



Банк России

№ 53

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

30 июля 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 53 (2293)

30 июля 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

**РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ
ЗА 2020 ГОД**

Текущее состояние национальной платежной системы характеризуется активным развитием субъектов НПС и платежной инфраструктуры. Во многом это является результатом реализации Стратегии развития НПС, принятой в 2013 году.

Развитие платежной инфраструктуры обеспечило потребность населения и хозяйствующих субъектов в массовом использовании безналичных способов совершения платежей, в том числе с применением цифровых технологий. По темпам роста безналичных платежей Россия вышла на первое место в мире. Доля безналичных платежей в розничном обороте России достигла 70,3%.

В дополнение к целям Стратегии Банком России запущены и успешно функционируют платежная система «Мир» (ПС «Мир»), Система быстрых платежей Банка России (СБП) и Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС).

В 2020 году эти системы продолжили активное развитие, несмотря на пандемию.

Карты ПС «Мир» составили треть от общероссийской эмиссии платежных карт. Количество и объем операций по оплате товаров и услуг с их использованием выросли по сравнению с 2019 годом в 1,5 раза.

Проведенные через СБП операции клиентов кредитных организаций — участников СБП подтвердили востребованность развития сервисов СБП своим взрывным ростом (в 16 раз по количеству и в 13 раз по объему).

Количество переданных через СПФС сообщений удвоилось. Ежемесячный трафик составил около 2 млн сообщений, превысив 20% трафика внутрироссийских сообщений через SWIFT.

Развитие конкурентного и инновационного платежного рынка формирует новые вызовы для Банка России в вопросах оперативного мониторинга в НПС и оценки платежных систем.

Руководствуясь стратегическими задачами, Банк России использует инструментarium наблюдения в НПС для своевременного выявления информации о деятельности субъектов НПС, платежных систем и платежной инфраструктуры, создания условий для внедрения инновационных платежных продуктов и новых технологий в механизм предоставления платежных услуг в целях повышения их доступности и скорости. Изучению также подлежат компании и банки с крупной клиентской базой, которые начали построение собственных экосистем для предоставления широкого перечня различных, в том числе нефинансовых, сервисов.

Публикация «Обзора результатов наблюдения в НПС» раскрывает читателям актуальные вопросы и основные тенденции развития и регулирования НПС, результаты деятельности субъектов НПС, платежных систем и платежной инфраструктуры по оказанию платежных услуг в условиях пандемии, а также реализованные направления международного сотрудничества в области наблюдения в НПС.

Первый заместитель Председателя Банка России
О.Н. Скоробогатова

Список сокращений

БПА	— банковский платежный агент
БФПС	— бесперебойность функционирования платежной системы
ЕАЭС	— Евразийский экономический союз
Закон о НПС	— Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”
ЗПС	— значимая платежная система
ИФР	— инфраструктура финансового рынка
КПРИ	— Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов
МОКЦБ	— Международная организация комиссий по ценным бумагам
НПС	— национальная платежная система
НСПК	— Акционерное общество “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”)
ОПДС	— оператор по переводу денежных средств
ОПС / оператор ПС	— оператор платежной системы
ОФПС	— организации федеральной почтовой связи
ОЭДС	— оператор электронных денежных средств
ПА	— платежный агент
План ОНИВД	— план обеспечения непрерывности и восстановления деятельности
Положение Банка России № 732-П	— Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П “О платежной системе Банка России”
Принципы для ИФР	— доклад КПРИ – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка”, апрель 2012 года
ПС БР	— платежная система Банка России
ПС “Мир”	— платежная система “Мир”
ПС НРД	— “Платежная система НРД”
ПС ЗК	— платежная система “Золотая Корона”
Реестр ЗКО	— реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг
СБП	— система быстрых платежей (сервис платежной системы Банка России, разработанный Банком России и НСПК)
СПФС	— система передачи финансовых сообщений Банка России
ЭДС	— электронные денежные средства

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	5
I. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЗА 2020 ГОД	6
1.1. Национальная платежная система в 2020 году.....	6
1.2. Практика осуществления наблюдения в НПС.....	11
1.2.1. Формирование субъектного состава НПС.....	11
1.2.1.1. Новые субъекты НПС.....	11
1.2.1.2. Системно значимые, социально значимые и национально значимые платежные системы.....	12
1.2.1.3. Кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг.....	14
1.2.2. Результаты мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг.....	14
1.2.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты.....	14
1.2.2.2. Организации федеральной почтовой связи.....	18
1.2.2.3. Операторы электронных денежных средств.....	23
1.2.2.4. Инновации на рынке платежных услуг.....	24
1.3. Международное сотрудничество по вопросам НПС.....	25
II. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ ЗА 2020 ГОД	28
2.1. Описание оцениваемых в 2020 году ЗПС и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР.....	28
2.2. Применение Принципов для ИФР в практической деятельности ЗПС, оцененных Банком России.....	30
2.3. Деятельность Банка России по инициированию изменений в оцененных ЗПС.....	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	40
ПРИЛОЖЕНИЯ	41

Введение

В 2020 году деятельность Банка России по наблюдению в НПС была сопряжена с пристальным вниманием к возникшей в условиях пандемии потребности хозяйствующих субъектов и населения в доступности и бесперебойности осуществления платежей дистанционным способом.

Вызовы на рынке платежных услуг в условиях пандемии требуют тщательного изучения Банком России специфики и динамики его развития, мониторинга тенденций в области инновационных технологий и механизмов осуществления платежей. Благодаря накопленной практике проведения мониторинга в НПС Банком России реализована работа по выявлению и формированию перечней новых субъектов НПС, участвующих в оказании платежных услуг: операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, платежных агрегаторов и других субъектов.

В отношении трех значимых платежных систем, включая системно значимые ПС БР и ПС НРД, Банк России провел в 2020 году оценку третьего цикла на соответствие рекомендациям Банка России по применению международного стандарта “Принципы для ИФР”. Результаты оценки подтвердили высокий уровень соответствия платежных систем стандарту.

При осуществлении наблюдения в НПС Банк России активно взаимодействовал с иностранными регуляторами и международными организациями в рамках заключенных соглашений о сотрудничестве, выявлял лучшую зарубежную практику оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры и выработывал подходы по ее имплементации на российском рынке платежных услуг.

Результаты наблюдения в НПС использованы Банком России для формирования предложений (рекомендаций) по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими услуг, развитию платежных систем и платежной инфраструктуры.

Настоящее издание представляет собой пятую публикацию “Обзора результатов наблюдения в НПС”, включающего результаты наблюдения за значимыми платежными системами и подготовленные Банком России рекомендации по совершенствованию деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения.

I. Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год

1.1. Национальная платежная система в 2020 году

Основные показатели развития национальной платежной системы

В 2020 году рынок платежных услуг, несмотря на ограничения в условиях пандемии COVID-19, показал динамичный рост.

В течение 2020 года через системно значимую платежную систему Банка России (ПС БР) было совершено 1,8 млрд переводов денежных средств¹ на сумму 1657,6 трлн рублей (в 2019 году — 1,7 млрд переводов на сумму 1566,5 трлн рублей). В расчете на одного участника ПС БР количество и объем переводов денежных средств выросли на 7,5 и 5,8% соответственно (1,1 млн операций на сумму 1,0 трлн рублей).

Объем переводов через ПС БР превысил объем ВВП в 15,5 раза.

В 2020 году Банк России продолжил развитие СБП, позволяющей осуществлять онлайн-переводы между счетами клиентов кредитных организаций — участников СБП в режиме 24/7.

По состоянию на 01.01.2021 к СБП были подключены 210 кредитных организаций, включая 12 системно значимых. В течение 2020 года количество проведенных через СБП операций клиентов кредитных организаций — участников СБП выросло в 16 раз, а их объем — в 13 раз (111,3 млн операций на сумму 795,1 млрд рублей).

По итогам 2020 года в СБП наряду с операциями С2С (переводы денежных средств между физическими лицами) и С2В (переводы денежных средств в пользу юридических лиц за товары, работы, услуги) была реализована возможность осуществления операций В2С (переводы денежных средств от юридических лиц физическим лицам) и переводов между счетами одного физического лица в разных банках по инициативе получателя средств.

Для оплаты клиентами банков покупок через СБП разработано и протестировано мобильное приложение СБП (СБПЭй), повышающее доступность платежей за товары и услуги с использованием QR-кода.

В 2020 году Банком России установлены размеры платы по осуществляемым через СБП операциям для физических и юридических лиц и банков:

- максимальный размер платы, взимаемой банками с клиентов — получателей по операциям С2В, включая индивидуальных предпринимателей, — не более 0,7%, а для социально значимых категорий услуг (медицинские, образовательные, страховые, транспортные и другие услуги) — не более 0,4%;
- максимальный размер платы, взимаемой банками с клиентов — физических лиц по операциям С2С: до 100 тыс. рублей в месяц — бесплатно, свыше 100 тыс. рублей — 0,5% от суммы перевода (но не более 1,5 тыс. рублей за перевод);
- по операциям С2С — нулевые тарифы для банков на период до 01.07.2022; по операциям С2В и В2С — максимально низкие тарифы для банков в размере 0,05—3,00 рубля (в зависимости от суммы перевода) без ограничения срока действия.

Расширение направлений и способов осуществления переводов денежных средств через СБП способствует развитию конкуренции на рынке платежных услуг.

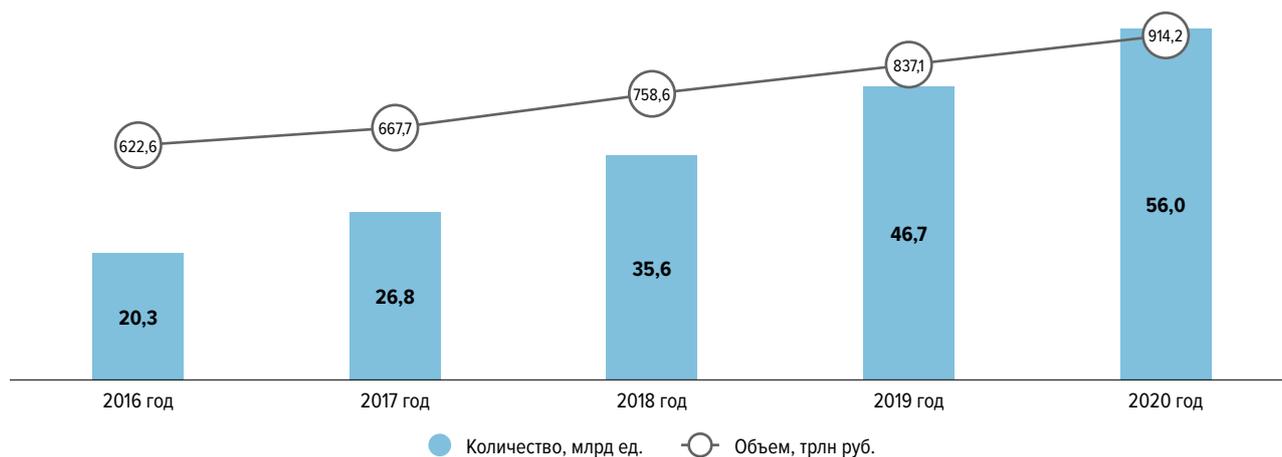
Установленные тарифы по операциям СБП позволяют снизить стоимость переводов денежных средств с использованием СБП для граждан и сокращают издержки бизнеса при приеме безналичных платежей через СБП.

¹ Включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт.

В условиях пандемии COVID-19 банки расширяли предложение платежных услуг населению и хозяйствующим субъектам, уделяя особое внимание развитию цифровых технологий. Безналичные операции² в 2020 году составили 56,0 млрд на сумму 914,2 трлн рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 20,0% по количеству и на 9,2% по объему (рисунок 1). Опережающими темпами (на 21,1% по количеству и на 20,1% по объему) росли операции физических лиц, что свидетельствует об активном использовании населением безналичных платежных инструментов и услуг.

ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПО РАСПОРЯЖЕНИЯМ СВОИХ КЛИЕНТОВ

Рисунок 1



Пандемия придала дополнительное ускорение развитию дистанционных каналов и бесконтактных платежей.

В условиях самоизоляции и карантинных ограничений для клиентов кредитных организаций еще более востребованными стали счета с дистанционным доступом. Темп их прироста (11,0%) почти удвоился по сравнению с предыдущим годом — их количество составило 290,0 млн счетов на 01.01.2021, а доля в составе активных счетов клиентов кредитных организаций — почти 90%. В среднем на одного жителя на 01.01.2021 приходилось 2,0 счета против 1,8 счета на 01.01.2020.

Количество операций, совершенных клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий (рисунок 2), увеличилось за 2020 год на 21,1% (до 54,8 млрд распоряжений), а объем — на 9,1% (до 818,2 трлн рублей).

Изменения в основном были обусловлены увеличением операций физических лиц (годовой прирост которых составил 22,0% по количеству и 24,2% по объему). Из 100 операций 99 совершались с использованием электронной технологии — стоимостной объем таких операций достиг 93%. При этом почти 40% из них осуществлялись с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (сеть “Интернет”) и (или) мобильных устройств связи.

Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, совершили с использованием электронных технологий 2,3 млрд переводов на сумму 729,1 трлн рублей (рост на 3,8 и 7,5% соответственно). Платежные распоряжения, направленные посредством сети “Интернет”, составили 63%.

