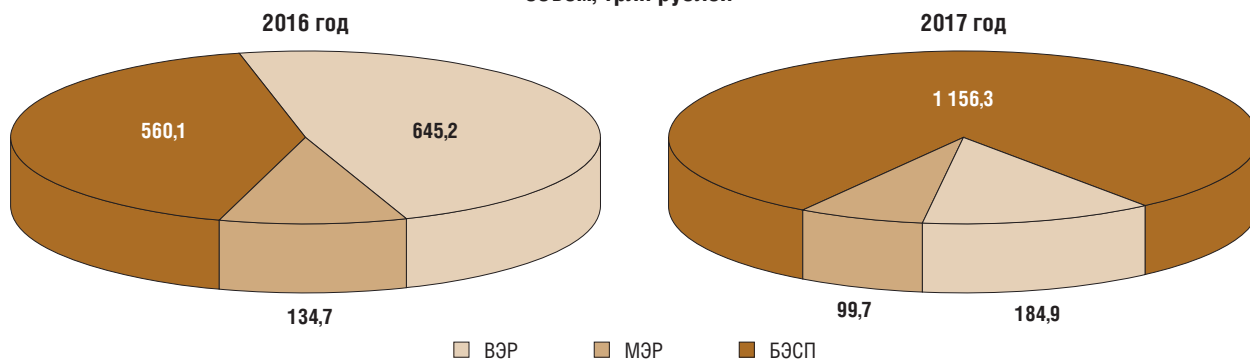
- 1) расширен регламент функционирования ПС БР (включая график работы системы БЭСП и региональных компонент);
- 2) обеспечена концентрация крупных платежей в БЭСП;
- 3) реализован централизованный доступ клиентов к сервисам ПС БР<sup>50</sup>;
- 4) минимизировано использование бумажных технологий;
- 5) реализовано выполнение Банком России функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра ПС “Мир” и международных ПС при проведении внутрисуточного расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт.

Реализован механизм, предоставляющий возможность кредитным организациям – участникам финансового рынка завершать в ПС БР (системе БЭСП) расчеты по денежной части сделок, совершаемых с ценными бумагами, за счет денежных средств, находящихся на их корреспондентских счетах в Банке России, по принципу “поставка против платежа” на условиях DVP-1 (без неттинга) в режиме реального времени.

**Рисунок 28. Структура переводов в ПС БР, по системам расчетов, количество, млн единиц**



**Рисунок 29. Структура переводов в ПС БР, по системам расчетов, объем, трлн рублей**



<sup>50</sup> В марте 2018 года проведена централизация обработки информации всех региональных компонент ПС БР.

С 02.07.2018 вступило в действие Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П “О платежной системе Банка России”, которое устанавливает правила ПС БР при предоставлении новых платежных сервисов, включая критерии участия, порядок взаимодействия между Банком России и участниками ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования ПС БР. С момента вступления в силу указанного нормативного акта в ПС БР обеспечен переход на новую централизованную платформу, функционирующую в условиях расширенного регламента, клиентам Банка России предоставлен равный доступ к сервисам срочных (в режиме реального времени) и несрочных (каждые полчаса) переводов на всей территории Российской Федерации в 11 часовых поясах, созданы условия для завершения расчетов в российских рублях по сделкам на финансовых рынках по счетам в Банке России, клиентам Банка России предоставлены дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

Анализ функционирования ПС БР осуществляется на постоянной основе, ежеквартально и ежегодно и включает анализ активности использования участниками действующих расчетных механизмов, предоставляемых сервисов, внедренных интерфейсов, изменения состава участников в сравнении с количеством и объемом осуществляемых ими переводов денежных средств. На основе разработанных методик осуществляется количественная оценка доступности ПС БР. В 2016–2017 годах среднемесячные коэффициенты доступности ПС БР находились в диапазоне от 99,92 до 100%.

### Платежная система НРД

*В рамках системно значимой ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах и внебиржевом рынке, а также при осуществлении операций на открытом рынке и рефинансировании кредитных организаций. ПС НРД является системно и национально значимой в соответствии со статьей 22 Закона о НПС.*

В рамках ПС НРД в 2017 году осуществлено 677,4 тыс. переводов денежных средств в валюте Российской Федерации объемом 188,7 трлн рублей, что превышает объем 2016 года на 17,5%. В структуре переводов денежных средств ПС НРД, как и в 2016 году, преобладали переводы, совершенные по сделкам на организованных торгах (71,1%). Доля переводов денежных средств, осуществленных на внебиржевом рынке, составила 18,9%. Структура объема переводов денежных средств в ПС НРД представлена на рисунке 30.

С момента окончания предыдущей оценки в части развития продуктов, сервисов и услуг ПС НРД реализована возможность проведения условных переводов денежных средств, включая:

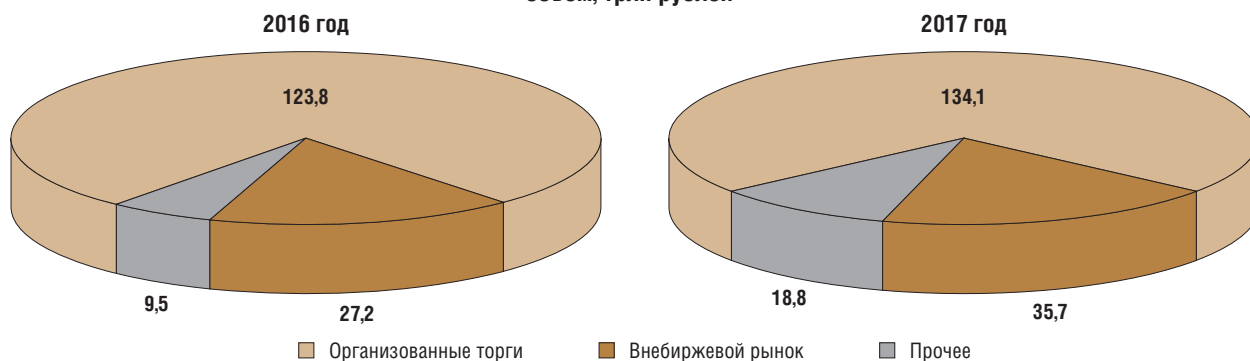
- проведение расчетов на условиях DVP (“поставка против платежа”) с использованием корреспондентских счетов в Банке России;
- осуществление переводов денежных средств по принципу PVP (“платеж против платежа”).

В отношении совершенствования и развития системы управления рисками ПС НРД в указанный период реализованы в том числе следующие мероприятия:

- мероприятия, запланированные на 2017 год, согласно Стратегии развития системы риск-менеджмента до 2020 года;
- актуализирован план восстановления финансовой устойчивости (самооздоровления) НКО АО НРД;
- успешно пройден операционный аудит по стандарту ISAE3402 тип II;
- осуществляется развитие отказоустойчивой информационно-телекоммуникационной инфраструктуры;
- регулярно проводится тестирование планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

В указанный период внесены изменения в отдельные внутренние документы НКО АО НРД, в том числе регламентирующие процессы управления рисками и обеспечения непрерывности деятельности.

Рисунок 30. Переводы в ПС НРД,  
объем, трлн рублей

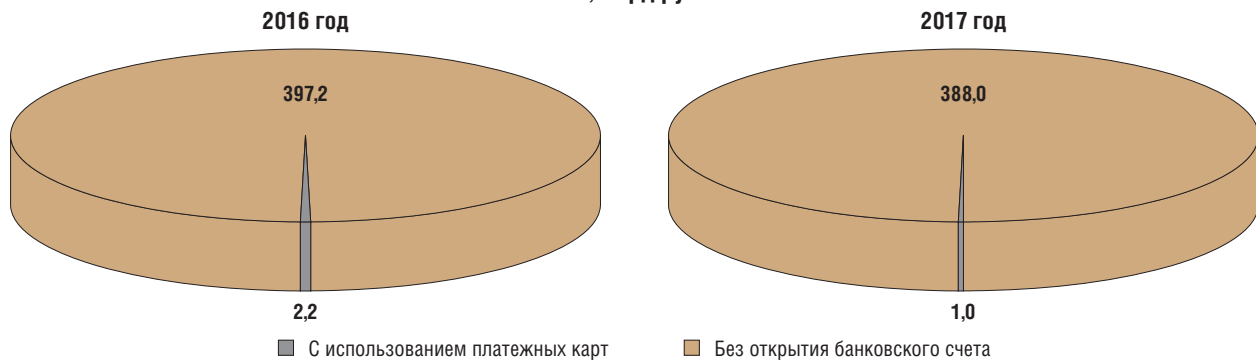




### Платежная система “Золотая Корона”

В рамках социально значимой ПС “Золотая Корона” основную долю переводов денежных средств занимают переводы без открытия банковского счета и лишь небольшая доля приходится на переводы денежных средств с использованием платежных карт (рисунок 31). ПС “Золотая Корона” соответствует критерию социальной значимости ПС по доле объема переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемых в рамках ПС в течение календарного года (пункт 3 части 2 статьи 22 Закона о НПС).

Рисунок 31. Структура переводов денежных средств в ПС “Золотая Корона”,  
объем, млрд рублей



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

- разработан и введен показатель гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг;
- введены порядки оценки влияния финансового состояния оператора ПС “Золотая Корона” на БФПС и учета данных оценки при управлении рисками;
- введена и производится на ежегодной основе оценка достаточности ликвидных чистых активов.

В указанный период доработан порядок проведения стресс-тестирования ПС “Золотая Корона”, а также разработаны и утверждены планы восстановления и упорядоченного прекращения деятельности ПС “Золотая Корона”, а также привлечения оператором ПС “Золотая Корона” дополнительного капитала на случай снижения собственного капитала до (ниже) установленного минимума.