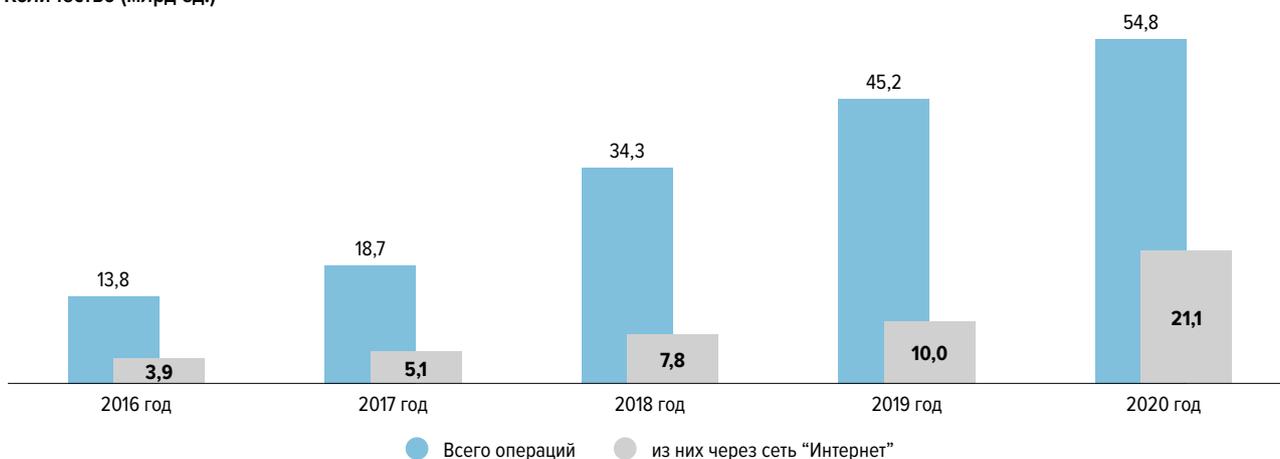
Платежные карты стали для большинства россиян привычным платежным инструментом повседневной оплаты товаров и услуг, осуществления переводов. Их эмиссия выросла на 6,9%, и на 01.01.2021 количество карт достигло 305,6 млн, или 2,1 карты на одного жителя. По итогам 2020 года с их использованием на территории страны и за ее пределами было совершено 50,6 млрд операций на сумму 106,7 трлн рублей (увеличение на 19,5% по количеству и 15,2% по объему).

² Операции, осуществленные по распоряжению клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая индивидуальных предпринимателей), а также собственные операции кредитных организаций. Не включаются операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществления расчета на межбанковском и финансовом рынках.

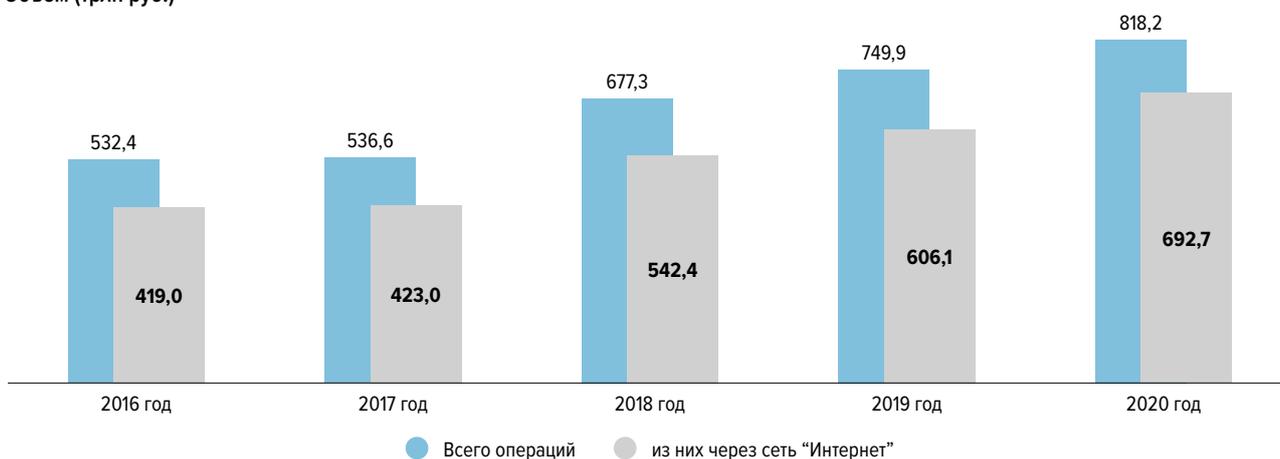
ОПЕРАЦИИ, СОВЕРШЕННЫЕ КЛИЕНТАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Рисунок 2

Количество (млрд ед.)



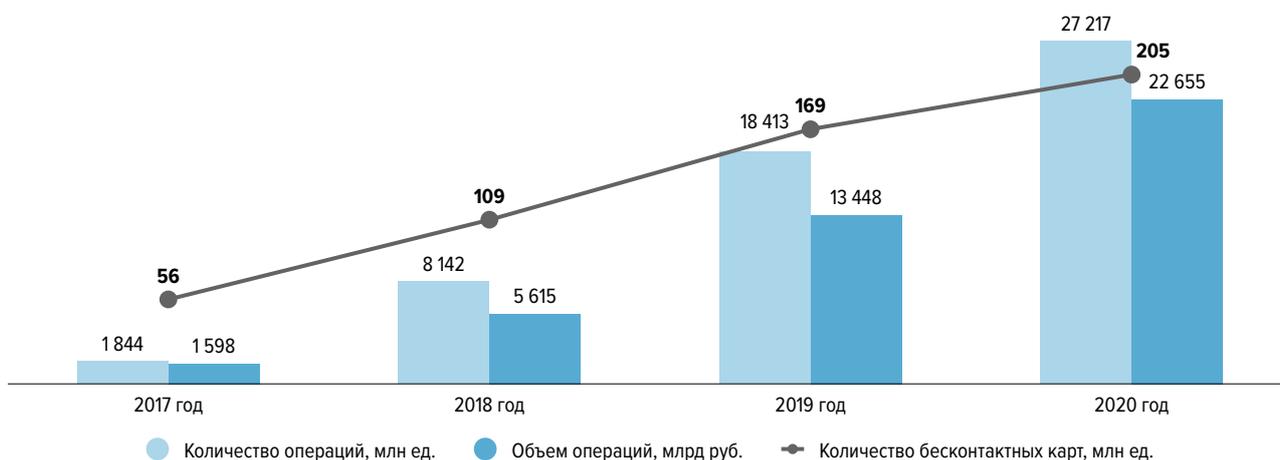
Объем (трлн руб.)



Продолжили активно развиваться бесконтактные технологии (рисунок 3). В 2020 году почти 70% выпущенных кредитными организациями платежных карт поддерживали функцию бесконтактной оплаты. Их количество выросло за год на 21% и на 01.01.2021 достигло 204,8 миллиона. В среднем на одного жителя приходилось 1,4 бесконтактной карты (на начало 2020 года – 1,2).

РАЗВИТИЕ БЕСКОНТАКТНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Рисунок 3



В 2020 году операции с использованием бесконтактных технологий увеличились в 1,5 раза по количеству и в 1,7 раза по объему (до 27,2 млрд операций на сумму 22,7 трлн рублей). Большая их часть совершалась с использованием поддерживающих бесконтактные технологии платежных карт (20,5 млрд операций на сумму 17,1 трлн рублей). Мобильными устройствами через рау-сервисы было совершено 6,7 млрд операций, их объем вырос до 5,6 трлн рублей. При оплате товаров и услуг более 2/3 платежей совершались с использованием бесконтактной технологии.

Российская Федерация остается в числе мировых лидеров по уровню внедрения и использования бесконтактных технологий совершения платежей.

ПС “Мир”

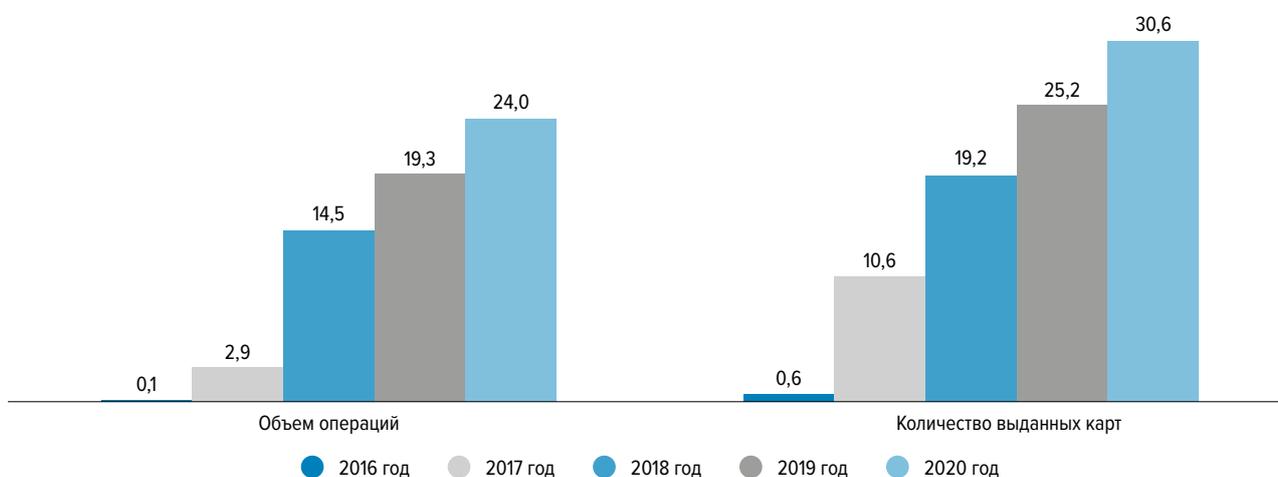
На российском рынке платежных услуг еще большую популярность набирает платежная система “Мир” (рисунок 4). По итогам 2020 года кредитными организациями выпущено порядка 95 млн платежных карт “Мир”, что составило 30,6% от общероссийской эмиссии (в 2019 году — 73 млн платежных карт “Мир”, или 25,2% от общей эмиссии). С использованием платежных карт “Мир” было совершено 13,6 млрд операций на сумму 24,2 трлн рублей (рост в 1,5 раза по количеству и в 1,4 раза по объему).

Доля внутрироссийских операций по платежным картам “Мир” в общем объеме операций с платежными картами увеличилась на 4,7 процентного пункта, до 24%. В структуре операций с платежными картами “Мир” по количеству преобладали операции по оплате товаров и услуг (75,1%), а их стоимостной объем составил 28,4%. По сравнению с 2019 годом количество и объем таких операций выросли в 1,5 раза.

Оператор ПС “Мир” запустил и развивает собственное приложение мобильных бесконтактных платежей по платежным картам “Мир” с использованием мобильных устройств Mir Pay. Разработка продуктов и сервисов ПС “Мир” будет осуществляться на базе передовых средств и технологий, обеспечивающих поддержку, безопасность и защиту держателей карт и пользователей сервисов системы в режиме 24/7/365.

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

Рисунок 4



Продолжающийся рост безналичных операций платежными картами (почти на 23% как по количеству, так и по объему) при снижении их использования для снятия наличных денег (на 17,9% по количеству и 1,5% по объему) способствовал увеличению в структуре их использования доли безналичных операций (в общем количестве — до 95,0%, в общем объеме — до 73,4%). Карты использовались для совершения безналичных операций почти в 20 раз чаще, чем для снятия наличных денег. При этом из 100 безналичных операций 82 совершались в организациях торговли и услуг, а по объему доля платежей за товары и услуги составила 40,7%.

Переход населения на использование дистанционных каналов при совершении переводов, а также рекомендации по минимизации использования наличных денежных средств в условиях распространения COVID-19 обусловили дальнейшее сокращение расчетов наличными деньгами между физическими лицами в пользу безналичных переводов с использованием платежных карт³. В 2020 году было совершено 8,6 млрд таких переводов на сумму 44,9 трлн рублей (в 2019 году — 6,4 млрд операций на сумму

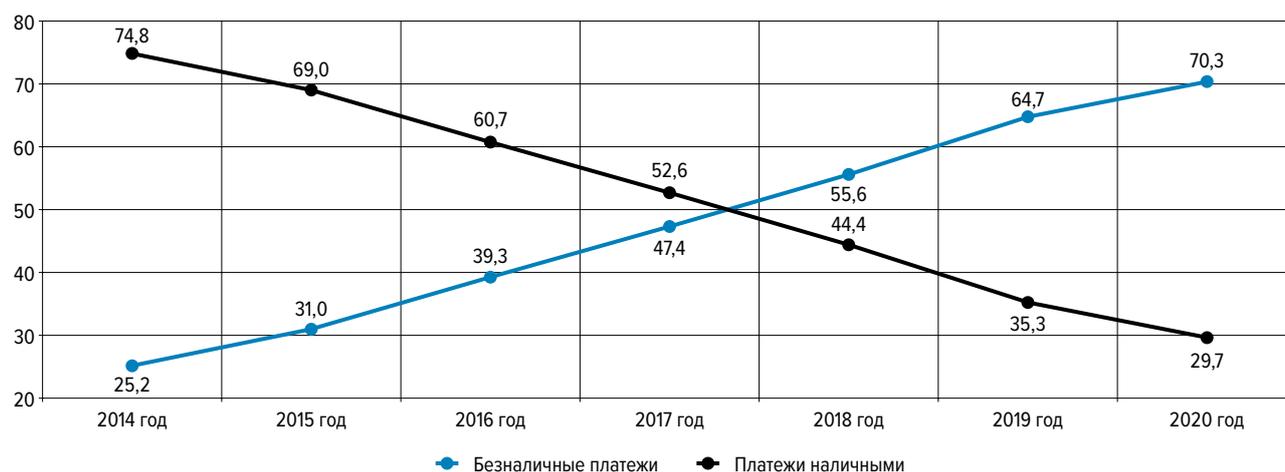
³ Включаются операции с использованием платежных карт, не связанные с оплатой товаров и услуг, в том числе переводы с карты на карту, с карты на вклад, на благотворительные цели, пополнение “электронных кошельков” и прочие.

35,6 трлн рублей), что составило 17,9 и 57,4% от общего количества и объема безналичных операций платежными картами.

Массовый характер использования россиянами безналичных платежных инструментов обусловил дальнейшее увеличение доли безналичных платежей в розничном обороте⁴, которая достигла 70,3% против 64,7% в 2019 году⁵ (рисунок 5).

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

Рисунок 5



Кредитные организации развивали платежную инфраструктуру по приему платежных карт, уделяя внимание наращиванию сети устройств для осуществления безналичных платежей. На 01.01.2021 в стране насчитывалось 3,6 млн электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (POS-терминалов⁶), 194,0 тыс. банкоматов, 121,2 тыс. терминалов безналичной оплаты⁷. Количество банкоматов в течение года изменилось незначительно, в то время как количество устройств, используемых для безналичной оплаты, продолжило быстро расти: за год количество POS-терминалов увеличилось на 23,5%, терминалов безналичной оплаты — на 30,8%. На 1000 жителей приходилось 1,3 банкомата и 25 POS-терминалов.

Количество и объем операций, совершенных через POS-терминалы, увеличились в 2020 году на 20,8 и 14,3% соответственно, достигнув 30,5 млрд операций на сумму 20,5 трлн рублей. Общее количество операций, совершенных через банкоматы, снизилось более чем на треть, а объем — на 2,8%, составив 3,3 млрд операций на сумму 27,3 трлн рублей. Из них на платежи за товары и услуги приходилось 23,4%.

По состоянию на 01.01.2021 большинство (84%) POS-терминалов и 42% банкоматов поддерживали бесконтактные технологии. За год количество таких устройств выросло на 15,3 и 5,3% соответственно.

Распространению безналичных платежей на территории всей страны послужило развитие региональной платежной инфраструктуры. В 2020 году во всех субъектах Российской Федерации сохранялась положительная динамика по количеству POS-терминалов. При этом почти в трети из них темпы прироста таких устройств составили 25% и более. В 2020 году в 29 регионах (против 9 регионов в 2019 году) их количество в расчете на 1000 жителей превышало 25 устройств.

Эта тенденция способствовала росту применения карт в качестве основного платежного инструмента для совершения повседневных покупок в большинстве субъектов Российской Федерации. В 2020 году в 48 регионах объем безналичных платежей за товары и услуги, совершенных их жителями с использованием платежных карт, превысил объем операций по снятию наличных денег (в 2019 году — лишь в 18 регионах).

При этом особенностью отчетного года стало замедление во всех регионах темпов роста операций, совершенных в торгово-сервисных организациях через POS-терминалы, при одновременном увеличении платежей за товары и услуги через сеть “Интернет”, которые в целом по России выросли на 46,5% по количеству и на 38,3% по объему.

⁴ Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

⁵ Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

⁶ POS — point of sale.

⁷ Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает выдачи (приема) наличных денег.

К оказанию платежных услуг привлекаются также небанковские организации, инфраструктура которых играет значимую роль в обеспечении финансовой доступности в отдаленных, малонаселенных и труднодоступных регионах. На 01.01.2021 в стране насчитывалось 142,5 тыс. банкоматов и 182,0 тыс. касс банковских платежных агентов (субагентов)⁸.

В течение 2020 года ОЭДС⁹ с использованием 348,7 млн единиц электронных средств платежа для перевода ЭДС было совершено 3,1 млрд операций на сумму 1,8 трлн рублей¹⁰ (рост на 11,8% по количеству и снижение на 7,0% по объему).

Развитие платежной инфраструктуры российского рынка обеспечивало рост популярности безналичных способов совершения платежей.

СПФС

В условиях динамичного развития рынка платежных услуг в 2020 году продолжилось развитие СПФС. Расширился состав пользователей сервисов СПФС: на сегодня к ней подключены более 300 организаций, включая 33 нерезидента из Беларуси, Германии, Швейцарии, Армении, Казахстана, Кубы, Молдовы, Киргизии, Таджикистана. Ежедневно через СПФС передается более 100 тыс. сообщений. В 2020 году ежемесячный трафик в СПФС составил около 2 млн сообщений, превысив 20% трафика внутрироссийских сообщений через SWIFT, тогда как в конце 2019 года эта доля составляла 11,6%.

Для упрощения и ускорения подключения российских и иностранных юридических лиц к СПФС в 2020 году реализована возможность присоединения через “сервис-бюро”.

Дальнейшее увеличение количества пользователей СПФС Банк России планирует продолжить в том числе за счет развития механизма “сервис-бюро”, а также обеспечения снижения издержек новых пользователей на подключение к СПФС, в том числе за счет внедрения новых технологий.

1.2. Практика осуществления наблюдения в НПС

1.2.1. Формирование субъектного состава НПС

1.2.1.1. Новые субъекты НПС

Изменения, внесенные в Закон о НПС в 2019 году, существенно расширили субъектный состав НПС. К новым субъектам НПС относятся банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежных агрегаторов (БПА-агрегаторы), поставщики платежных приложений (ППП), операторы услуг информационного обмена (ОУИО), иностранные поставщики платежных услуг (ИППУ), операторы иностранных платежных систем, привлекаемые ОПДС и ОПС в целях обеспечения оказания платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры.

Состав новых субъектов НПС представлен организациями, в том числе кредитными, зарегистрированными на территории Российской Федерации, а также организациями-нерезидентами.

В соответствии с Законом о НПС Банк России осуществляет ведение перечней новых субъектов НПС на основании сведений, предоставляемых ОПДС и ОПС. Указанные перечни размещены на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в разделе “Национальная платежная система” и актуализируются ежемесячно.

В перечни новых субъектов по состоянию на 01.01.2021 включены: 31 банковский платежный агент, осуществляющий операции платежных агрегаторов, 26 иностранных поставщиков платежных услуг, 62 поставщика платежных приложений, 162 оператора услуг информационного обмена (рисунок 6).

Ряд организаций совмещает функции новых субъектов НПС:

- иностранных поставщиков платежных услуг и поставщиков платежных приложений — 4 организации;
- иностранных поставщиков платежных услуг и операторов услуг информационного обмена — 1 организация;
- банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, поставщиков платежных приложений и операторов услуг информационного обмена — 3 организации;
- банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, и операторов услуг информационного обмена — 10 организаций;
- поставщиков платежных приложений и операторов услуг информационного обмена — 19 организаций.

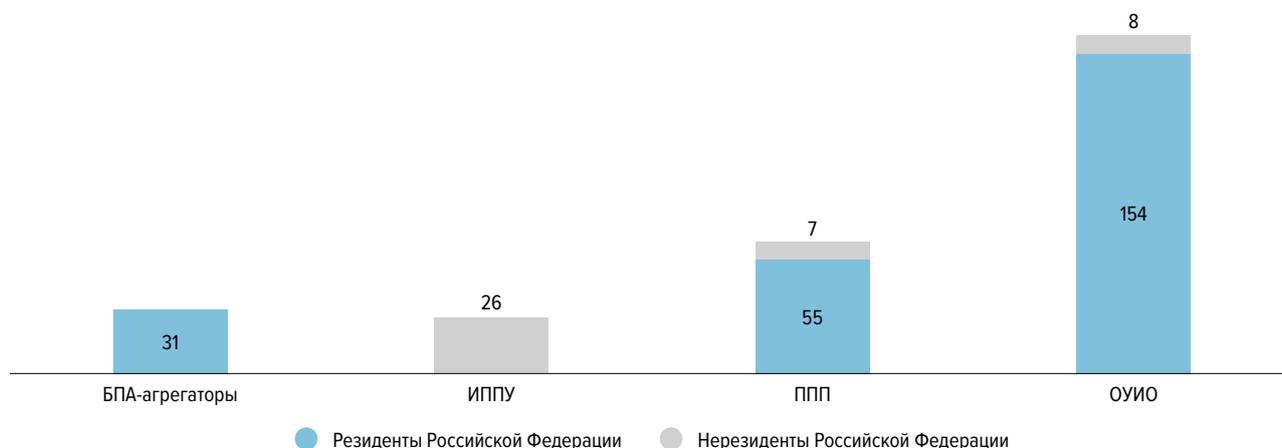
⁸ Данные отчетности по форме 0409260 “Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)”, введенной в действие Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (далее — отчетность по форме 0409260).

⁹ На 01.01.2021 80 ОЭДС.

¹⁰ Включены операции по переводу электронных денежных средств, переводу остатка электронных денежных средств, в том числе выданного наличными деньгами.

СОСТАВ НОВЫХ СУБЪЕКТОВ НПС НА 01.01.2021

Рисунок 6



С 2020 года Банк России осуществляет мониторинг организаций, осуществляющих функции новых субъектов НПС и подлежащих включению в перечни, при участии кредитных организаций и ОПС выявляет риски в деятельности новых субъектов НПС, способных оказать негативное воздействие на оказание платежных услуг, и вырабатывает подходы по их снижению.

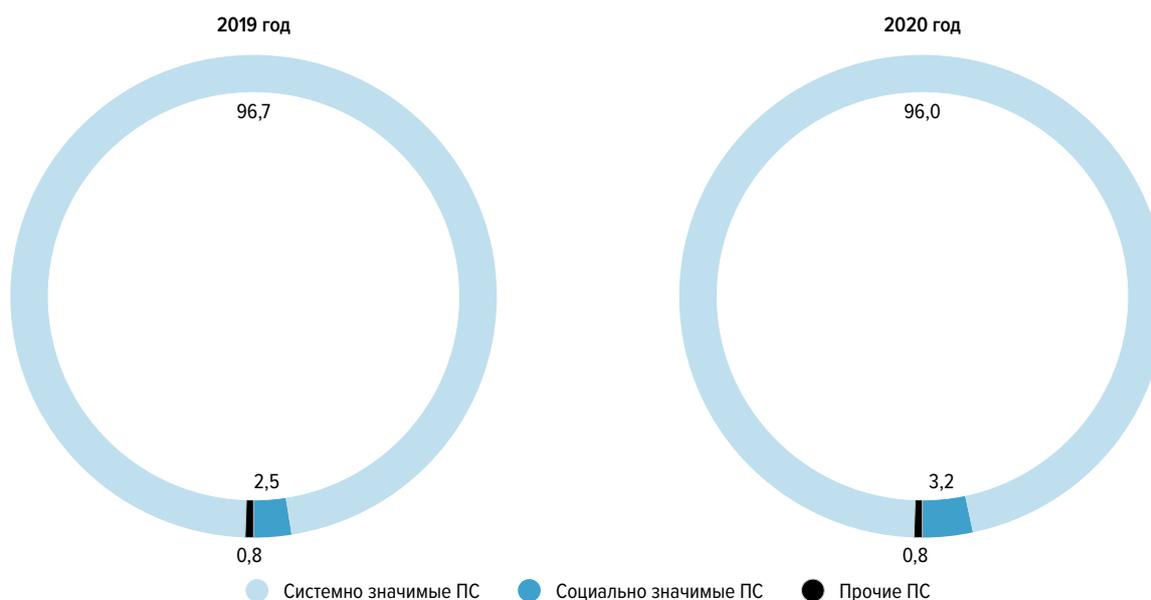
1.2.1.2. Системно значимые, социально значимые и национально значимые платежные системы

Системная и социальная значимость платежных систем

На системно значимые и социально значимые платежные системы приходится основная часть переводов денежных средств, осуществляемых в платежных системах в России¹¹. На 01.01.2021 доля ПС БР в объеме переводов денежных средств системно значимых платежных систем составила 93,3%, доля системно значимых платежных систем в общем объеме переводов денежных средств всех платежных систем — 96% (рисунок 7).

СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ПО ОБЪЕМУ (%)

Рисунок 7

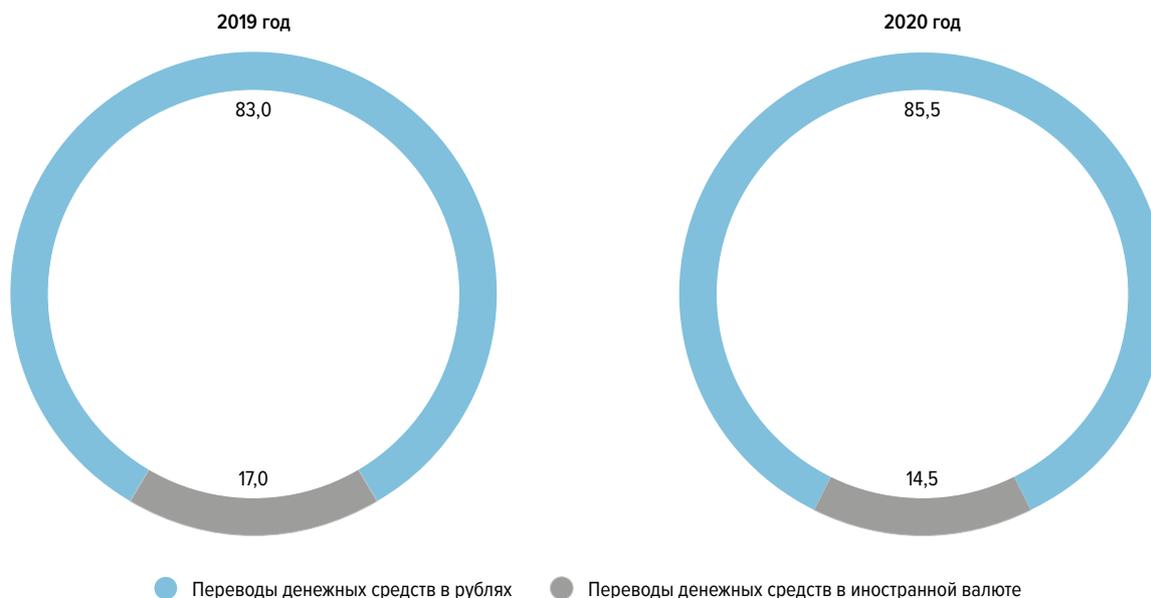


¹¹ Перечень платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации (по состоянию на 01.01.2021), приведен в Приложении 1.

За 2020 год социально значимыми платежными системами осуществлено 13,5 млрд переводов на сумму 59 трлн рублей, из них 8,3 млн переводов на сумму 8,5 трлн рублей в иностранной валюте. Аналогичные показатели за 2019 год составили 11,8 млрд переводов на сумму 43,8 трлн рублей, из них 11,8 млн переводов на сумму 7,5 трлн в иностранной валюте.

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

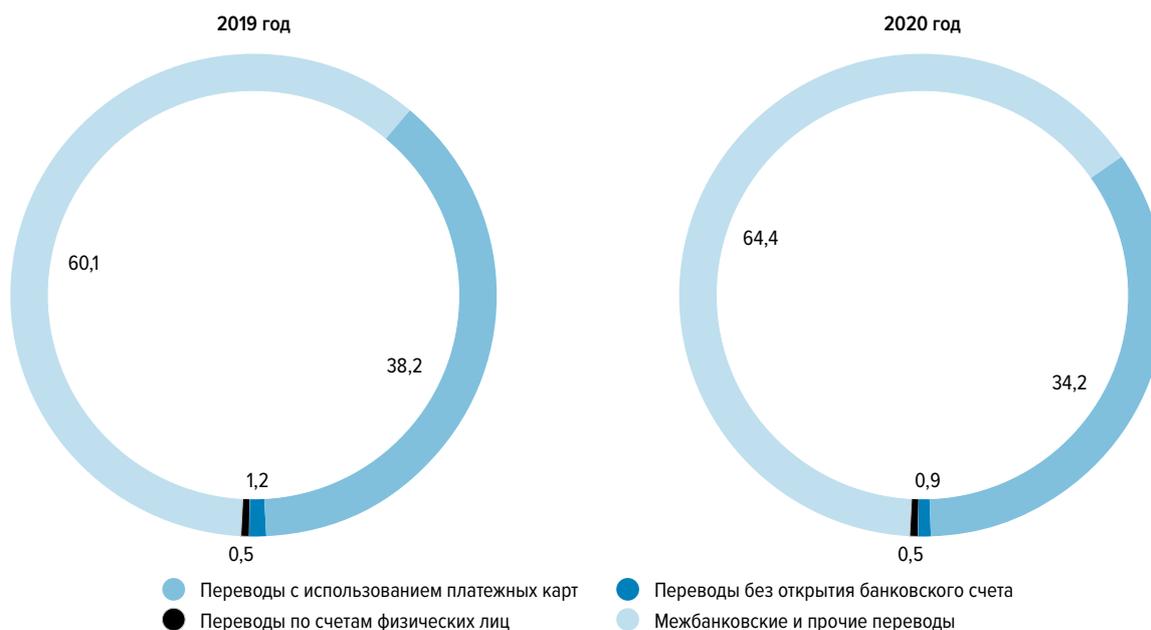
Рисунок 8



В сегменте социально значимых платежных систем за 2020 год доля переводов денежных средств в российских рублях в общем объеме переводов денежных средств составляла 85,5%. Аналогичный показатель за 2019 год — 83,0% (рисунок 8).