Оператором ПС “Золотая Корона” на постоянной основе проводится мониторинг законодательства стран присутствия участников-нерезидентов и на его основе осуществляется юридическая экспертиза норм права, затрагивающих вопросы деятельности ПС “Золотая Корона”.

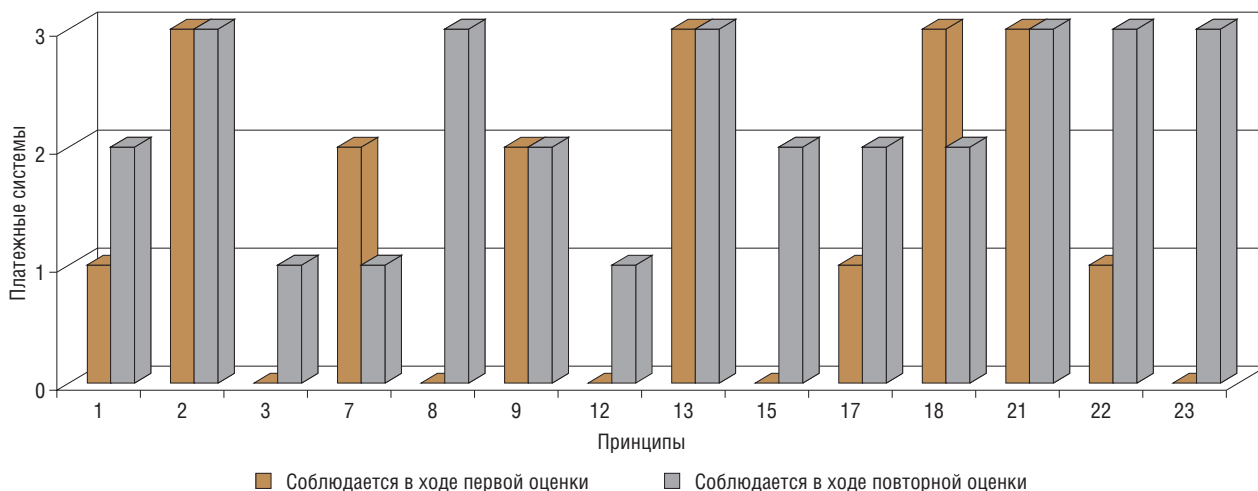
### II.3. Описание значимых платежных систем и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР

Результаты повторных оценок трех ЗПС, завершенных Банком России, подтвердили высокий уровень соблюдения ЗПС, функционирующими в российской юрисдикции, Принципов для ИФР, а рейтинги в отношении ряда принципов в оцененных повторно ЗПС повышены до максимально возможного уровня.

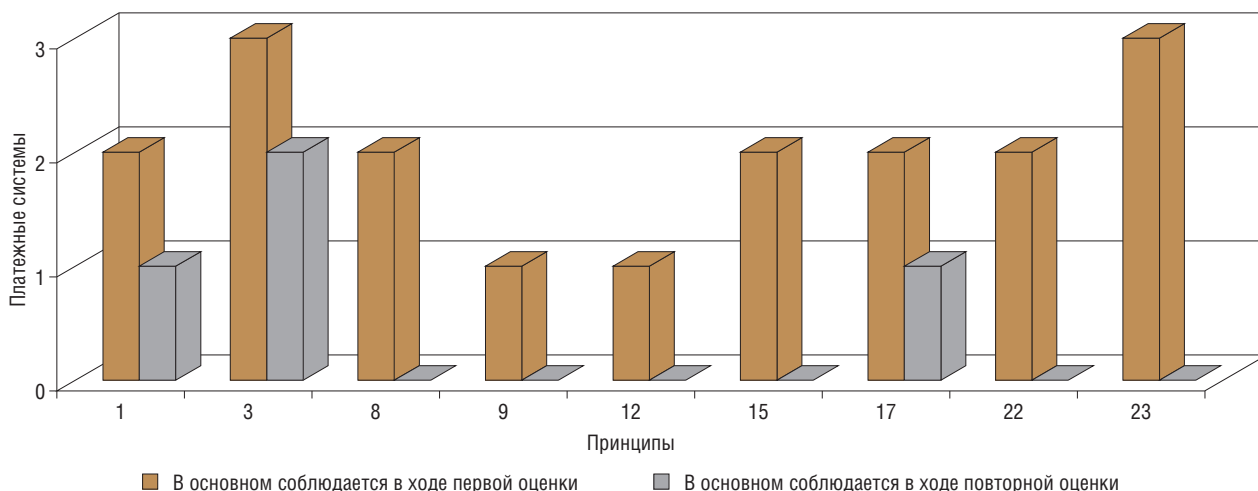
В соответствии с методологией оценки, изложенной в приложении к Приказу Банка России № ОД-607, предусмотрена система рейтингов, основанная на степени важности выявленных проблем с точки зрения срочности их урегулирования (“соблюдается”, “в основном соблюдается”, “частично соблюдается”, “не соблюдается”, “не применимо”). На рисунках 32 и 33 представлена информация о принципах, получивших рейтинг “соблюдается”, и принципах, получивших рейтинг “в основном соблюдается”, при повторной оценке ЗПС в сравнении с первой оценкой в отношении трех оцененных ЗПС.

Как видно из рисунка 32, существенное улучшение (для отдельных принципов – до максимального рейтинга) степени соблюдения достигнуто по оцененным Принципам 8, 15, 22 и 23 в связи с закреплением во внутренних документах ЗПС и раскрытием на официальных сайтах ЗПС в сети Интернет недостающей информации. По оцененным Принципам 2, 13 и 21, касающимся вопросов управления, управления дефолтом участника, а также поддержания эффективности и результативности подтвержден максимальный рейтинг соблюдения. Позитивная динамика выявлена по оцененным Принципам 1, 3, 17, касающимся вопросов управления рисками в ЗПС. Вместе с тем в планы мероприятий по итогам повторных оценок операторами ЗПС включены мероприятия по совершенствованию степени соблюдения в том числе указанных принципов, что характеризует их особую важность для внедрения в ЗПС.

**Рисунок 32. Наиболее соблюдаемые принципы по результатам первой и повторной оценок трех ЗПС, единиц**



**Рисунок 33. В основном соблюдаемые принципы по результатам первой и повторной оценок трех ЗПС, единиц**



Принципы 7 и 18 рассматривались при повторной оценке не всех ЗПС ввиду отсутствия изменений в отдельных ЗПС в отношении положений указанных принципов, в связи с чем на графике в отношении них показано небольшое понижение, которое обусловлено только тем, что повторная оценка по ним в подсчет не включена.

В целом, как видно из рисунков 32 и 33, в ходе повторных оценок в рамках оцениваемых ЗПС была проведена работа по совершенствованию функционирования ЗПС в части оцененных Принципов 8, 9, 12, 15, 22 и 23, что позволило повысить их рейтинг до рейтинга “соблюдается”.

## II.4. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России

### II.4.1. Общая организация и управление рисками (Принципы 1–5, 7, 15–17)

#### *Принцип 1 “Правовая основа”*

В соответствии с Принципом 1 операторам ЗПС рекомендуется обеспечивать надежную правовую базу для каждого существенного аспекта функционирования ЗПС во всех юрисдикциях ее присутствия. В рамках второго цикла данный принцип рассматривался в отношении всех оцениваемых ЗПС в связи с наличием рекомендаций со стороны Банка России по данному принципу по результатам предыдущей оценки и включением операторами ЗПС соответствующих мероприятий в разрабатываемые по итогам оценки планы.



Правовой основой функционирования ПС в Российской Федерации является российское законодательство, нормативные и иные акты Банка России, правила ПС, ее договорная база (включая договоры с участниками и ОУПИ), а также внутренние документы оператора ПС и ОУПИ. Для ПС, в рамках которых осуществляются трансграничные переводы денежных средств, к правовой базе также относится законодательство страны ее присутствия.

Правила ПС раскрывают существенные аспекты деятельности ЗПС, которые в том числе закреплены:

- в Законе о НПС (часть 1 статьи 20, часть 1 статьи 24);
- в Указании Банка России от 09.06.2012 № 2832-У “Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”;
- в Указании Банка России от 19.06.2012 № 2836-У “Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе”.

Согласованные с участниками ПС и утвержденные оператором правила ПС подлежат направлению в Банк России для проверки соответствия требованиям Закона о НПС и принятым в соответствии с ним нормативных и иных актов Банка России, после чего подлежат размещению оператором ПС на официальном сайте в сети Интернет.

Существующие процедуры обеспечивают прозрачную правовую основу деятельности ЗПС для соответствующих компетентных органов и участников, а также обеспечивают высокую степень определенности в том, что правила ПС не могут быть признаны недействительными и иметь обратную силу.

Например, в отношении ПС БР высокая степень определенности правовой основы платежной системы обеспечивается закреплением правил ПС БР в форме нормативных актов Банка России<sup>51</sup>. Правилами ПС БР установлены критерии участия, приостановления и прекращения участия в ПС БР, порядок осуществления перевода денежных средств, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования, порядок оплаты услуг, система управления рисками и другие аспекты функционирования ПС БР в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Издание и государственная регистрация Минюстом России в установленном порядке<sup>52</sup> нормативных актов – правил ПС БР гарантирует минимизацию правового риска в ПС БР.