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

Рисунок 9



В 2020 году в структуре переводов денежных средств в социально значимых платежных системах по объему доля переводов с использованием платежных карт (за исключением предоплаченных карт) составила 34,2%, переводов без открытия банковского счета (включая переводы с использованием

предоплаченных карт) — 0,9%, переводов по счетам физических лиц — 0,5%, межбанковских и прочих переводов — 64,4% (рисунок 9).

Банк России осуществляет мониторинг соответствия платежных систем критериям системной и социальной значимости, установленным в статье 22 Закона о НПС, и их значениям, установленным Указанием Банка России от 03.07.2017 № 4443-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”, ежеквартально и ежегодно на основании данных отчетности ОПС и 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.

Сегмент системно и социально значимых платежных систем сохраняет стабильность, общая структура проходящих через них переводов денежных средств остается неизменной.

Национальная значимость платежных систем

Критериями национально значимой платежной системы являются наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении ОПС и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы, а также информационные технологии, отвечающие требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации¹².

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

В 2020 году из Реестра ОПС в связи с заявлениями соответствующих операторов ПС были исключены сведения об операторах двух национально значимых платежных систем: платежной системы “REXPAY”, платежной системы BLIZKO.

1.2.1.3. Кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям¹³ значимости на рынке платежных услуг осуществляется Банком России ежегодно¹⁴ на основании данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России.

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

По результатам проведенного анализа отчетности за 2020 год в Реестр ЗКО включены 22 кредитные организации, не включены 4 кредитные организации, ранее признанные значимыми на рынке платежных услуг.

Малым и средним банкам сложно конкурировать с крупными игроками: на рынке платежных услуг по-прежнему преобладают крупные кредитные организации с развитой филиальной сетью и платежной инфраструктурой.

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

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

1.2.2.1. Банковские платежные агенты, платежные агенты

В рамках полномочий по наблюдению в НПС Банк России ежегодно проводит мониторинг¹⁶ деятельности БПА, привлекаемых ОПДС в соответствии со статьей 14 Закона о НПС, а также ПА, оказывающих услуги по приему платежей в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

¹² 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”.

¹³ Установлены Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг”.

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

¹⁵ <http://cbr.ru/registries/nps/reestr/>.

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

РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БПА И ПА ЗА 2019—2020 ГОДЫ

Таблица 1

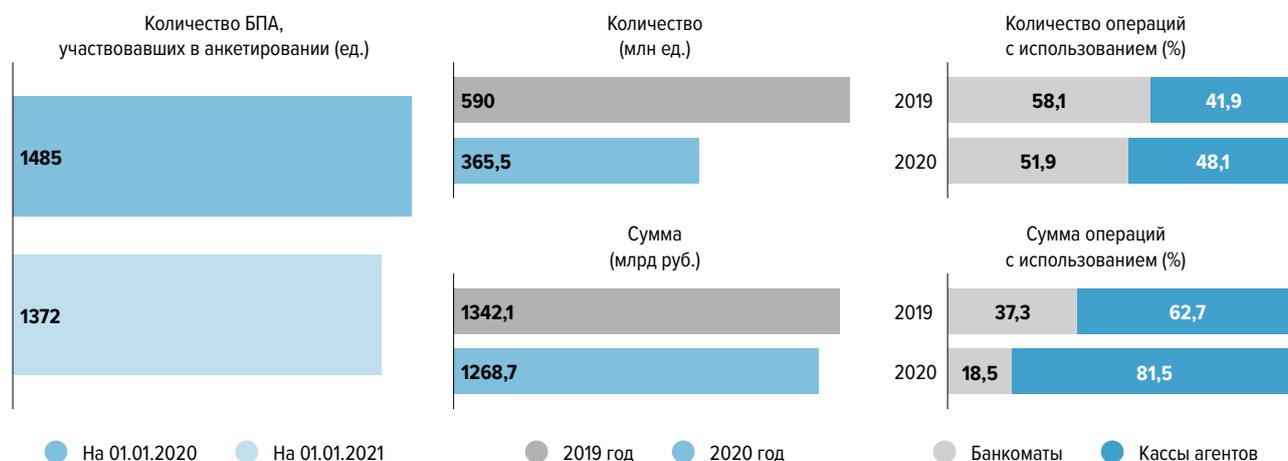
Наименование показателя	2019 год	2020 год
Количество ОПДС, участвовавших в опросе	442	405
Количество БПА по договорам о привлечении операторами по переводу денежных средств, охваченных анкетированием	1 485	1 372
Количество банковских платежных субагентов, привлеченных БПА, охваченными анкетированием	2 510	1 524
Количество обслуживаемых операторами по переводу денежных средств ПА, охваченных анкетированием	1 187	992
Количество платежных субагентов, привлеченных операторами по приему платежей, охваченными анкетированием	7 310	11 690
Объем операций БПА, млрд руб. ¹⁷	1 342,1	1 268,7
Количество операций БПА, млн операций	590	365,5
Объем платежей, принятых ПА, млрд руб.	614,7	1 552,2
Количество платежей, принятых ПА, млн операций	798,3	585,9

Банковские платежные агенты (БПА)

БПА, представившие данные по результатам анкетирования, совершили в 2020 году операций на общую сумму, сопоставимую с показателем 2019 года. Количество операций снизилось на 38%, что связано с увеличением средней суммы операции (3471 рубль против 2275 рублей в 2019 году). Наибольший объем операций был совершен через кассы агентов, что объясняется сокращением количества банкоматов БПА на 38,7% (с 232,6 тыс. устройств на 01.01.2020 до 142,5 тыс. устройств на 01.01.2021¹⁸) (рисунок 10).

ОПЕРАЦИИ БПА

Рисунок 10



Структура операций БПА в 2020 году не изменилась по сравнению с 2019 годом (рисунок 11). Наибольшее количество операций (33,3%) было совершено БПА в оплату услуг операторов сотовой связи, наибольший объем операций — в целях погашения кредита (51,4%).

В течение 2020 года БПА выдали физическим лицам 1,8 млн банковских карт, эмитированных привлеченными их кредитными организациями, 97,1% из которых составили предоплаченные карты (в 2019 году — 3,7 млн банковских карт, 99,9% из которых составили предоплаченные карты).

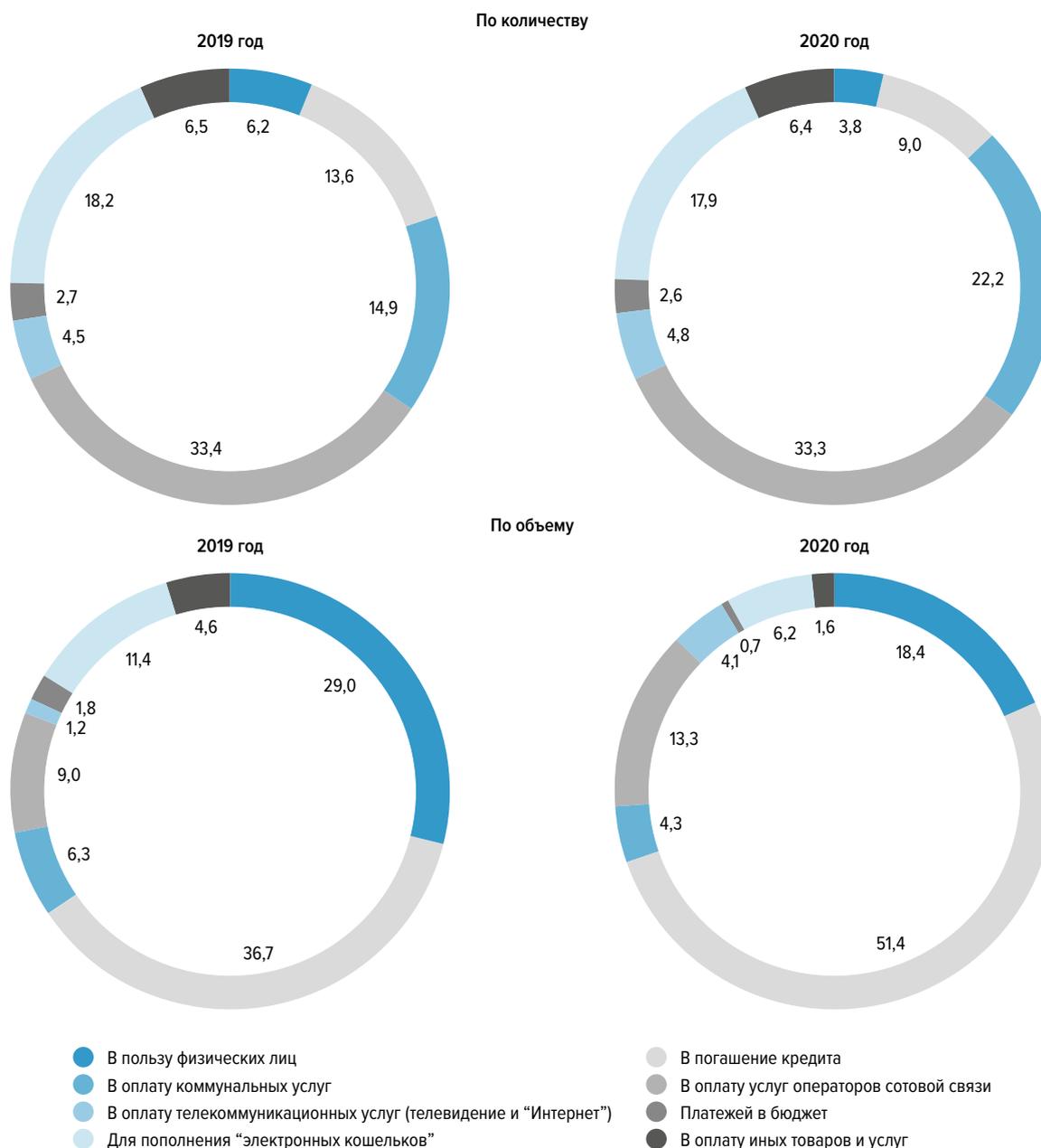
Среди направлений развития БПА отметили разработку (совершенствование) компьютерного программного обеспечения, увеличение количества точек продаж, расширение спектра услуг, которые можно оплатить через БПА, развитие услуг процессинга.

¹⁷ С учетом операций с использованием электронных средств платежа.

¹⁸ По данным отчетности по форме О409260.

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

Рисунок 11

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

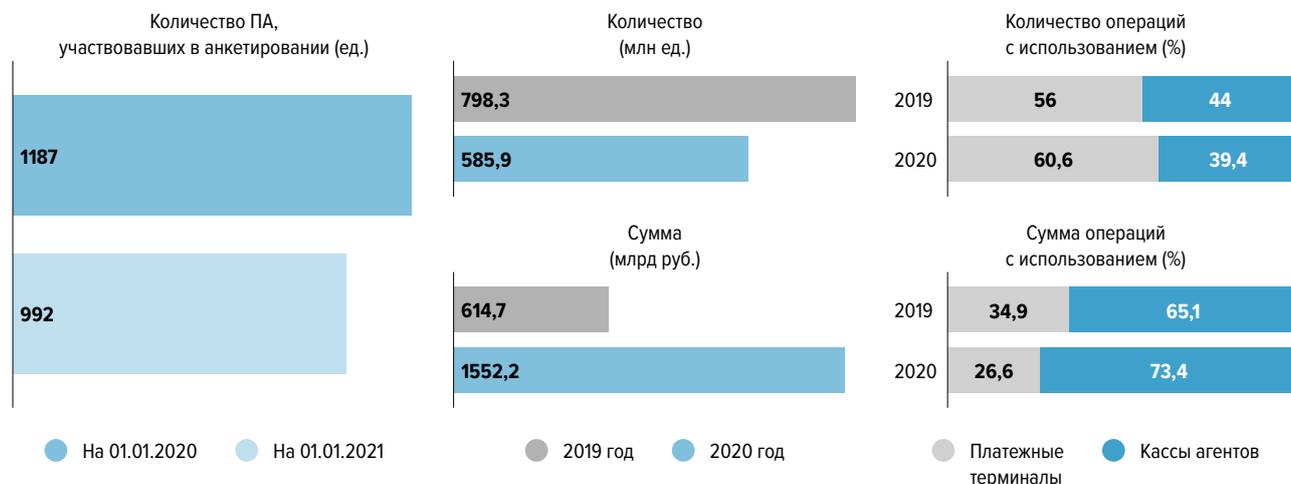
Количество принятых ПА платежей в 2020 году сопоставимо с показателем 2019 года, сумма принятых ПА платежей увеличилась в 2,5 раза. Средняя сумма принятых ПА наличных денежных средств в оплату товаров и услуг составила 2649 рублей (в 2019 году – 770 рублей) (рисунок 12).

Структура операций по приему платежей ПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась (рисунок 13). При этом доля коммунальных платежей в структуре операций ПА значительно увеличилась как по количеству (40,9% против 17,9%), так и по объему (89,6% против 58,7%) платежей. Это обусловлено перераспределением денежных потоков физических лиц на обязательные платежи, а также имевшейся возможностью в условиях ограничений 2020 года посещения ПА, расположенных на территории продовольственных магазинов.

В 2020 году платежные терминалы продолжают преобладать в платежной инфраструктуре ПА (196,4 тыс. единиц, или 80,6% от общей инфраструктуры ПА). Наибольшее количество операций ПА (60,6%) совершено через платежные терминалы, наибольший объем операций ПА (73,4%) – через кассы. Региональная обеспеченность инфраструктурой ПА (распределение по федеральным округам Российской Федерации) в 2020 году сохранилась, как и в 2019 году (рисунок 14).