В рамках управления правовым риском операторами ЗПС, согласно правилам ПС, проводятся в том числе следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и стран присутствия ПС (для трансграничных ЗПС) в целях обеспечения соответствия правил ПС, внутренних документов и договорной базы законодательству Российской Федерации и иных стран присутствия;
- анализ проектов правил ПС, внутренних документов и договоров со стороны соответствующих специалистов ОПС, по итогам которого согласовываются и утверждаются финальные документы;
- обеспечение обязательного соблюдения всеми работниками соответствующего субъекта ЗПС требований, установленных внутренними документами;
- анализ вопросов и претензий, поступающих субъектам ЗПС, связанных с их деятельностью в ПС, проведение их экспертизы.

Результаты повторных оценок подтвердили, что данный Принцип в достаточной степени соблюдается ЗПС. Рекомендации в части настоящего принципа в большей степени касались совершенствования внутренней правовой базы в целях их актуализации с учетом последних изменений законодательства Российской Федерации, а также необходимости доработки классификации рисков и уточнения факторов правового риска, присущих функционированию ЗПС.

### **Принцип 2 “Управление”**

В соответствии с Принципом 2, определяющим основы общей организации ЗПС, операторам ЗПС рекомендуется иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую бесперебойность и эффективность функционирования соответствующей ЗПС, а также достижение поставленных стратегических целей и задач.

Ключевыми элементами эффективной системы управления являются правильно и четко установленные цели функционирования соответствующей ЗПС. Приоритетом создания почти любой ПС является положительный экономический эффект (получение прибыли). Вместе с тем цели создания ПС могут различаться. При этом цель развития должна быть направлена не только на удовлетворение растущих потребностей клиентов ПС в качестве предоставляемых ПС услуг и получение прибыли, но и на поддержание эффективной системы управления рисками в ПС. Такие цели, как правило, определяются в страте-

<sup>51</sup> Опубликованы на официальном сайте Банка России в сети Интернет ([http://www.cbr.ru/PSystem/system\\_p/rules/](http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/rules/)).

<sup>52</sup> Данный процесс регламентируется Положением Банка России от 22.09.2017 № 602-П “О правилах подготовки нормативных актов Банка России”.

гических документах операторов ЗПС и ориентированы на обеспечение эффективности, операционной надежности, бесперебойного оказания предоставляемых услуг и сервисов.

Система управления должна быть направлена на реализацию соответствующих целей. Достижение этого эффекта обуславливается в том числе такой организационной структурой оператора ЗПС, при которой четко определены полномочия и обязанности структурных подразделений (сотрудников), в том числе определены структурные подразделения (работники), ответственные за управление рисками и обеспечение бесперебойного функционирования ЗПС, а в органы управления входят лица, обладающие необходимыми опытом, знаниями и навыками.

Система управления, обязанности и ответственность органов управления оператора ЗПС и ОУПИ закреплены в правилах ПС и во внутренних документах соответствующих субъектов (устав, положения и регламенты, должностные инструкции и иные). При этом в отношении ПС БР обязанности и ответственность руководства Банка России, Совета директоров Банка России, Национального финансового совета закреплены на уровне федерального законодательства, а механизмы операционного (текущего) управления ПС БР – в нормативных и иных актах Банка России, преимущественно находящихся в открытом доступе для всех заинтересованных лиц. Роли и обязанности в части управления ПС БР устанавливаются распорядительными актами Банка России, положениями о структурных подразделениях Банка России и другими документами Банка России.

Результаты оценок систем управления ЗПС подтверждают, что вне зависимости от выбранной модели управления рисками<sup>53</sup> в ЗПС применяется комплексный подход к выявлению, оценке, минимизации и контролю рисков при выполнении возложенных на операторов ЗПС задач. Управление рисками в ЗПС осуществляется на всех уровнях, ключевую роль в построении и развитии системы риск-менеджмента выполняют соответствующие подразделения риск-менеджмента, которые являются координаторами и методологами процесса управления рисками на всех его этапах.

В процессе совершенствования функционирования ЗПС предусматривается в достаточной степени активное участие всех заинтересованных лиц. Например, в ПС БР представители Банка России в рамках деятельности специальных рабочих органов (комитетов и рабочих групп) информируют банковское сообщество и общественность о вносимых изменениях и дополнениях в нормативные акты Банка России, а также о принимаемых решениях в направлении технической модификации ПС БР. Информация публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Операторы иных ЗПС учитывают интересы участников путем рассмотрения их предложений и замечаний при изменении правил ПС, включения представителей участников в состав коллегиального органа, а также в рамках использования механизмов обратной связи.

С момента проведения предыдущей оценки операторами ЗПС доработаны внутренние документы с точки зрения определения полномочий и ответственности структурных подразделений (работников) в части управления ЗПС, формализованы цели и задачи функционирования ЗПС, а также повышен уровень открытости информации по вопросам управления ЗПС.

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

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

Учитывая влияние ЗПС на финансовую стабильность, а также на доверие населения к безналичным расчетам, построение эффективной системы управления рисками для таких систем является особенно важным.

Операторы ЗПС раскрывают подходы к управлению рисками в правилах ПС, определяющих цели и задачи в области управления рисками, организационную модель, профили рисков, мероприятия и способы, а также процедуры и средства мониторинга и контроля. Отдельные уточняющие вопросы методического характера раскрываются также во внутренних документах.

Наиболее часто операторами ЗПС в правилах ПС выделяются следующие риски, присущие функционированию ЗПС: правовой риск, операционный риск, расчетный риск (кредитный риск и риск ликвидности), а также ЗПС определяют системный риск и прочие риски (страновой, общий коммерческий/бизнес-риск, риск потери деловой репутации (репутационный), стратегический и другие). Отдельно рассматривается риск нарушения БФПС.

Комплекс мероприятий по управлению рисками в ЗПС включает в себя мероприятия, предусмотренные Законом о НПС. Разработанные (доработанные) после первых оценок методики анализа рисков раскрывают элементы, закрепленные Положением Банка России от 31.05.2012 № 379-П “О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах”. В настоящее время опе-

<sup>53</sup> Согласно части 2 статьи 28 Закона о НПС предусмотрено три модели управления рисками.

раторы ПС готовятся к реализации мероприятий, предусмотренных Положением Банка России № 607-П, которое вступает в силу 30.12.2018.

### Вставка 3. Основные риски, присущие ПС<sup>54</sup>

**Правовой риск ПС** – риск оказания услуг платежной инфраструктуры (УПИ), не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения субъектами ПС требований законодательства Российской Федерации, правил ПС, договоров, заключенных между субъектами ПС, документов ОПС и документов ОУПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, правилах ПС и договорах, заключенных между субъектами ПС, а также вследствие нахождения ОУПИ и участников ПС под юрисдикцией различных государств.

**Операционный риск ПС** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов ПС сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов ПС либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов ПС, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

**Кредитный риск ПС** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром ПС вследствие невыполнения участниками ПС договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

**Риск ликвидности ПС** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у участников ПС денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими субъектами ПС.

**Общий коммерческий риск ПС** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния ОПС и (или) ОУПИ, не связанного с реализацией кредитного риска ПС и риска ликвидности ПС.

Создание системы управления рисками может потребовать от оператора ЗПС привлечения значительных дополнительных ресурсов, связанных не только с организационными аспектами построения системы управления рисками в ЗПС, но и с разработкой (доработкой) информационно-аналитических систем в сфере риск-менеджмента, а также соответствующей методологической базы.

Оператору ЗПС и ОУПИ в ходе проведенных оценок даны рекомендации учитывать при разработке правил ПС и документов, которыми регламентируется функционирование ПС, международные, национальные и отраслевые стандарты, к числу которых, в частности, относятся стандарты Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31000-2010 “Менеджмент риска. Принципы и руководство”, ГОСТ Р 53647.1-2009 “Менеджмент непрерывности бизнеса. Часть 1. Практическое руководство”, ГОСТ Р ИСО 9000-2015 “Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь”.

Рекомендации Банка России, полученные операторами ЗПС в части системы управления рисками в ходе предыдущей оценки, реализованы, а именно доработаны (в некоторых случаях разработаны):

- внутренние документы, содержащие требования к системе управления рисками в ЗПС;
- методики оценки рисков и порядок их применения;
- документы, определяющие порядок пересмотра системы управления рисками (требования к процедурам пересмотра, периодичность их осуществления, способы, позволяющие учесть колебания интенсивности риска, изменения экономической среды и деловой практики), а также порядок оценки ее эффективности;
- документы, содержащие план восстановления и (или) упорядоченного прекращения деятельности оператора ЗПС, а также план привлечения дополнительного капитала.

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

<sup>54</sup> Положение Банка России № 607-П (Приложение 2).

**Вставка 4. Примерный перечень событий для разработки стресс-сценариев при проведении стресс-тестирований рисков в ЗПС**

1. Неисполнение своих обязательств одним или несколькими крупнейшими участниками ПС, в рамках которой осуществляется расчет на нетто-основе.
2. Приостановление (прекращение) участия в ПС нескольких наиболее крупных (по объему и количеству переводов денежных средств) участников ПС.
3. Приостановление (прекращение) участия в ПС прямого участника, у которого открыты банковские счета косвенным участникам ПС, в случаях, если косвенное участие предусмотрено правилами ПС.
4. Резкое, по оценке ОПС, увеличение количества поступивших распоряжений о переводе денежных средств участников ПС до уровня, превышающего возможности аппаратно-программного комплекса ОУПИ (как в отношении каждого ОУПИ, так и всех одновременно).
5. Возникновение инцидента у одного или одновременно у нескольких ОУПИ, связанного с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры.
6. Нарушение непрерывности деятельности провайдеров критически важных услуг (ПКУ).
7. Потеря ОПС или ОУПИ финансовой устойчивости вследствие превышения расходов над доходами и отсутствия достаточных денежных средств для покрытия текущих операционных расходов.
8. Существенное, по оценке ОПС и (или) ОУПИ, изменение курса национальной валюты страны отправителя и (или) получателя перевода для ПС, через которые осуществляются трансграничные переводы (в случае, если через ПС осуществляются трансграничные переводы).
9. Введение иностранным государством запретов в отношении ПС, операторы которых зарегистрированы Банком России, включая запрет на получение переводов денежных средств из Российской Федерации, запрет на привлечение ОУПИ, расположенных в Российской Федерации, запрет на участие в ПС (в случае, если через ПС осуществляются трансграничные переводы).
10. Ухудшение деловой репутации ОПС и ОУПИ.

За оцениваемый период операторами ЗПС и иными субъектами ЗПС сформирована внутренняя риск-ориентированная культура, а также реализованы рекомендации Банка России, касающиеся формализации системы управления рисками в ЗПС.

Банком России даны рекомендации в части доработки правил ПС и включения в них отсылок на конкретные внутренние документы, регламентирующие деятельность по управлению рисками, в случаях, когда процедуры и мероприятия по управлению рисками раскрыты в правилах ПС не в полном объеме.

Экономические и юридические аспекты функционирования ЗПС зачастую неотделимы от иных направлений деятельности оператора ЗПС, поэтому некоторые риски, присущие оператору ЗПС как организации в целом, оказывают влияние на функционирование ЗПС полностью или частично, что целесообразно учитывать при построении системы управления рисками в ЗПС. Зачастую документы по вопросам рисков направлены на управление рисками оператора ЗПС в целом – как организации, осуществляющей помимо деятельности оператора ЗПС также иные виды деятельности (например, деятельность кредитной организации). В связи с этим Банком России даны рекомендации операторам ЗПС уделять большее внимание рискам, непосредственно связанным с ЗПС, и подходам к управлению ими.

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

В соответствии с Принципами 4, 5 и 7 операторам ЗПС рекомендуется разрабатывать эффективные механизмы расчетов в ЗПС и управления связанными с ними рисками. В ходе повторного цикла оценки Принципы 4 “Кредитный риск” и 5 “Залоговое обеспечение” не рассматривались в отношении оцениваемых ЗПС, а Принцип 7 “Риск ликвидности” оценивался в отношении лишь отдельных ЗПС:

- учитывая архитектуру ПС БР, а также тот факт, что в ходе предыдущей оценки ПС БР в отношении данных принципов выставлены максимальные рейтинги, в оцениваемый период указанные принципы применительно к функционированию ПС БР не оценивались;
- при осуществлении оценки социально значимых ПС не предусматривается включение в отчет о результатах оценки предложений об изменении в деятельности наблюдаемых организаций в части принципов, относящихся к финансовым рискам, либо косвенно связанными с ними, что соответствует международному опыту и отражено в методике оценки социально значимых ПС.

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



тридневных кредитов (овердрафтов), овернайттов по банковским счетам участников или других видов кредитования для завершения расчетов предусмотрено на период оценок только в ПС БР.

Обеспечением исполнения обязательств участников ЗПС по переводу денежных средств, как правило, является достаточность денежных средств на банковских счетах участников-плательщиков. Соответственно, согласно правилам ПС, при недостаточности денежных средств на указанных счетах переводы денежных средств не осуществляются.

В указанных случаях предусматривается ведение внутрисуточного очереди отложенных распоряжений, в которую помещаются по мере поступления распоряжения в случае недостаточности денежных средств для исполнения указанных распоряжений. Распоряжения хранятся во внутрисуточной очереди отложенных распоряжений в течение операционного дня до тех пор, пока на счет соответствующего участника, распоряжения которого находятся во внутрисуточной очереди, не поступят денежные средства в сумме, достаточной для исполнения отложенных распоряжений, или распоряжение не будет отозвано участником-плательщиком. После завершения операционного дня осуществляется аннулирование (возврат) распоряжений из внутрисуточной очереди отложенных распоряжений<sup>55</sup>.

Инструментами минимизации риска ликвидности в ЗПС являются процедуры управления очередями. Минимизация риска ликвидности достигается отсутствием временного лага между моментами приема расчетных поручений и проведения расчета по этим документам (осуществление валовых расчетов в режиме реального времени). В целях выявления, оценки и мониторинга своих расчетных и финансовых потоков в ЗПС используются операционные и аналитические средства.

С момента проведения предыдущей оценки формализованы процедуры управления риском ликвидности непосредственно ПС (ранее операторы ЗПС в большей степени делали акцент на управление риском ликвидности расчетного центра как кредитной организации), включая определение источников риска ликвидности в ЗПС.

При этом Банком России были даны рекомендации операторам ЗПС в части проведения стресс-тестирования риска ликвидности в платежной системе, а также совершенствования механизмов управления очередями.

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

В соответствии с Принципом 15 операторам ЗПС рекомендуется выявлять, контролировать общий коммерческий риск, управлять им и иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств, достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы субъект ЗПС мог продолжать осуществление операций и услуг как действующее предприятие в том случае, если эти убытки реализуются. Настоящий Принцип содержит рекомендации, которые в большей степени направлены на обеспечение надежности оператора ЗПС.

Основные рекомендации Банка России, сформулированные в ходе предыдущей оценки, реализованы операторами ЗПС<sup>56</sup>, что подтвердилось в ходе повторной оценки, а именно:

- утверждены планы восстановления финансовой устойчивости (самооздоровления) операторов ЗПС;
- определены порядки расчета чистых ликвидных активов операторов ЗПС;
- подготовлены обоснования достаточности чистых ликвидных активов для обеспечения восстановления или завершения критических операций и услуг в случае возникновения убытков в деятельности операторов ЗПС;
- на регулярной основе операторами ЗПС осуществляется анализ зависимости БФПС от финансового состояния операторов ЗПС.

Издание методических рекомендаций Банка России от 09.08.2016 № 25-МР “О применении документа КПС-МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в части оценки достаточности ликвидных чистых активов” и их внедрение в деятельность операторов ЗПС способствовало повышению рейтингов операторов ЗПС по данному принципу.

В ходе последней оценки рекомендации в отношении Принципа 15 для операторов ЗПС отсутствовали.

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

В соответствии с Принципом 17 операторам ЗПС рекомендуется выявлять возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, принципов, процедур и средств контроля. Операционный риск является наиболее существенным для ПС, особенно на современном этапе. ЗПС должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать.

<sup>55</sup> За исключением распоряжений, подлежащих помещению в соответствии с законодательством в очередь не исполненных в срок распоряжений.

<sup>56</sup> К ПС БР данный принцип не применим.

Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязанностей ЗПС, в том числе в случае масштабного нарушения в работе.

В целях мониторинга уровня операционного риска операторами ЗПС и иными субъектами ЗПС устанавливаются ключевые индикаторы риска, показатели функционирования ЗПС, их пороговые значения, осуществляется мониторинг и проверка своевременного и должного реагирования на отклонения значимых показателей, превышение их пороговых значений.

Основные рекомендации Банка России, полученные операторами ЗПС в ходе предыдущей оценки, касались доработки планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения чрезвычайных или непредвиденных обстоятельств, направленные на полное и своевременное восстановление деятельности в случае реализации возможных инцидентов, ранжированных в зависимости от масштабности и уровня их влияния на БФПС и результатов их стресс-тестирования с участием всех заинтересованных сторон.

Для планирования мощностей, а также тестирования пропускной способности систем в случаях повышенной нагрузки в оцененных ЗПС, как правило, не реже двух раз в год проводится комплексное стресс-тестирование используемых программно-технических средств.

Вместе с тем любая ПС подвержена операционному риску со стороны участников (в части нарушения электронного обмена и регламента участия по их вине), а также сторонних организаций, например поставщиков услуг связи (SWIFT, интернет-провайдеры, телефонная и телеграфная связь в части нарушения электронного обмена и информационного взаимодействия по их вине), коммунальных служб (электроснабжение, водоснабжение и канализация, в случае несвоевременного предоставления или отказа от предоставления услуг). Например, в отношении произошедшего в оцениваемый период технического инцидента в одной из ЗПС, связанного с повреждением части каналов связи, по результатам его устранения запланированы и выполнены после оцениваемого периода мероприятия, направленные на совершенствование внутренних процедур и сокращение времени восстановления процессов в случае оказания на них влияния произошедших инцидентов.

В связи с этим особое значение в настоящее время приобретают вопросы выбора привлекаемых сторонних организаций для оказания отдельных видов операционных услуг, являющихся провайдерами критически важных услуг (ПКУ), таких как, например:

- предоставление доступа к информационно-коммуникационным технологиям, обеспечивающим взаимодействие между субъектами ПС, включая услуги связи;
- услуги, связанные с обработкой информации о переводах;
- услуги по сопровождению функционирования центра обработки данных в ПС, а также по предоставлению и обслуживанию места для размещения центра обработки данных;
- услуги по хранению данных о транзакциях (в том числе с использованием “облачных” технологий);
- услуги по сопровождению и модернизации информационно-аналитических систем, применяемых в процессе управления рисками.

Банком России при проведении оценки даны соответствующие рекомендации операторам ЗПС в части взаимодействия с ПКУ. Кроме того, в рассматриваемый период Банком России проведено исследование вопроса ПКУ, по результатам которого опубликован соответствующий доклад<sup>57</sup>.

Операторами ЗПС в оцениваемый период разработаны и внедрены в повседневной деятельности принципы, процессы и процедуры физической и информационной безопасности<sup>58</sup>.

Вместе с тем по результатам оценки операторам ЗПС рекомендовано привлекать к тестированиям механизмов обеспечения непрерывности деятельности ЗПС представителей участников, провайдеров услуг, связанных ИФР, а также Банк России. Рекомендации отдельным ЗПС касались также вопросов резервных центров субъектов ЗПС.