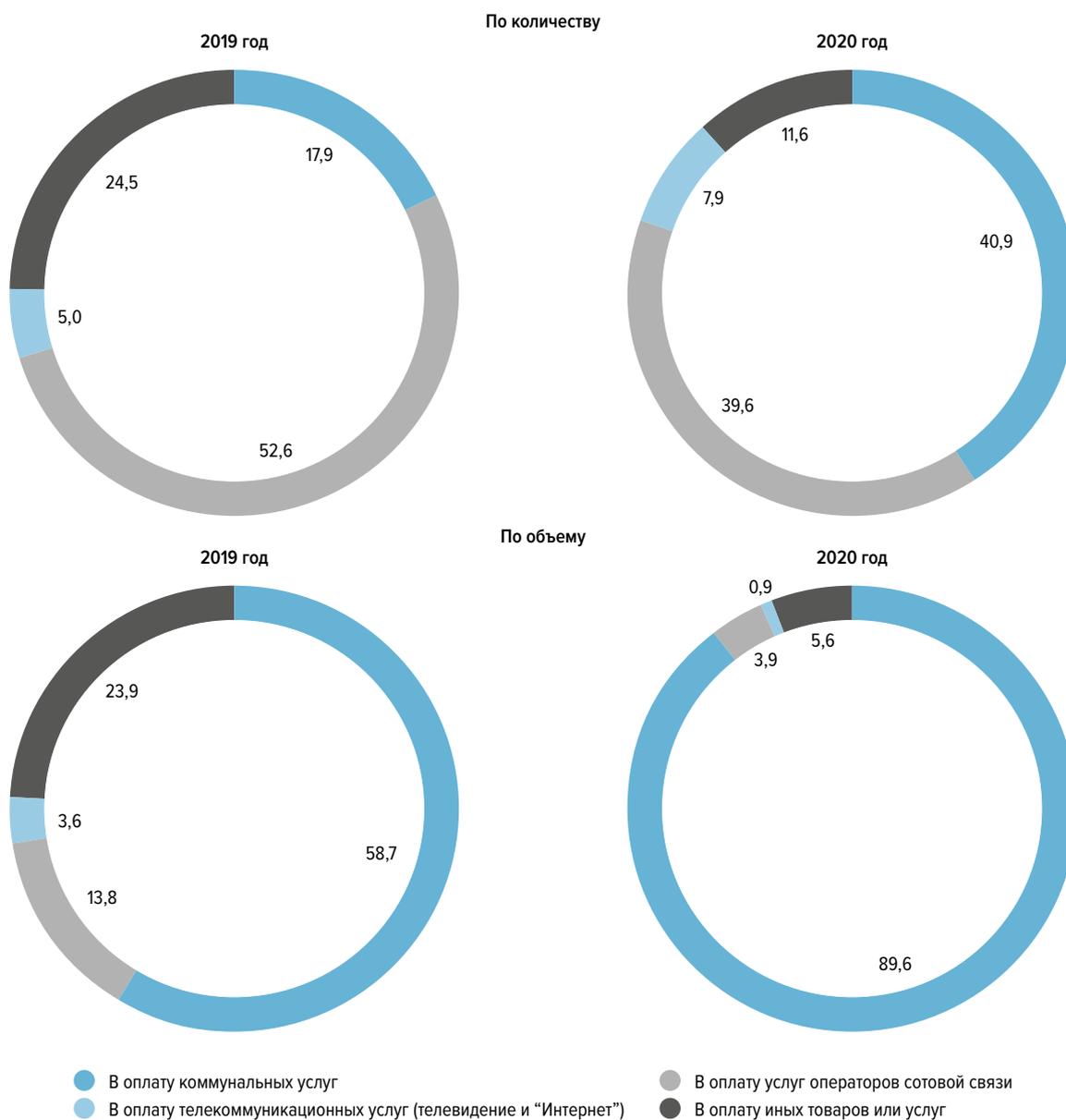
ОПЕРАЦИИ ПА

Рисунок 12



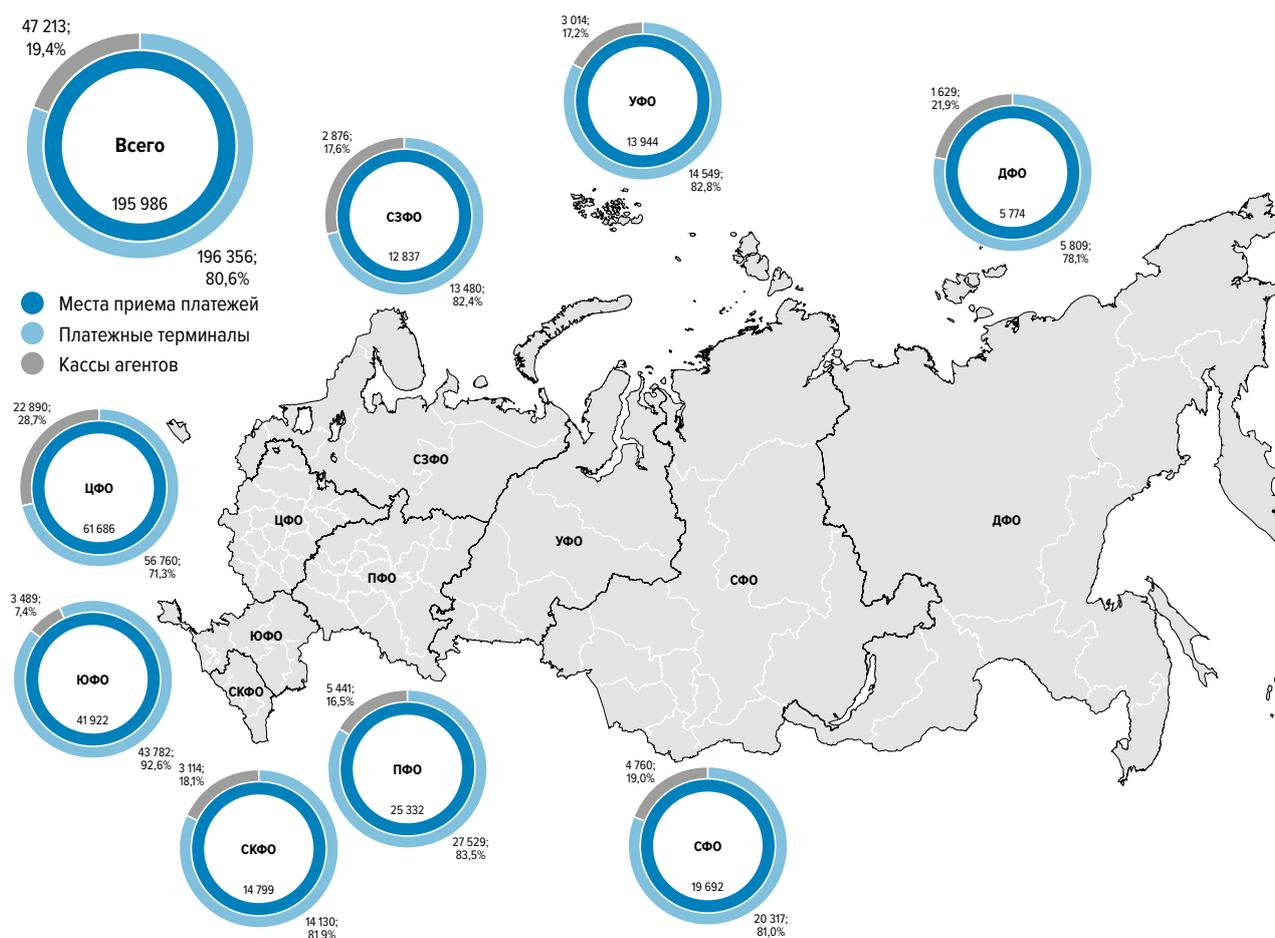
СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЯТЫХ ПА (%)

Рисунок 13



ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСЛУГАМИ ПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ

Рисунок 14



Среди направлений развития ПА отметили: расширение использования QR-кода и штрих-кода, развитие онлайн-взаимодействия через платежный шлюз с информационной системой поставщика услуг, расширение направлений принимаемых платежей.

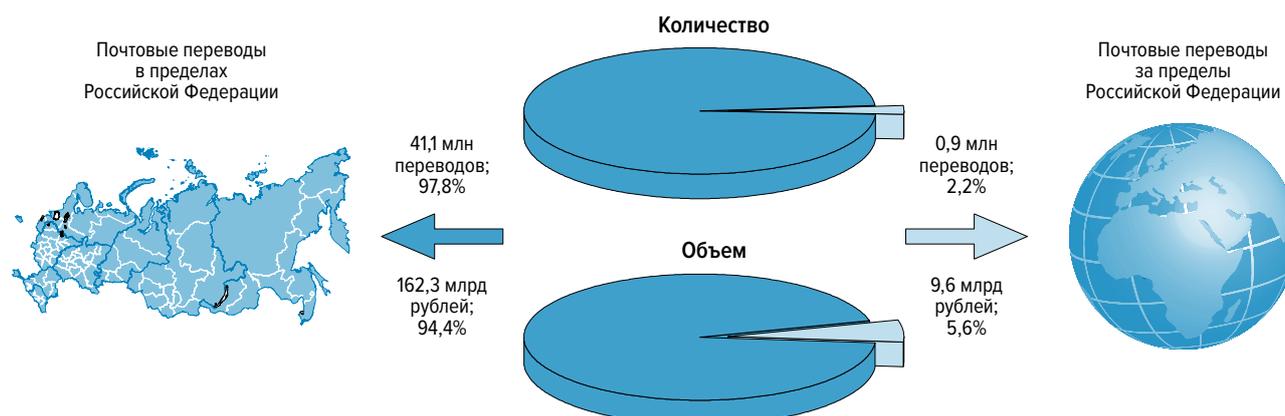
В целом структура операций и направления развития деятельности БПА и ПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом остались неизменными.

1.2.2.2. Организации федеральной почтовой связи

Организации федеральной почтовой связи представлены АО «Почта России» и АО «Почта Крыма». По итогам 2020 года общее количество отделений АО «Почта России» составило более 42 тыс. единиц (платежные услуги оказывали более 38 тыс. отделений), общее количество отделений ФГУП «Почта Крыма» составило 546 единиц (все отделения оказывали платежные услуги) (Приложение 2).

ПОЧТОВЫЕ ПЕРЕВОДЫ АО «ПОЧТА РОССИИ» В 2020 ГОДУ

Рисунок 15



В 2020 году АО «Почта России» было совершено 42 млн почтовых переводов на общую сумму 171,9 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2019 года на 7,8 и 7,4% соответственно. Средняя сумма почтового перевода в 2020 году по сравнению с 2019 годом незначительно возросла с 4079 до 4096 рублей.

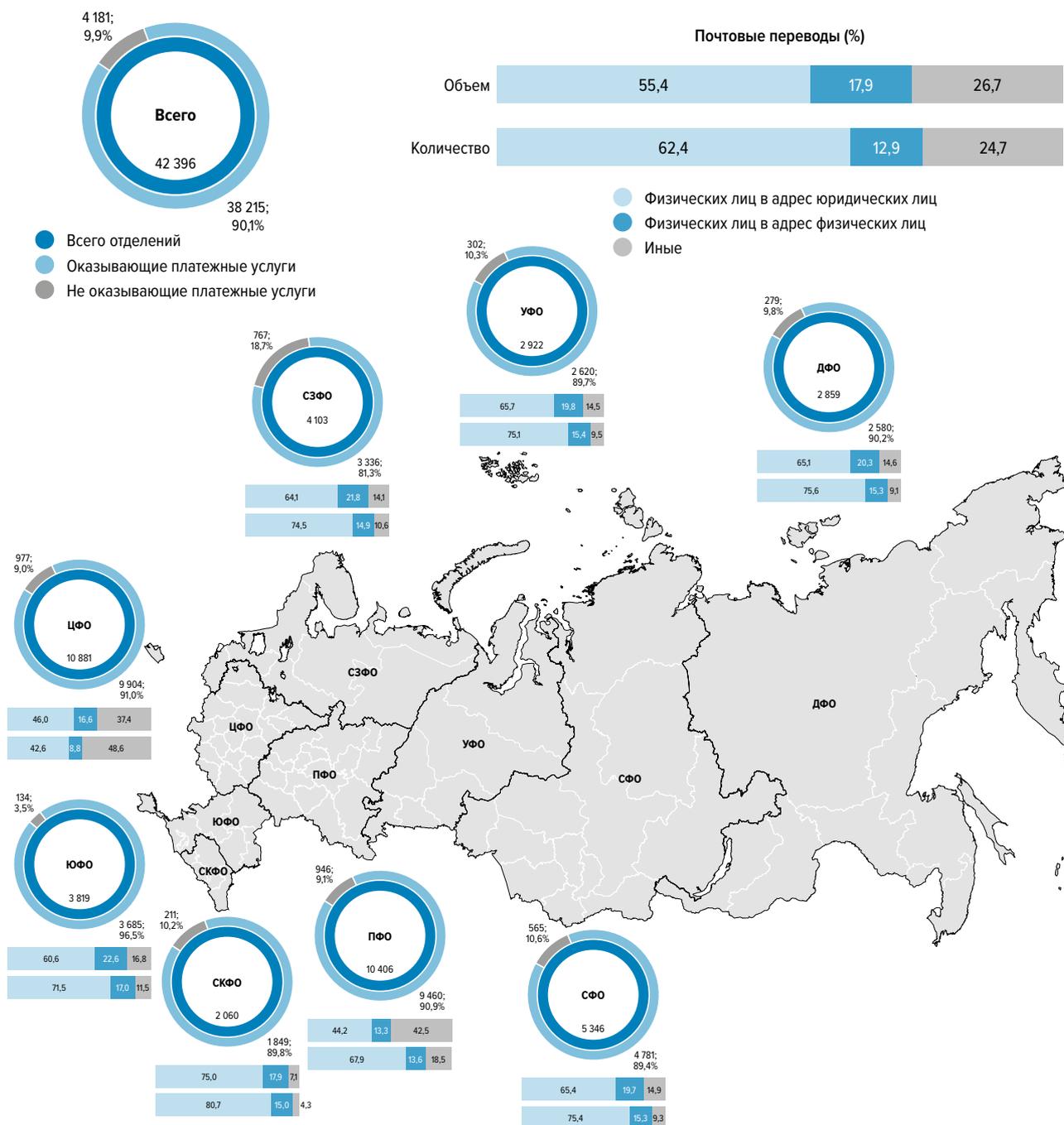
Основными причинами сокращения послужили: общий тренд сокращения сегмента переводов без открытия счета в связи с оттоком трудовых мигрантов в период пандемии, рост сегмента переводов денежных средств с использованием платежных карт и через СБП.