## II.4.2. Осуществление расчета (Принципы 8, 9, 12)

### *Принцип 8 “Завершенность расчетов”*

В соответствии с Принципом 8 операторам ЗПС рекомендуется обеспечивать завершенность расчетов как минимум к концу дня зачисления платежа. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, в ЗПС должна обеспечиваться завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени.

<sup>57</sup> Подходы к наблюдению за провайдерами критически важных услуг: российская практика и рекомендации Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (<http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362?fileId=108>).

<sup>58</sup> Информационная безопасность организаций банковской системы Российской Федерации ([http://cbr.ru/credit/Gubzi\\_docs/](http://cbr.ru/credit/Gubzi_docs/)).

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

В международной практике окончательность расчета в рамках ПС понимается в двух значениях:

- в операционном значении, включающем безотзывный и безусловный перевод денежных средств или выполнение обязательства ПС или ее участниками в соответствии с условиями базового договора<sup>59</sup>;
- в более широком значении, охватывающем аспекты юридической защиты перевода денежных средств в случае попыток признания его недействительным, обращения взыскания на переведенные денежные средства, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) участника ПС<sup>60</sup>.

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

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

Момент *безотзывности*, в том числе для трансграничных переводов денежных средств<sup>61</sup>, устанавливается по завершении действий, предпринимаемых ОУПИ на основании распоряжения на перевод денежных средств, формируемого участником ЗПС, после чего отзыв распоряжения участником невозможен.

*Безусловность* перевода денежных средств наступает при выполнении ряда определенных в правилах ПС условий.

Результаты оценки свидетельствуют о соответствии оцененных ЗПС данному Принципу. При этом в части аспекта окончательности, касающегося юридической защиты перевода денежных средств, данная защита предусмотрена нормами законодательства Российской Федерации только в отношении сделок, по которым кредитные организации несут обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе, а также в отношении денежных средств, находящихся на счете гарантийного фонда ПС<sup>62</sup>.

### Принцип 9 “Осуществление расчета”

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

При этом согласно положениям настоящего Принципа, если расчетным центром является кредитная организация (т.е. расчеты в ЗПС осуществляются в “деньгах коммерческого банка”), то необходимо уделять особое внимание выбору кредитной организации на роль расчетного центра. В этом случае при завершении расчетов расчетными центрами – кредитными организациями предъявляются повышенные требования к управлению расчетными рисками в деятельности таких кредитных организаций (“рисками расчетного актива”), включая кредитный риск и риск ликвидности. Управление финансовыми рисками расчетного центра является особенно важным для БФПС, так как их реализация может привести к финансовым потерям субъектов ЗПС, включая ее участников.

Управление “рисками расчетного актива” расчетных центров ЗПС осуществляется не только в соответствии с правилами ПС, но и в рамках управления банковскими рисками кредитных организаций в соответствии с внутренними документами расчетного центра, учитывающими требования и рекомендации Банка России, а также лучшую международную практику в данной сфере.

Частным случаем расчетов в “деньгах коммерческого банка” согласно принципам для ИФР являются “переводы по собственным книгам”, когда оператор ЗПС одновременно выполняет роль расчетного центра.

На практике расчеты в рамках оцененных ЗПС осуществляются:

- в Банке России (ПС БР);
- за счет собственных средств, отраженных на балансе (при совмещении функций оператора и расчетного центра, если оператором ЗПС выступает кредитная организация) (ПС НРД и ПС “Золотая Корона”).

<sup>59</sup> В отношении операционного значения окончательности расчета точное определение данного момента необходимо для реализации участником права распоряжения денежными средствами, поступившими на его счет, а также актуально при сценарии упорядоченного прекращения функционирования, когда необходимо оперативно определить позиции участника и других заинтересованных сторон.

<sup>60</sup> Письмо Банка России от 04.04.2014 № 56-Т “О применении документа КПРС БМР “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах”.

<sup>61</sup> Для ЗПС, в которых осуществляются трансграничные переводы денежных средств.

<sup>62</sup> В оцененных ЗПС расчет на нетто-основе не применяется, гарантийный фонд отсутствует.

В настоящее время реализована возможность завершения расчетов по операциям, совершаемым на финансовых рынках, с использованием денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России по принципу “поставка против платежа” на условиях DVP-1 в режиме реального времени.

#### Вставка 5. Международная практика реализации Принципа 9

В международной практике существуют два основных способа осуществления расчетов в ПС: “в деньгах центрального банка” и “в деньгах коммерческого банка”. Операторы ПС самостоятельно определяют наиболее приемлемый механизм осуществления расчетов в зависимости от особенностей соответствующей ПС.

Принципы для ИФР рекомендуют применять механизм завершения расчетов по счетам, открытым в центральном банке, для полного исключения возможности влияния “риска расчетного актива” на завершение расчетов в ПС.

Основные преимущества завершения расчетов “в деньгах центрального банка”:

- отсутствие возможности реализации кредитного риска у участников ПС, обусловленное невозможностью неисполнения центральным банком своих обязательств;
- постоянное наличие у расчетного центра ликвидности в национальной валюте;
- равный доступ к осуществлению расчетов “в деньгах центрального банка” для участников рынка;
- повышение эффективности (экономичности) использования ликвидности участниками ПС при использовании единственного расчетного центра для осуществления расчетов.

Центральные банки нацелены на развитие и укрепление банковской системы, обеспечение стабильности финансового рынка и стабильности в национальных платежных системах. В то время как кредитные организации нацелены на получение прибыли, что обуславливает принятие на себя рисков и совершение операций, порождающих риски расчетного актива.

Вместе с тем операторы ПС, в особенности осуществляющие трансграничные переводы денежных средств, не всегда полагают целесообразным использовать механизм осуществления расчетов “в деньгах центрального банка”.

Использование только одного из обозначенных механизмов осуществления расчетов в рамках государства возможно, однако в экономике развитых государств, как правило, используются оба механизма. Сочетание высокого уровня здоровой конкуренции между кредитными организациями (которая в значительной мере влияет на качество предоставляемых услуг и их стоимость) с возможностью использования надежного механизма осуществления расчетов “в деньгах центрального банка” положительно влияет на эффективность и результативность национальной платежной системы в целом.

Ряд юрисдикций сегодня установили требование о завершении отдельных видов расчетов “в деньгах центрального банка”. В частности, Инструкция ЕЦБ от 03.07.2014 № 795/2014 “О требованиях по наблюдению за системно значимыми платежными системами” предусматривает обязанность системно значимых ПС, в рамках которых осуществляются переводы в евро, завершать расчеты “в деньгах центрального банка”. Помимо европейской юрисдикции механизм завершения расчетов “в деньгах центрального банка” реализован в юрисдикциях США, Австралии, Бразилии, Мексики и ЮАР. В целях минимизации рисков расчетного актива на финансовом рынке Банком Англии реализуется проект о предоставлении прямого доступа небанковским организациям, оказывающим платежные услуги, к счетам в Банке Англии.

В рамках оценки ЗПС Банком России установлено, что данный принцип соблюдается оцененными ЗПС. Рекомендации касались необходимости поддержания в актуальном состоянии политик, положений и иных документов в части управления риском “расчетного актива”.

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

В соответствии с Принципом 12 операторам ЗПС рекомендуется исключать риск потери основной суммы, производя окончательный расчет по одному обязательству после окончательного расчета по другому обязательству. Принцип 12 связан с осуществлением расчета по сделкам, включающим расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам, что реализуется в ЗПС, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах (ПС НРД). Для осуществления такого перевода предусмотрен условный перевод денежных средств. Соблюдение Принципа 12 реализуется посредством технологических процедур, обеспечивающих одновременный перевод денежных средств и ценных бумаг.



#### II.4.3. Управление участием и применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником (Принципы 18, 19, 13)

##### **Принцип 18 “Требования к доступу и участию” / Принцип 19 “Многоуровневая структура участия”**

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

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

Правила ПС должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников одного вида в ПС. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на БФПС, а также должны формироваться исходя из соображений безопасности и эффективности ЗПС с учетом особенностей рынков, которые она обслуживает.

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

Оцененные ЗПС предоставляют справедливый и открытый доступ к своим услугам, что обеспечивает единым для всех участников ЗПС видом участия (прямое участие). Косвенное участие в оцененных ЗПС в период, за который проводилась оценка, не предусматривалось. Требования к участию в ЗПС являются едиными для всех участников и обоснованы законодательством в части состава участников, открытия участниками банковского счета в расчетном центре, присоединения участников к правилам ПС, а также практической деятельностью с точки зрения безопасности и эффективности осуществления переводов денежных средств в ЗПС.

Содержащиеся в правилах ПС критерии приостановления (прекращения) участия предусматривают, как правило:

- *приостановление участия* при выявлении факторов риска, которые могут оказать негативное влияние на платежеспособность (ухудшение финансового состояния) участника, включая нарушение нормативов и (или) требований, установленных законодательством;
- *прекращение участия* при объявлении участником о ликвидации, либо в случае, если в отношении него проводятся процедуры несостоятельности (банкротства).

ОПС в соответствии со статьей 20 Закона о НПС определяют в правилах ПС порядок осуществления контроля за их соблюдением. Операторами ЗПС доработаны процедуры контроля за участниками, обеспечивающие защиту интересов всех сторон, с учетом рекомендаций Банка России, полученных в ходе первого цикла оценок. Рекомендации в ходе последнего цикла оценки касались разработки мер, направленных на стимулирование клиентов расчетных центров ЗПС присоединяться к правилам ПС и войти в состав участников.

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

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

Несмотря на существующие требования для присоединения к ЗПС и контроль за участниками со стороны операторов ЗПС, сама архитектура ЗПС, включая порядок клиринга и расчета, должна обеспечивать возможность минимизации негативных последствий невыполнения обязательств участниками как для остальных участников, так и для ЗПС в целом. В результате оценок подтверждены заключения предыдущей оценки, что минимизация таких негативных последствий в оцененных ЗПС обеспечивается:

- осуществлением перевода денежных средств в пределах суммы денежных средств, размещенных участником на соответствующем счете;
- установлением лимитов межбанковских расчетов;
- проведением расчетов по счетам участника в расчетном центре на валовой основе или до конца рабочего дня, в котором подлежит исполнению распоряжение участника;

– отсутствием у большинства систем внутридневных кредитов (овердрафтов) и (или) однодневных кредитов (овернайт) для участников или других видов кредитования для завершения расчетов.

Вместе с тем даже при отсутствии кредитов дефолт участника может оказывать негативный эффект на иных участников при наличии у данного участника на момент дефолта распоряжений, находящихся во внутридневной очереди распоряжений и очереди не исполненных в срок распоряжений. В связи с этим расчетными центрами ЗПС осуществляется управление внутридневными очередями распоряжений участников.

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

Согласно данным отчетности ЗПС, проанализированным в ходе оценки, в оцениваемом периоде в целом по ЗПС доля аннулированных (возвращенных) распоряжений в том числе в суммарном выражении является незначительной. Влияние событий, связанных с неисполнением участниками финансовых обязательств, на иных участников ЗПС является незначительным.

В свою очередь участники ЗПС реализуют мероприятия в целях обеспечения выполнения своих обязательств в ЗПС, а именно:

- контролируют достаточность денежных средств на счете в расчетном центре и осуществляют его пополнение при необходимости;
- проводят постоянный мониторинг и прогнозирование объема распоряжений своих клиентов;
- осуществляют управление собственными финансовыми рисками в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами Банка России и правилами ПС.

В случае возникновения ситуации, при которой дефолт одного из участников приводит к недостатку ликвидности у иного участника, такой участник, как правило, имеет возможность решить проблему с недостатком ликвидности самостоятельно, обеспечив перевод на свой банковский счет, открытый в расчетном центре, денежных средств, необходимых для осуществления дальнейших расчетов.

В случае финансового дефолта участника изменения в обычной расчетной практике правилами ПС и иными внутренними документами ЗПС не предусмотрены. Соответственно, потребность в процедурах своевременного оповещения всех заинтересованных сторон о случаях неисполнения финансовых обязательств участниками, рекомендованных настоящим Принципом, отсутствует.

В случае операционного дефолта участники оцененных ЗПС незамедлительно должны информировать операторов ЗПС о возникших чрезвычайных ситуациях в порядках, предусмотренных документами, регламентирующими взаимодействие между операторами ЗПС и их участниками. При операционном дефолте, как правило, предусматривается возможность направления распоряжений в ЗПС на бумажном носителе.

Рекомендации, полученные в ходе предыдущей оценки в части определения понятий финансового и операционного дефолта участников, формализации процедур на случай дефолта, реализованы операторами ЗПС. Принятые операторами ЗПС документы направлены на обеспечение своевременного завершения расчетов в системе в экстремальной, но вероятной рыночной ситуации, на предотвращение и минимизацию убытков оператора ЗПС и других субъектов ЗПС, выполняющих финансовые обязательства в системе, а также на управление (приостановление и прекращение) участием в ЗПС.

В ходе последней оценки в отношении данного Принципа всем оцененным ЗПС выставлен рейтинг “соблюдается”, рекомендации со стороны Банка России отсутствовали.

#### **II.4.4. Обеспечение эффективности ЗПС (Принцип 21), процедуры и стандарты связи (Принцип 22) и раскрытие информации о функционировании ЗПС (Принцип 23)**

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

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

В ходе первого цикла оценок операторам ЗПС были даны рекомендации, направленные на формализацию многих правил и процедур в части эффективности и результативности ЗПС, в том числе на закрепление в документах:

- целей и задач создания и функционирования ЗПС;
- механизмов регулярного анализа эффективности и результативности своей деятельности (в том числе путем определения соответствующих показателей эффективности, их пороговых значений и оценки их достижения);
- процедур учета мнений участников ЗПС.

По итогам реализации указанных рекомендаций для достижения основных целей функционирования ЗПС операторы ЗПС сформировали задачи, направленные на обеспечение оказания услуг по переводу денежных средств в условиях удобства, доступности и безопасности, а также с применением инновационных технологий и способов обслуживания. В оцениваемый период ожидаемые результаты деятельности операторов ЗПС были связаны в основном с расширением клиентской базы, ростом объема и количества операций.

Цели и задачи создания и развития ЗПС формируются операторами ЗПС, как правило, в рамках стратегий и бизнес-планов. В случае совмещения оператором ЗПС своей деятельности с другими видами деятельности цели и задачи устанавливаются как для организации в целом, так и в отношении отдельных бизнес-линий, в том числе в части бизнес-процесса «платежная система».

В указанных документах целесообразно определять целевые показатели деятельности ЗПС, в отношении которых на постоянной основе проводится оценка их выполнения. Система показателей разрабатывается операторами ЗПС для оценки внутренней и внешней эффективности и результативности функционирования ЗПС.

#### **Вставка 6. Примерный перечень возможных направлений для оценки эффективности ПС**

##### **1. Общие показатели, характеризующие:**

- 1) окупаемость постоянных и переменных затрат на функционирование ПС в целом (рентабельность);
- 2) динамику количества и объема переводов, а также количества участников в ПС;
- 3) полученные жалобы и спорные ситуации.

##### **2. Операционные (эксплуатационные) показатели, характеризующие:**

- 1) технологическую доступность ПС;
- 2) фактическую загрузку мощностей ПС в сравнении с возможностями системы в соответствии с техническими характеристиками (эксплуатационная эффективность);
- 3) эффективность противодействия информационным угрозам;
- 4) скорость обработки перевода.

##### **3. Показатели эффективности управления ликвидностью участников, характеризующие:**

- 1) оборачиваемость или коэффициент неттинга (например, отношение за определенный период среднего значения списаний со счетов участников к сумме среднего значения остатков на счетах участников и среднего значения зачислений на эти счета);
- 2) время задержки исполнения распоряжений участников (например, отклонение среднего значения времени исполнения всех распоряжений от стандартного (установленного) времени исполнения распоряжений);
- 3) частоту аннулирования или отмены распоряжений (отношение аннулированных или отмененных распоряжений к общему количеству поступивших распоряжений).

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

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

Результаты оценки показали, что своевременному определению изменений потребностей участников финансового рынка способствуют созданные при органах управления оператора ЗПС пользовательские комитеты по различным направлениям деятельности.

Определение потребностей участников и их клиентов осуществляется посредством проведения исследований индекса удовлетворенности (как правило, на ежегодной основе), анкетирования, опросов и маркетинговых исследований отдельных сегментов пользователей, а также посредством анализа востребованности услуг и доступности сервисов по работе с участниками и их клиентами. По результатам исследований индекса удовлетворенности операторами ЗПС разрабатываются меры по улучшению показателей деятельности, в отношении которых выявлена наименьшая степень удовлетворенности со стороны участников и их клиентов.

По итогам измерения индекса удовлетворенности в оцениваемый период операторами ЗПС выявлены следующие основные направления для совершенствования: тарифная политика, бесперебойность работы программно-технических средств, а также упрощение интеграции программно-технических средств ЗПС с программно-техническими средствами клиентов. Как правило, сегодня пользователи в наибольшей сте-

пени удовлетворены скоростью обработки документов и осуществления платежей в ЗПС и работой клиентских сервисов.

Вместе с тем, несмотря на видимый прогресс в этом направлении, в ходе последней оценки основные рекомендации Банка России по-прежнему касались обеспечения эффективного взаимодействия операторов ЗПС с участниками, совершенствования инструментария для оценки показателей эффективности ЗПС, а также тарифной политики.

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

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

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

Субъекты ЗПС осуществляют информационный обмен электронными сообщениями, используя как общедоступные, так и выделенные каналы связи. В ЗПС обеспечивается доступ к обмену электронными сообщениями посредством системы SWIFT, при этом, как правило, используются собственные системы электронного документооборота с применением внутренних форматов электронных сообщений.

В рамках исполнения планов мероприятий по реализации рекомендаций, полученных в ходе предыдущей оценки, операторы ЗПС на постоянной основе осуществляют процесс совершенствования электронного документооборота исходя из потребности участников ЗПС и обслуживаемых рынков с учетом международных стандартов, а также с учетом необходимости использования альтернативных систем передачи финансовых сообщений в целях снижения риска одностороннего приостановления и (или) прекращения предоставления услуг со стороны сторонних поставщиков критически важных сервисов по осуществлению обмена финансовыми сообщениями.

### **Вставка 7. Деятельность Банка России по стандартизации в НПС**

С целью обеспечения гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям, снижению рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений, Банком России разработана и внедрена система передачи финансовых сообщений (СПФС), в которой по состоянию на 01.07.2018 зарегистрировано 415 участников.

Одной из приоритетных задач Банка России сегодня в целях повышения уровня стандартизации в НПС является внедрение международного стандарта ISO 20022 “Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии”, переход на который позволит обеспечить возможность подключения участников российского рынка к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022, а также снизить издержки всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при проведении внутривалютных и трансграничных операций.

Более подробная информация о деятельности Банка России по указанным направлениям представлена на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделе “Национальная платежная система”<sup>63</sup>.