Структура почтовых переводов (в том числе трансграничных почтовых переводов) в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась. Подавляющее большинство почтовых переводов в 2020 году (97,8% от общего количества почтовых переводов и 94,4% от их объема), как и в 2019 году (97,8 и 95,2% соответственно), было осуществлено АО «Почта России» в пределах Российской Федерации (рисунок 15).

В структуре внутрироссийских почтовых переводов в 2020 году (рисунок 16) преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц (62,4% по количеству и 55,4% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 65,0 и 56,4%.

СТРУКТУРА ВНУТРИРОССИЙСКИХ ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ АО «ПОЧТА РОССИИ» В 2020 ГОДУ

Рисунок 16



Наибольшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на Центральный федеральный округ (ЦФО) (35,0% по количеству и 27,5% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 33,3 и 28,3%. Наименьшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО) (3,1% по количеству и 3,1% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 3,3 и 3,2%.

В структуре трансграничных почтовых переводов в 2020 году преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу физических лиц (91,3% по количеству и 90,0% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 91,0 и 88,5%. Количество трансграничных почтовых переводов в 2020 году по сравнению с 2019 годом уменьшилось на 6,4% в связи с оттоком трудовых мигрантов. При этом объем трансграничных почтовых переводов в 2020 году по сравнению с 2019 годом вырос на 8,2%, что обусловлено ростом курса иностранной валюты к российскому рублю.

В 2020 году ФГУП «Почта Крыма» было совершено 0,9 млн почтовых переводов на общую сумму 4,6 млрд рублей, что по сравнению с 2019 годом ниже на 10,1% по количеству, но выше по объему на 6,0%. Средняя сумма почтового перевода в 2020 году по сравнению с 2019 годом существенно возросла с 4545 до 5358 рублей (на 17,9%).

Подавляющее большинство почтовых переводов в 2020 году (88,4% по количеству и 75,3% по объему), как и в 2019 году (91,6 и 84,2% соответственно), было осуществлено ФГУП «Почта России» в пределах Российской Федерации. В структуре внутрироссийских почтовых переводов в 2020 году преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц (68,1% по количеству и 50,4% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 68,3 и 49,1%.

Наибольшая доля почтовых переводов приходилась на ОСП Симферопольский почтамт (29,1% по количеству и 26,9% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 27,5 и 26,4%. Наименьшая доля почтовых переводов приходилась на ОСП Керченский почтамт (7,3% по количеству и 7,0% по объему), в 2019 году соответствующие показатели составили 7,4 и 7,0%.

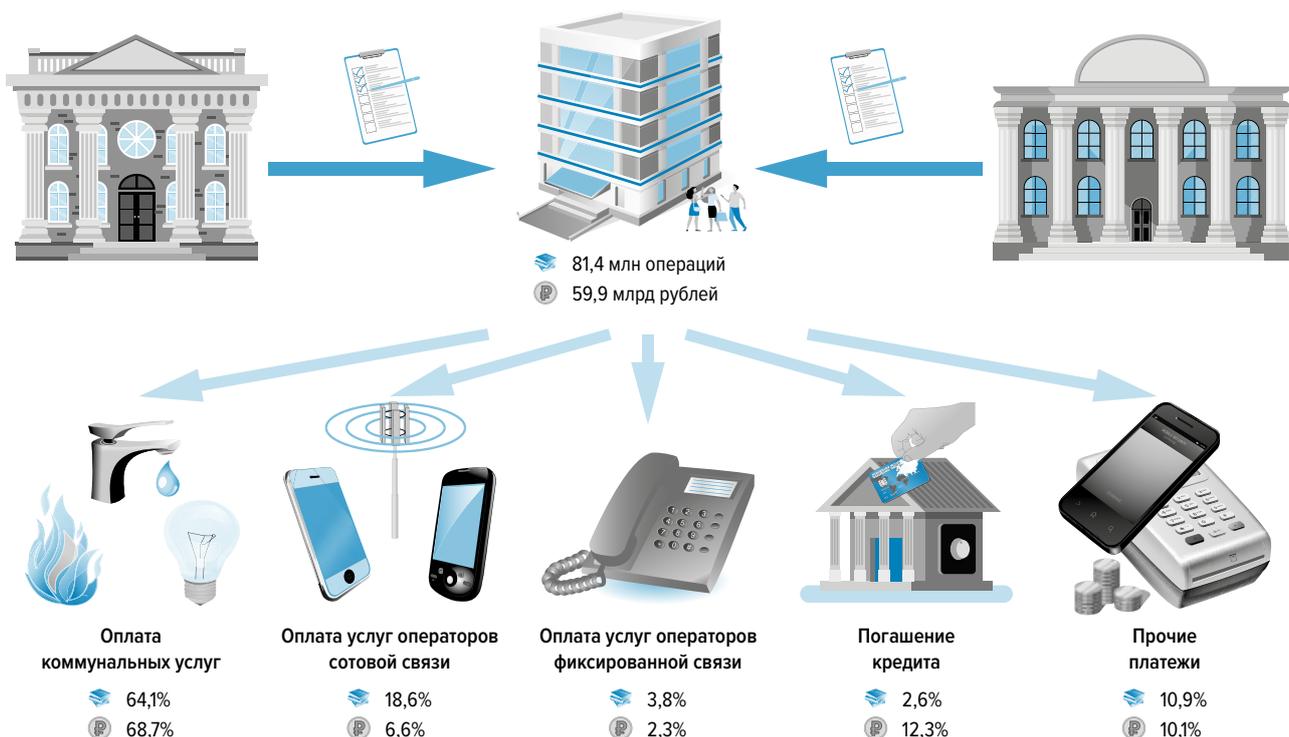
Деятельность ОФПС в качестве БПА

В 2020 году АО «Почта России» в качестве БПА было совершено 81,4 млн операций на сумму 59,9 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2019 года на 12,4 и 7,2% соответственно (в 2019 году — 92,9 млн операций на сумму 64,5 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2020 году по сравнению с 2019 годом возросла с 695 до 736 рублей.

Количество и объем операций, совершенных в качестве БПА, в 2020 году по сравнению с 2019 годом уменьшились в связи с эпидемиологической ситуацией и увеличением переводов денежных средств с использованием платежных карт через кредитные организации.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ АО «ПОЧТА РОССИИ» В ЦЕЛЯХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАЧЕСТВЕ БПА В 2020 ГОДУ

Рисунок 17



Структура операций АО «Почта России» в качестве БПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась. Наибольшее количество (64,1%) и объем (68,7%) операций АО «Почта России» в качестве БПА было совершено в целях оплаты коммунальных услуг, в 2019 году соответствующие показатели составили 63,1 и 69,7% (рисунок 17).

Региональное распределение операций АО «Почта России» в качестве БПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилось. Наибольшее количество (36,5%) и объем (36,6%) операций было совершено в ЦФО, в 2019 году аналогичные показатели составили 35,7 и 37,6%. Наименьшее количество (1,8%) и объем (2,0%) операций были совершены в Южном федеральном округе (ЮФО), в 2019 году аналогичные показатели составили 2,1 и 1,6%.

ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА в 2020 году было осуществлено 613,8 тыс. операций на сумму 480,2 млн рублей, что превышает соответствующие показатели 2019 года в 3 раза по количеству и 3,3 раза по объему (в 2019 году – 205,2 тыс. операций на сумму 145,5 млн рублей). Средняя сумма платежа в 2020 году существенно увеличилась по сравнению с 2019 годом с 709 до 782 рублей (на 10,3%).

Структура операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве БПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась: все операции осуществлялись в целях перевода денежных средств в пользу физических лиц.

Наибольшее количество (26,7%) и объем (55,7%) операций было совершено через отделение ОСП Севастопольский почтамт, в 2019 году данное отделение операций в качестве БПА не осуществляло (в 2019 году наибольшее количество (30,2%) и объем (29,3%) таких операций было совершено через отделения ОСП Симферопольский почтамт, в 2020 году соответствующие показатели составили 22,6 и 14,4% соответственно).

Наименьшее количество (0,7%) и объем (1,0%) операций было совершено в ОСП Ялтинский почтамт, в 2019 году аналогичные показатели составили 3,2 и 5,1%.

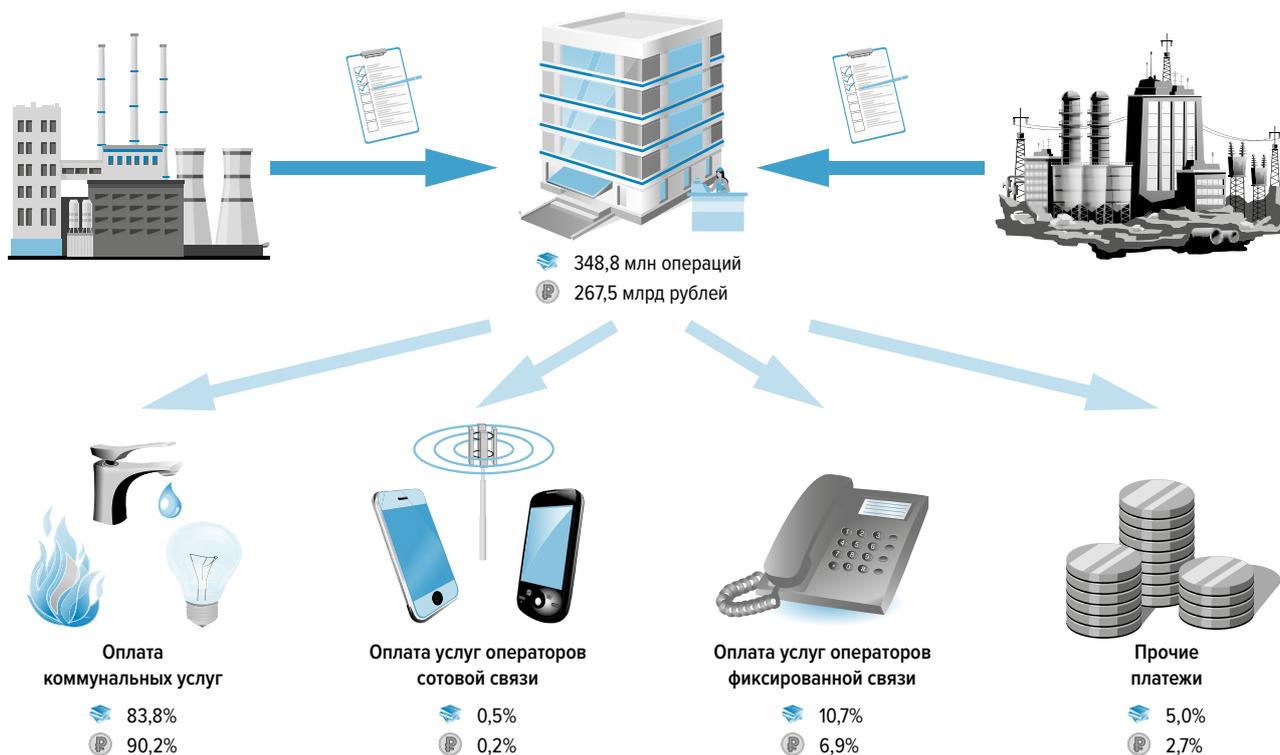
Деятельность ОФПС в качестве ПА

В 2020 году АО «Почта России» в качестве ПА принято 348,8 млн платежей на сумму 267,5 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2019 года на 9,2 и 8,9% соответственно (в 2019 году – 384,3 млн платежей на сумму 293,7 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2020 году по сравнению с 2019 годом возросла с 764 до 767 рублей.

Структура операций АО «Почта России» в качестве ПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась. Наибольшее количество (83,8%) и объем (90,2%) операций было совершено в целях оплаты коммунальных услуг, в 2019 году соответствующие показатели составили 81,7 и 88,9% (рисунок 18).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ АО «ПОЧТА РОССИИ» В КАЧЕСТВЕ ПА В 2020 ГОДУ

Рисунок 18



Региональное распределение операций АО «Почта России» в качестве ПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилось.

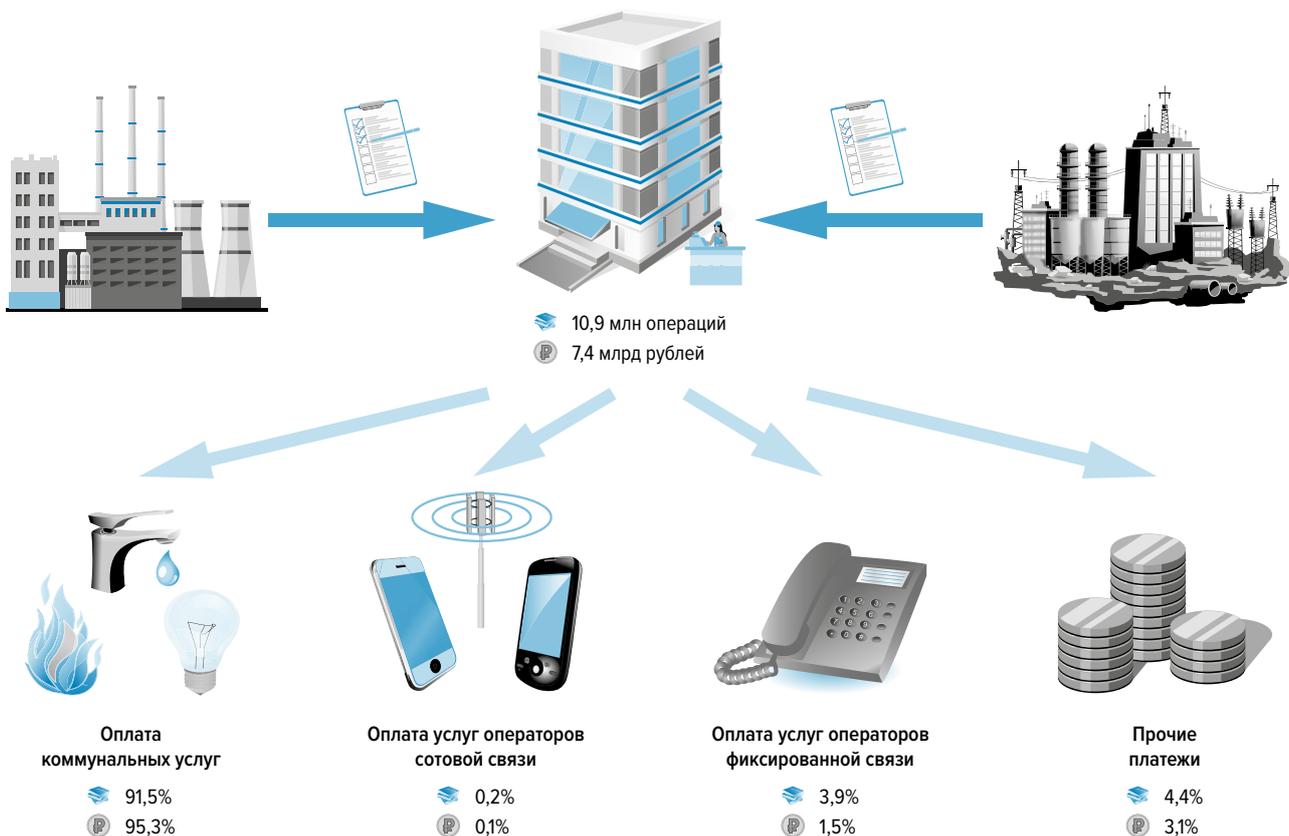
Наибольшее количество (31,1%) и объем (27,4%) платежей было принято в Приволжском федеральном округе, в 2019 году соответствующие показатели составили 33,2 и 28,6%. Это объясняется количеством отделений по приему платежей (9460), сопоставимым с количеством отделений в ЦФО (9904), востребованным населением входящих в состав округа городов-миллионников. Наименьшее количество (2,2%) и объем (2,9%) платежей было принято в СКФО, в 2019 году соответствующие показатели составили 2,6 и 3,1%.

ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА в 2020 году было совершено 10,9 млн платежей на сумму 7,4 млрд рублей, что ниже соответствующего показателя 2019 года по количеству на 9,3% и по объему на 8,1% (в 2019 году — 12,0 млн платежей на сумму 8,1 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2020 году по сравнению с 2019 годом возросла с 672 до 681 рубля.

Структура операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась: наибольшее количество (91,5%) и объем (95,3%) операций было совершено в оплату коммунальных услуг (в 2019 году соответствующие показатели составили 92,1 и 96,9%) (рисунок 19).

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ ФГУП «ПОЧТА КРЫМА» В КАЧЕСТВЕ ПА В 2020 ГОДУ

Рисунок 19



Наибольшее количество (25,1%) и объем (26,7%) операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА по-прежнему было совершено через отделения ОСП Симферопольский почтамт, в 2019 году соответствующие показатели составили 25,3 и 25,9%.

Наименьшее количество операций ФГУП «Почта Крыма» в качестве ПА было совершено ОСП Ялтинский почтамт (11,2%), ОСП Феодосийский почтамт (11,2%) и ОСП Керченский почтамт (11,4%), в 2019 году соответствующие показатели составили 11,1; 11,4 и 10,7%. Наименьший объем (9,6%) операций был совершен через отделения ОСП Керченский почтамт, в 2019 году соответствующий показатель составил 9,1%.

В целом структура платежных услуг, оказанных АО «Почта России» и ФГУП «Почта Крыма» в 2020 году, по сравнению с 2019 годом сохранилась: наибольшую долю как по количеству, так и по объему составили операции по приему платежей в качестве ПА (рисунок 20).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ОФПС (%)

Рисунок 20



Основными направлениями финансовой деятельности АО "Почта России" и ФГУП "Почта Крыма" являются прием платежей в пользу третьих лиц (платежей за коммунальные услуги, за услуги сотовой связи, интернет-провайдеров, а также в бюджет Российской Федерации).

В структуре платежных услуг ОФПС по-прежнему преобладают услуги по приему платежей физических лиц в качестве ПА.

1.2.2.3. Операторы электронных денежных средств

В 2020 году было проведено анкетирование 55 ОЭДС по вопросам практики осуществления ОЭДС учета информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.

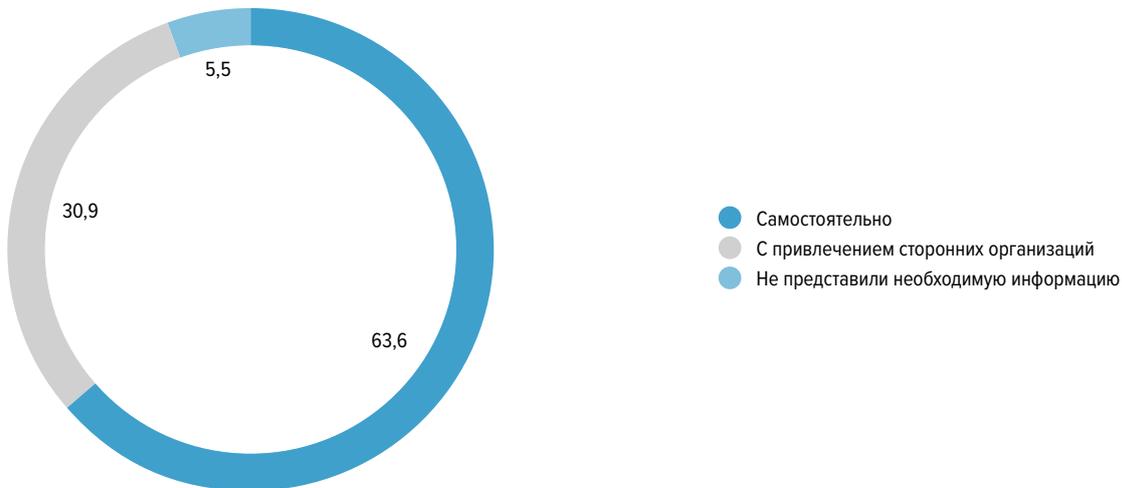
Большинство из опрошенных ОЭДС (35 ОЭДС) осуществляют учет остатков ЭДС и информации о переводах ЭДС по каждому клиенту самостоятельно, 17 ОЭДС привлекли сторонние организации для учета остатков ЭДС и информации о переводах ЭДС путем заключения договоров на основании части 7 статьи 12 Закона о НПС (рисунок 21).

В качестве привлеченных организаций для учета остатков ЭДС и информации о переводах ЭДС ОЭДС указали организации, которые одновременно выполняют функции ОУИО, БПА, ОПС, поставщика платежного приложения.

Касательно практики осуществления перевода ЭДС между плательщиками и получателями — клиентами разных ОЭДС, предусмотренного положениями части 8 статьи 7 Закона о НПС, 15 ОЭДС (27% из числа опрошенных ОЭДС) сообщили о наличии технологической возможности, позволяющей осуществлять перевод ЭДС стороннему ОЭДС самостоятельно или с привлечением сторонних организаций.

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОЭДС УЧЕТА ОСТАТКОВ ЭДС И ИНФОРМАЦИИ О ПЕРЕВОДАХ ЭДС (%)

Рисунок 21



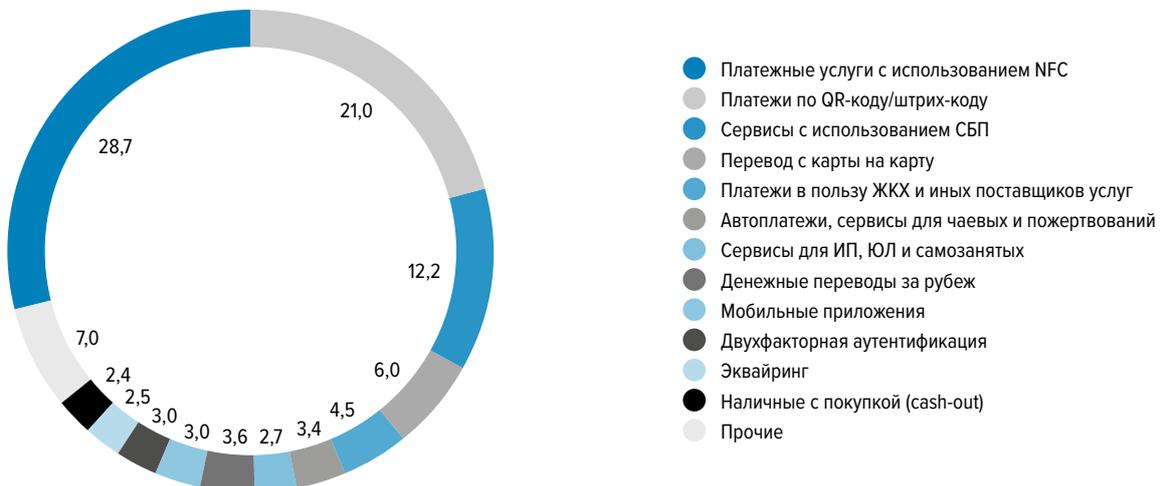
1.2.2.4. Инновации на рынке платежных услуг

Ключевым трендом многих лет является развитие безналичных форм оплаты. В 2020 году пандемия COVID-19 ускорила цифровизацию рынка платежных услуг и придала значительный импульс увеличению доли бесконтактных платежных карт и операций, совершенных с использованием бесконтактной технологии.

Результаты проведенного в 2020 году мониторинга в НПС показали активное внедрение кредитными организациями новых услуг и сервисов в сегментах, связанных с использованием технологии бесконтактной оплаты на основе NFC-чипов, платежей по QR-коду/штрих-коду и сервисов с использованием СБП (рисунок 22).

ВНЕДРЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ НОВЫХ УСЛУГ И СЕРВИСОВ (%)

Рисунок 22



Особенностью способа предоставления новых сервисов/услуг в 2020 году является то, что они в подавляющем большинстве предоставлялись дистанционно (89%).

В 44% случаях новые платежные услуги/сервисы, внедренные в 2020 году, имели одновременную направленность как для физических, так и для юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей.

В 2020 году значительно выросло количество КО, предоставляющих своим клиентам возможность дистанционного получения платежных карт без материального носителя, которые в банковской практике получили название "цифровые карты". Отдельные кредитные организации начали подключать клиентов к сервису SoftPos, позволяющему принимать безналичные платежи с использованием смартфона

с NFC-чипом, являющемуся в ряде случаев более удобной и эффективной альтернативой современным POS-терминалам и mPOS-устройствам.

Дальнейшее развитие получила практика снятия наличных денег в банкоматах с использованием бесконтактной технологии, а также с использованием платежных карт не только в кассах и банкоматах кредитных организаций, но и через кассы магазинов при совершении покупки товаров (cash-out).

В рамках тренда развития безналичных форм оплаты выделяются следующие направления развития рынка платежных услуг:

- появление возможности расчетов между юридическими лицами с использованием традиционно розничных платежных инструментов (например, банковских карт);
- развитие сервисов, позволяющих упрощенно заполнять реквизиты платежей, в частности, увеличение доли расчетов с использованием токенизированных решений (без ввода пользователем реквизитов платежного инструмента);
- увеличение доли расчетов с использованием QR-кодов;
- востребованность решений по оплате с использованием кредитных механизмов (рассрочки, кредитования).

1.3. Международное сотрудничество по вопросам НПС

В 2020 году одним из актуальных направлений деятельности Банка России являлось развитие международного сотрудничества в области надзора и наблюдения в НПС с иностранными регуляторами и международными организациями.

Одним из основных направлений взаимодействия Банка России и КПРИ в 2020 году стал обмен информацией по вопросу влияния пандемии COVID-19 на инфраструктуры финансового рынка и повышения эффективности трансграничных платежей. Эксперты Банка России приняли участие в разработке опубликованной в октябре 2020 года Советом по финансовой стабильности и КПРИ дорожной карты¹⁹ по повышению эффективности трансграничных платежей и представляют интересы Банка России в ряде Рабочих групп КПРИ по имплементации данной Дорожной карты.

Кроме того, представители Банка России приняли участие в разработке ряда публикаций²⁰ КПРИ по актуальным вопросам развития платежной сферы на современном этапе, включая трансграничные переводы денежных средств, влияние цифровых инноваций и глобальных стейблкоинов на стабильность международной финансовой системы, использование крупностоимостных цифровых токенов, целесообразность запуска цифровых валют центральных банков и другие темы.

Банком России также продолжена работа по реализации ранее заключенных с центральными (национальными) банками государств — членами ЕАЭС и Государственным банком Вьетнама двусторонних соглашений в области надзора и наблюдения за платежными системами с целью обмена опытом и изучения подходов в части регулирования, надзора и наблюдения в НПС.

Учитывая значительную долю трансграничных переводов денежных средств между Россией и государствами — членами СНГ²¹, а также востребованность услуг российских платежных систем на территории указанных государств, Банк России продолжил обсуждение с отдельными центральными (национальными) банками государств — членами СНГ вопросов, касающихся форм дальнейшего сотрудничества в области надзора и наблюдения в НПС.

В 2020 году общий объем трансграничных переводов денежных средств, осуществленных физическими лицами через платежные системы и АО «Почта России» (далее — общий объем трансграничных переводов) из России в государства — члены СНГ, составил 6,2 млрд долларов США (84% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов), при этом общий объем трансграничных переводов из государств — членов СНГ в Россию составил 1,4 млрд долларов США (45% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов). Аналогичные показатели в 2019 году составляли 6,1 млрд долларов США (81% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов)

¹⁹ Указанная дорожная карта опубликована на официальном сайте Совета по финансовой стабильности в сети «Интернет»: www.fsb.org/wp-content/uploads/P131020-1.pdf.

²⁰ Публикации размещены на официальном сайте Банка международных расчетов в сети «Интернет»: www.bis.org/cpmi_pubs/index.html.

²¹ Общий объем трансграничных переводов между Россией и государствами — членами СНГ в 2019 году составил 70% от общего объема трансграничных переводов, в 2020 году аналогичный показатель составил 72%. Наибольший объем трансграничных переводов в 2020 году был осуществлен между Россией и Республикой Узбекистан и составил 2,5 млрд долларов США (33% от общего объема трансграничных переводов между Россией и государствами — членами СНГ), аналогичный показатель между Россией и Республикой Таджикистан составили 1,8 млрд долларов США (23%).

и 1,5 млрд долларов США (45% от общей суммы трансграничных переводов основных стран-контрагентов) соответственно (рисунок 23).