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

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

За последние два года операторы ЗПС уделяют все большее внимание вопросу раскрытия информации о своей деятельности всем заинтересованным сторонам, понимая, что обеспечение прозрачности функционирования ЗПС помогает сформировать представление широкой общественности о ЗПС,

<sup>63</sup> <http://www.cbr.ru/PSystem/>.

укрепить доверие участников и их клиентов к ЗПС и в конечном итоге повысить эффективность ЗПС в целом.

Во исполнение требований законодательства разработанные операторами ЗПС правила ПС и тарифы размещаются на их официальных сайтах в сети Интернет. В правилах ПС, наряду с такими существенными аспектами функционирования ЗПС, как требования к участию или процедуры клиринга и расчета, определяются система управления рисками и перечень мероприятий, направленных на обеспечение БФПС, отражена информация об обеспечении гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг и процедурах в случае возникновения нестандартных ситуаций, а также устанавливаются порядки взаимодействия субъектов ЗПС в чрезвычайных ситуациях, информирования оператора ЗПС о событиях, которые привели к операционным сбоям, их причинах и последствиях. Таким образом, участники проинформированы о правилах ПС, тарифах и основных направлениях деятельности оператора ЗПС в области управления рисками и обеспечения непрерывности деятельности.

В целях обеспечения прозрачности в открытом доступе может размещаться информация об ОУПИ, типовые формы договоров и дополнительных соглашений к ним, определяющих права и ответственности сторон. Операторы ЗПС раскрывают информацию о финансовых результатах своей деятельности, включая отчет о финансовых результатах, консолидированную финансовую отчетность, годовой отчет и прочее.

Операторами ЗПС раскрываются публично количественные данные о ЗПС. В частности, Банк России раскрывает информацию о ПС БР на официальном сайте в сети Интернет, в том числе в Годовом отчете Банка России. На своем сайте Банк России также публикует коэффициенты доступности ПС БР, раскрывает информацию об используемых технологиях и процедурах обмена электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках ПС БР<sup>64</sup>.

Доступ к документам и информации обеспечивается на официальных сайтах операторов ЗПС в сети Интернет всем заинтересованным лицам.

По итогам первой оценки операторы ЗПС опубликовали информацию о ЗПС в соответствии со структурой, рекомендованной КПРИ – МОКЦБ, разместив на соответствующих официальных сайтах в сети Интернет на русском и в ряде случаев на английском языках, обеспечив сопоставимость информации, раскрываемой о российских ЗПС, с информацией о системно значимых ПС, раскрываемой в иных юрисдикциях. Ожидается, что по итогам второго цикла оценок данная информация будет актуализирована, в связи с чем Банком России даны соответствующие рекомендации операторам ЗПС.

#### Вставка 8. Раскрытие информации в соответствии со структурой КПРИ – МОКЦБ

Название платежной системы	Раскрытие информации о платежной системе
ПС БР	<a href="http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16227/kpri.pdf">http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16227/kpri.pdf</a>
ПС НРД	<a href="https://www.nsd.ru/common/img/uploaded/files/disclosure/int_docs/ifru_.pdf">https://www.nsd.ru/common/img/uploaded/files/disclosure/int_docs/ifru_.pdf</a>
ПС “Золотая Корона”	<a href="http://www.zolotayakorona.ru/Pages/default.aspx">http://www.zolotayakorona.ru/Pages/default.aspx</a>
ПС “Сбербанк”	<a href="http://www.sberbank.ru/ru/credit_org/bankingservice/corespondent_relations#">http://www.sberbank.ru/ru/credit_org/bankingservice/corespondent_relations#</a>
ПС “Мастеркард”	<a href="http://www.mastercard.com/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html">http://www.mastercard.com/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html</a>
ПС Виза	<a href="https://www.visa.com.ru/content/dam/VCOM/regional/cemea/russia/about-visa/docs/Visa-Disclosure-final-25122017.pdf">https://www.visa.com.ru/content/dam/VCOM/regional/cemea/russia/about-visa/docs/Visa-Disclosure-final-25122017.pdf</a>

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

В ходе оценки Банком России даны рекомендации операторам ЗПС в части необходимости повышения уровня их взаимодействия со своими участниками и их клиентами, а также в части необходимости повышения уровня доступности информации о ЗПС.

<sup>64</sup> Платежная система Банка России ([http://www.cbr.ru/PSystem/system\\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/)).



## II.5. Деятельность Банка России по инициированию изменений в значимых платежных системах

По итогам завершенных повторных оценок ПС БР, ПС НРД и ПС “Золотая Корона” выявлено успешное выполнение их операторами планов по реализации рекомендаций, полученных в рамках первых оценок. Основные рекомендации, включенные в указанные планы, представлены в таблице 5 результатов наблюдения за 2014–2016 годы<sup>65</sup>. Реализация планов мероприятий способствовала повышению рейтингов в ходе повторной оценки (см. раздел II.3).

Банком России в отчетах о повторных оценках дан ряд рекомендаций операторам ЗПС в целях совершенствования функционирования соответствующих ЗПС. Рекомендации Банка России включены в планы мероприятий по реализации изменений в деятельности указанных ЗПС, которые согласованы Банком России.

Основные рекомендации, включенные в планы мероприятий по итогам проведения второго цикла оценок, представлены в таблице 6.

**Таблица 6. Основные направления деятельности операторов ЗПС по реализации изменений в функционировании ЗПС по итогам повторных оценок (на основании рекомендаций Банка России)**

Принцип	Направление
1	Доработка правовой базы ЗПС (документов ЗПС)
2	Отражение достижимых и измеримых целей и задач развития ЗПС в документах ЗПС стратегического уровня
3	Доработка правил ПС в части СУР и БФПС Распределение между структурными подразделениями оператора ЗПС полномочий и ответственности по управлению рисками в ЗПС Реализация функций Комитета по управлению рисками в ЗПС Проведение стресс-тестирования риска ликвидности и иных рисков в ЗПС Анализ влияния факторов рисков, присущих функционированию ЗПС, на БФПС Включение во внутренние документы ЗПС процедур анализа рисков при внедрении новых сервисов и услуг
17	Тестирование плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (план ОНиВД) с привлечением участников ЗПС и провайдеров критически важных услуг Анализ влияния на БФПС деятельности привлекаемых провайдеров критически важных услуг, включая случаи приостановления их деятельности
18	Стимулирование клиентов расчетных центров войти в состав участников ПС (присоединиться к правилам ПС)
21	Анкетирование участников по вопросам функционирования ЗПС с целью анализа удовлетворенности участников и определения направлений совершенствования ЗПС
23	Совершенствование механизмов обратной связи с участниками ЗПС Повышение доступности информации о ЗПС

Повторные оценки подтвердили, что по итогам реализации планов мероприятий операторы ЗПС смогли реализовать многие аспекты, заложенные в Принципах для ИФР и рекомендованные к внедрению. При этом по результатам анализа таблицы 6 можно сделать вывод, что остаются направления для совершенствования функционирования ЗПС, но эти вопросы носят уже более узкую направленность, учитывая, что основополагающие аспекты функционирования ЗПС практически полностью приведены в соответствие с Принципами для ИФР. Направления для совершенствования касаются вопросов управления рисками, в особенности операционного риска, а также повышения эффективности взаимодействия с участниками ЗПС и обеспечения их интересов.

<sup>65</sup> Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012–2014 годы и за 2014–2016 годы представлены на официальном сайте Банка России ([http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring\\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring_p/)).



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

- проведение повторных оценок ЗПС в отношении остальных ЗПС;
- взаимодействие с операторами ЗПС на предмет мониторинга выполнения ими планов изменений по итогам оценки, которые должны быть реализованы к началу следующего цикла оценок;
- издание рекомендаций Банка России в виде обобщения лучшей российской практики по применению в деятельности всех ПС Принципов для ИФР;
- изучение новых подходов КПРИ и МОКЦБ к анализу устойчивости ЗПС и внедрению международных стандартов с учетом лучшей международной практики;
- проведение консультаций (семинаров, стажировок) с участием иностранных центральных (национальных) банков, операторов ЗПС в целях обмена опытом в части применения Принципов для ИФР;
- развитие и совершенствование механизмов международного сотрудничества, в том числе в целях полного соблюдения Банком России обязанностей для центральных банков, включенных в Принципы для ИФР.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Представленные в настоящем издании результаты наблюдения в НПС за период с 2016 года по июнь 2018 года свидетельствуют о положительных тенденциях в области развития российского платежного рынка, в том числе о соответствии его субъектов международным стандартам, а также о росте количественных показателей, связанных с оказанием платежных услуг, и росте доли безналичных расчетов в целом.

Банк России нацелен на дальнейшее совершенствование деятельности по наблюдению в НПС в части расширения охвата участников платежного рынка и развития новых инструментов и технологий. Будет продолжена работа по выявлению тенденций и потенциала развития НПС и связанных рисков, а также по автоматизации процедур обработки и анализа информации.

Дальнейшее развитие деятельности Банка России по наблюдению в НПС предполагает также повышение уровня взаимосвязи наблюдения и надзора и повышение эффективности взаимодействия Банка России с участниками платежного рынка, в том числе путем использования личных кабинетов. Это позволит более детально анализировать особенности функционирования субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, учитывать взаимовлияние субъектов НПС и иных организаций (включая новых участников платежного рынка), их влияние на платежный рынок и финансовую стабильность в целом.

Кроме того, Банком России будет продолжена работа по анализу международного опыта и международных стандартов в целях оценки целесообразности и возможностей их дальнейшей имплементации в российской юрисдикции, а также по развитию международной интеграции.

Платежные системы, функционирующие на территории Российской Федерации<sup>66</sup>

(по состоянию на 01.07.2018)

№ п/п	Наименование ПС	Оператор ПС	Платежная инфраструктура			Значимость ПС		
			Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	Операционный центр	Системно значимые	Социально значимые	Национально значимые
1	Платежная система Банка России	Банк России	Банк России	Банк России	Банк России	Системно значимая ПС	Национально значимая ПС	
2	Платежная система НРД	НКО АО НРД	НКО АО НРД	НКО АО НРД	НКО АО НРД	Системно значимая ПС	Национально значимая ПС	
3	Платежная система "Мир"	АО "НСПК"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	Национально значимая ПС		
4	Платежная система Виза	ООО "Платежная система "Виза"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	Социально значимая ПС		
5	Платежная система "Золотая Корона"	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА"	ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА"	Социально значимая ПС		
6	Платежная система "Мастеркард"	ООО "Мастеркард"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	Социально значимая ПС		
7	Платежная система "Сбербанк"	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Социально значимая ПС	Национально значимая ПС	
8	Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	Национально значимая ПС		
9	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	ЗАО "НКК"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ЗАО "НКК"	ЗАО "НКК"	Национально значимая ПС		
10	Платежная система "Юнион Кард" (UNION CARD)	ЗАО "Процессинговая компания "Юнион Кард"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ЗАО "Процессинговая компания "Юнион Кард"	ЗАО "Процессинговая компания "Юнион Кард"	Национально значимая ПС		
			АО АКБ "НОВИКОМБАНК"				ЗАО "НКК"	
11	Платежная система HandyBank	ООО "ХэндиСолюшенс"	ПАО Банк "ФК Открытие"	ООО "ХэндиСолюшенс"	ООО "ХэндиСолюшенс"	Национально значимая ПС		
			ООО КБ "Нэклис-Банк"					
12	Платежная система BLIZKO	ПАО АКБ "Связь-Банк"	ПАО АКБ "Связь-Банк"	ПАО АКБ "Связь-Банк"	ПАО АКБ "Связь-Банк"	Национально значимая ПС		
13	Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА"	ООО "Таможенная карта"	НКО "МКС" (ООО)	ООО "Таможенная карта"	ООО "Таможенная карта"	Национально значимая ПС		
			ПАО Сбербанк					
			ПАО Банк "ФК Открытие"					
14	"Мультисервисная платежная система"	ООО "Мультисервисная платежная система"	Банк ВТБ (ПАО)	ООО "Мультисервисная платежная система"	ООО "Мультисервисная платежная система"	Национально значимая ПС		
			Банк "Возрождение" (ПАО)					
			АО "Нефтепромбанк"					
15	Платежная Система ВТБ	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)	Национально значимая ПС		
16	Платежная система "REXPAY"	КБ "Геобанк" (ООО)	КБ "Геобанк" (ООО)	ООО "РУКАРД"	ООО "РУКАРД"	Национально значимая ПС		

<sup>66</sup> С учетом информации, содержащейся в Реестре ОПС.

№ п/п	Наименование ПС	Оператор ПС	Платежная инфраструктура			Значимость ПС
			Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	Операционный центр	
17	Платежная система "БЭСТ"	ООО "БЭСТ"	НКО "ОРС" (АО)	ООО "БЭСТ"	ООО "БЭСТ"	Национально значимая ПС
			Коммерческий банк "ВРБ" (ООО)			
18	Платежная система "Sandy"	ООО "Цифровой Платеж"	НКО "Русское финансовое общество" (ООО)	ООО "Цифровой Платеж"	ООО "Цифровой Платеж"	Национально значимая ПС
19	Платежная система CONTACT	КИВИ Банк (АО)	КИВИ Банк (АО)	КИВИ Банк (АО)	КИВИ Банк (АО)	Национально значимая ПС
			ПАО Банк "ФК Открытие"			
			Банк ВТБ (ПАО)			
20	Платежная Система Вестерн Юнион	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	Банк ВТБ (ПАО)	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	
			НКО "ОРС" (АО)			
			ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"			
21	Платежная система "Страховая платежная система"	ООО "СПС"	АО "АЛЬФА-БАНК"	ООО "СПС"	ООО "СПС"	
22	Платежная система Америкэн Экспресс	ООО "Америкэн Экспресс Банк"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	
23	Платежная система UnionPay	ООО "ЮнионПэй"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	
24	Платежная система Джей Си Би	ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)"	Банк России	АО "НСПК"	АО "НСПК"	
25	Платежная система АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА"	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	
26	Платежная система АйСиБиСи	АйСиБиСи Банк (АО)	АйСиБиСи Банк (АО)	АйСиБиСи Банк (АО)	АйСиБиСи Банк (АО)	
27	Платежная система "КП Ритейл"	ООО "КП Ритейл"	ООО РНКО "РИБ"	ООО "КП Ритейл"	ООО "КП Ритейл"	
			НКО ОРС (АО)			
28	Платежная система "ОДИН ДВА ТРИ"	АО "МПС 123"	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	АО "МПС 123"	АО "МПС 123"	
29	Платежная система "Платежный сервис Объединенная расчетная система"	НКО "ОРС" (АО)	НКО "ОРС" (АО)	АО "КОКК"	АО "КОКК"	
				ЗАО "СвичМастер.РУ"	ЗАО "СвичМастер.РУ"	
30	Платежная система PLUSPAY	ООО "ПЛЮСПЭЙ"	ООО РНКО "РИБ"	ООО "ПЛЮСПЭЙ"	ООО "ПЛЮСПЭЙ"	
31	Платежная система "Система банковской кооперации"	ООО "Оператор банковской кооперации"	НКО "ОРС" (АО)	ООО "Банковский операционный центр"	ООО "Банковский операционный центр"	
32	Платежная система "МОМЕНТОМ"	ООО "РСМП"	ПАО "МИНБанк"	ООО "РСМП"	ООО "РСМП"	
			НКО "МКС" (ООО)			
33	Платежная система "НАРОДНАЯ"	АО "Народный банк"	АО "Народный банк"	АО "Народный банк"	АО "Народный банк"	
34	Платежная система "ФедПэй"	АО "ФедПэй"	БАНК "АГОРА" (ООО)	АО "ФедПэй"	АО "ФедПэй"	
			ООО РНКО "Единая касса"			
35	Платежная система "БитПоинт"	ООО "БитПоинт"	КБ "Москоммерцбанк" (АО)	ООО "БитПоинт"	ООО "БитПоинт"	

## Приложение 2

**Федеральные законы по вопросам НПС, изданные в 2016–2018 годах**

1. Федеральный закон от 27.06.2018 № 169-ФЗ “О внесении изменений в статью 14 Федерального закона “О национальной платежной системе”.
2. Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств”.
3. Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
4. Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ “О внесении изменений в статью 16.1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 “О защите прав потребителей” и Федеральный закон “О национальной платежной системе”.
5. Федеральный закон от 03.04.2017 № 59-ФЗ “О внесении изменения в Федеральный закон “О национальной платежной системе”.
6. Федеральный закон от 03.07.2016 № 288-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
7. Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

**Нормативные и иные акты Банка России по вопросам НПС,  
изданные в 2016–2018 годах**

1. Указание Банка России от 26.02.2018 № 4727-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”.
2. Указание Банка России от 19.02.2018 № 4725-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У “Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем”.
3. Указание Банка России от 23.01.2018 № 4703-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июня 2014 года № 3304-У “Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”.
4. Указание Банка России от 03.11.2017 № 4598-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”.
5. Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”.
6. Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”.
7. Указание Банка России от 27.06.2017 № 4436-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 11 июня 2014 года № 422-П “О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой”.
8. Указание Банка России от 27.12.2016 № 4248-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”.
9. Методические рекомендации по совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров платежных систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета от 05.10.2016 № 36-МР.
10. Методические рекомендации Банка России о применении документа КПРС – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в части оценки достаточности ликвидных чистых активов” от 09.08.2016 № 25-МР.

## Приложение 3

**Пресс-релизы и публикации Банка России  
в рамках наблюдения в НПС за 2016–2018 годы**

- Об оценке платежной системы НРД: пресс-релиз от 12.04.2018. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=12042018\\_162809if2018-04-12T16\\_27\\_26.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=12042018_162809if2018-04-12T16_27_26.htm).
- О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг: пресс-релиз от 11.04.2018. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=11042018\\_180929if2018-04-11T18\\_08\\_39.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=11042018_180929if2018-04-11T18_08_39.htm).
- Об оценке платежной системы “Золотая Корона”: пресс-релиз от 25.12.2017. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=25122017\\_172442if2017-12-25T17\\_22\\_54.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=25122017_172442if2017-12-25T17_22_54.htm).
- Об оценке платежной системы Банка России: пресс-релиз от 01.12.2017. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=01122017\\_173619if2017-12-01T17\\_35\\_51.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=01122017_173619if2017-12-01T17_35_51.htm).
- О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг: пресс-релиз от 05.04.2017. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=05042017\\_110235if2017-04-05T11\\_02\\_06.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=05042017_110235if2017-04-05T11_02_06.htm).
- Быстрые платежи – повышение скорости и доступности розничных платежей // Платежные и расчетные системы / Банк России. 2017. № 53. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlD=prs&code=109>.
- Подходы к наблюдению за провайдерами критически важных услуг: российская практика и рекомендации КПРИ // Платежные и расчетные системы / Банк России. 2017. № 52. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlD=prs&code=108>.
- Подходы к имплементации документа КПРИ – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в странах – членах КПРИ. Опыт Банка Канады и Федеральной резервной системы США // Платежные и расчетные системы / Банк России. 2016. № 51. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlD=prs&code=107>.





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 92

19 декабря 2018

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 92 (2046)**  
**19 декабря 2018**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

К.В. Юдаева

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,  
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

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

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**