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

Рисунок 23

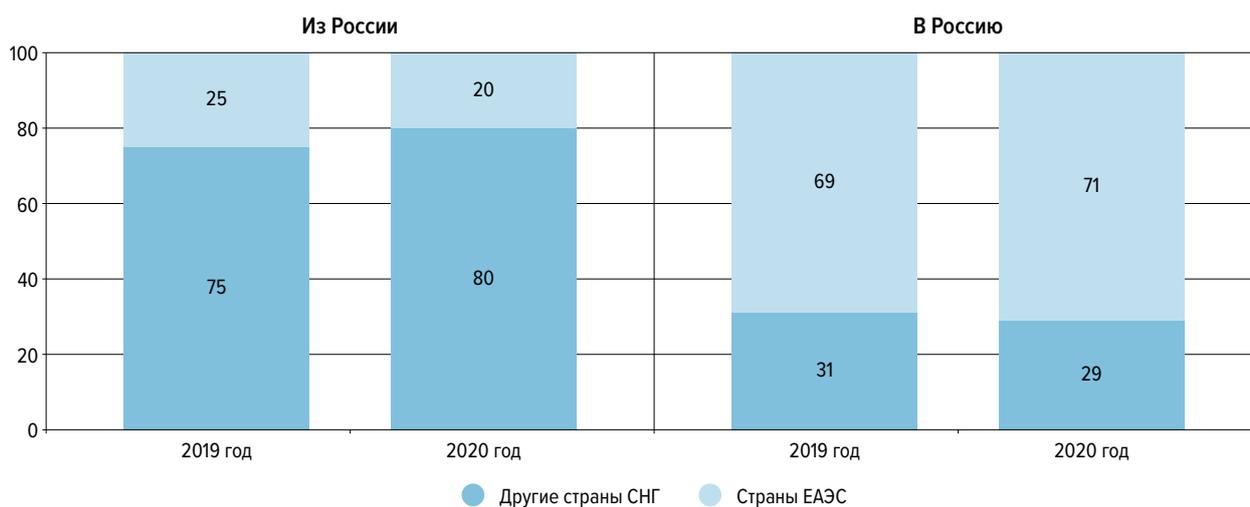


На долю государств — членов Евразийского экономического союза²² (ЕАЭС: Армения, Беларусь, Казахстан и Киргизия) в 2020 году приходилось по направлению из России 20% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ (1,3 млрд долларов США), в обратном направлении — 71% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ (около 1 млрд долларов США).

Аналогичные показатели за 2019 год составляли 1,5 млрд долларов США (25% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ) и 1 млрд долларов США (69% от общей суммы трансграничных переводов государств — членов СНГ) соответственно (рисунок 24).

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

Рисунок 24



В октябре 2020 года Банком России был проведен ежегодный международный семинар в онлайн-формате с участием центральных (национальных) банков стран ЕАЭС (Казахстана, Узбекистана, Беларуси, Таджикистана и Киргизии), а также представителей рынка платежных услуг (НКО АО НРД и НСПК).

²² Общий объем трансграничных переводов между Россией и государствами — членами ЕАЭС в 2019 году составил 33% от общего объема трансграничных переводов государств — членов СНГ, в 2020 году аналогичный показатель составил 30%.

В рамках проведенного вебинара были обсуждены вопросы, касающиеся:

- правовой основы и практических аспектов деятельности центральных (национальных) банков по надзору и наблюдению (оверсайту) в НПС;
- текущих проектов центральных (национальных) банков в области НПС;
- новых вызовов и перспектив развития мирового рынка платежных услуг, а также влияния пандемии COVID-19 на функционирование российского рынка платежных услуг.

Обсуждаемые в рамках вебинара вопросы показали схожие подходы к регулированию, надзору и наблюдению в НПС. В ходе проведения вебинара коллеги получили также ответы на интересующие их вопросы.

II. Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами за 2020 год

Банк России осуществляет оценку системно и социально значимых платежных систем на соответствие международному стандарту “Принципы для ИФР”. Каждая платежная система, отнесенная к категории системно или социально значимых, подлежит оценке со стороны Банка России не реже одного раза в три года.

В 2020 году в рамках третьего цикла оценок Банк России провел оценки трех платежных систем — двух системно значимых платежных систем (платежная система Банка России, платежная система НРД) и одной социально значимой платежной системы (ПС ЗК).

В настоящем разделе Обзора представлены описание платежных систем, прошедших процедуру оценки, основные результаты проведенных оценок и приведены наиболее значимые рекомендации, полученные операторами платежных систем по итогам оценок.

2.1. Описание оцениваемых в 2020 году ЗПС и результатов их оценки на соответствие Принципам для ИФР

Платежная система Банка России (ПС БР)

ПС БР является основным механизмом реализации денежно-кредитной и бюджетной политик Российской Федерации. Оператором, операционным, платежным клиринговым и расчетным центром ПС БР является Банк России.

В ПС БР в рамках сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода по рабочим дням в период с 01:00 по 21:00 по московскому времени осуществляются переводы денежных средств в российских рублях по распоряжению кредитных организаций, клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, структурных подразделений Банка России.

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах, открытых в Банке России, с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен либо подлежит установлению Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) участника ПС БР — кредитной организации (ее филиала). При этом с 20:00 до 21:00 по московскому времени предусмотрен период урегулирования регулярного сеанса, когда в ПС БР проводится ограниченный перечень операций (урегулирование требований и обязательств между банками, операции постоянного действия Банка России и др.).

Кроме того, в ПС БР обеспечивается завершение расчетов по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также завершение расчетов между участниками рынка платежных услуг по операциям, совершенным с использованием платежных карт на территории Российской Федерации.

28.01.2019 запущен новый сервис ПС БР — СБП, которая позволяет клиентам кредитных организаций мгновенно (в режиме 24/7) осуществлять межбанковские переводы денежных средств по номеру мобильного телефона себе или другим лицам. Операционным и платежным клиринговым центром СБП является НСПК.

Платежная система НРД (ПС НРД)

ПС НРД является частью постторговой инфраструктуры Группы “Московская Биржа” и занимает особое место в национальной платежной системе. На территории Российской Федерации в рамках ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, а также в рамках осуществления Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке.

Переводы денежных средств в рамках ПС НРД осуществляются в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах, в частности, в фунтах стерлингов, долларах США, евро.

НКО АО НРД, являясь оператором ПС НРД, одновременно выполняет функции операционного, платежного клирингового и расчетного центров в ПС НРД, а также является оператором по переводу денежных средств.

Платежный клиринг и расчеты в рамках ПС НРД осуществляются в режиме реального времени с определением платежной клиринговой позиции на валовой основе.

НКО АО НРД предоставляет возможность проведения расчетов на условиях DVP с использованием корреспондентских счетов участников клиринга и клиентов участников клиринга, открытых в Банке России: расчеты по модели DVP-1 доступны в НКО АО НРД с 2015 года, расчеты по моделям DVP-2 и DVP-3 доступны клиентам НКО АО НРД с 10 января 2020 года. Одним из главных факторов, определяющих удобство использования данной возможности, является отсутствие необходимости наличия у обоих участников клиринга торговых банковских счетов в НКО АО НРД (расчеты могут осуществляться как между счетами участников клиринга, открытыми в Банке России, так и между счетами участников клиринга, один из которых открыт в Банке России, а другой – в НКО АО НРД).

Платежная система “Золотая Корона” (ПС ЗК)

ПС ЗК представляет собой совокупность платежных сервисов и организаций, взаимодействующих по Правилам ПС ЗК в целях оказания услуг по осуществлению переводов денежных средств в рамках Сервисов ПС ЗК (Сервис “Золотая Корона – Денежные Переводы” (ЗК-ДП) и Сервис “Золотая Корона – Банковская Карта” (ЗК-БК).

Оператором, расчетным центром и платежным клиринговым центром ПС ЗК является РНКО “Платежный Центр” (ООО), операционным центром и вторым платежным клиринговым центром ПС ЗК является ЗАО “Золотая Корона”.

В рамках Сервиса ЗК-ДП осуществляются услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе услуги по трансграничному переводу, оказываемые физическим лицам посредством приема и выдачи наличных денежных средств.

В рамках Сервиса ЗК-БК осуществляется выпуск (эмиссия) и обслуживание (эквайринг) платежных карт в целях предоставления услуг по переводу денежных средств.

ПС ЗК осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, а также Республики Азербайджан, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Молдова, Республики Узбекистан, Киргизской Республики и Грузии.

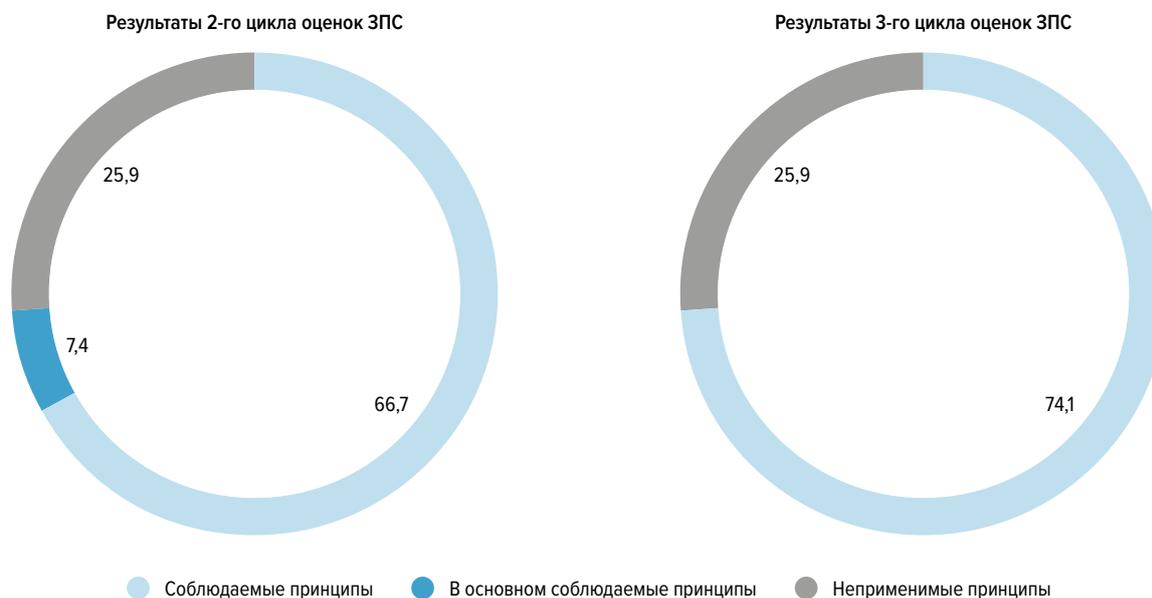
Результаты оценки платежных систем на соответствие Принципам для ИФР

Проведенные оценки ПС БР, ПС НРД и ПС ЗК подтвердили, что платежные системы соответствуют международному стандарту. Все три платежные системы получили максимальные рейтинги соответствия применимым к ним принципам.

Повышение рейтингов свидетельствует, что операторы платежных систем ориентируются на международные стандарты и придают важное значение системам риск-менеджмента.

АГРЕГИРОВАННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНОК ПС БР, ПС НРД, ПС ЗК (%)

Рисунок 25



При присвоении итогового рейтинга соответствия оцениваемым принципам учитывались как текущая организация работы операторов платежных систем по управлению платежной системой, так и результаты выполнения рекомендаций Банка России по итогам прошлого цикла.

Сравнительные итоги результатов оценок ПС БР, ПС НРД и ПС ЗК в агрегированном виде представлены на рисунке 25²³.

Несмотря на максимальные рейтинги соответствия Принципам для ИФР, Банком России даны рекомендации операторам платежных систем в целях дальнейшего совершенствования ими своей деятельности.

Обобщенные результаты проведенных оценок размещены Банком России в виде пресс-релизов на своем официальном сайте (Приложение 5).

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

Платежная система Банка России

Организация платежной системы (Принципы 1 “Правовая основа” и 2 “Управление”).

Правила ПС БР определены Положением Банка России № 732-П²⁴ и другими нормативными актами Банка России.

Правовая определенность по всем аспектам функционирования ПС БР в юрисдикции Российской Федерации обеспечивается изданием нормативных актов Банка России, которыми устанавливаются правила ПС БР, на основании Закона о НПС в строгом соответствии с процедурой подготовки нормативных актов Банка России.

В соответствии с Политикой управления ПС БР²⁵ целью управления ПС БР является обеспечение бесперебойности функционирования ПС БР и эффективности участия в ПС БР при обеспечении приемлемого для Банка России уровня эффективности функционирования ПС БР и результативности ПС БР.

Субъектами системы управления ПС БР являются Национальный финансовый совет, Совет директоров Банка России, Председатель Банка России, первые заместители Председателя Банка России, заместители Председателя Банка России, Комитет по управлению рисками в ПС БР, Комиссия по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, структурные подразделения Банка России, выполняющие функции Оператора ПС БР и оператора услуг платежной инфраструктуры, Служба главного аудитора Банка России.

Управление рисками платежной системы (Принципы 3 “Система комплексного управления рисками”, 4 “Кредитный риск”, 5 “Обеспечение”, 7 “Риск ликвидности”, 15 “Общий коммерческий риск”, 16 “Кастодиальный и инвестиционный риск” и 17 “Операционный риск”).

Банком России изданы нормативные акты и иные документы (в том числе внутренние), определяющие систему управления рисками ПС БР: Положение Банка России № 732-П (в части взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях), Положение Банка России от 27.10.2020 № 738-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России”²⁶, иные нормативные акты Банка России, не подлежащие официальному опубликованию, Политика управления ПС БР, План ОНиВД²⁷.

В целях управления рисками, присущими ПС БР, Банком России применяется комплекс мероприятий:

- осуществление расчета в ПС БР до конца операционного дня;
- осуществление перевода за счет денежных средств, находящихся на счетах участников ПС БР, в том числе с учетом лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, а также за счет денежных средств, объединенных в пул ликвидности;
- изменение последовательности расположения распоряжений участников ПС БР во внутрисдневной очереди;
- обеспечение возможности предоставления внутрисдневного кредита и кредита овернайт;
- мониторинг функционирования ПС БР.

²³ Принципы, на соответствие которым не оцениваются социально значимые платежные системы, также учтены в категории неприменимых принципов.

²⁴ В оцениваемом периоде действовало Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П “О платежной системе Банка России”.

²⁵ Приказ Банка России от 31.07.2017 № ОД-2161 “О введении в действие Политики управления платежной системой Банка России”.

²⁶ В оцениваемом периоде действовало Положение Банка России от 27.03.2019 № 680-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”.

²⁷ План действий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления сервисов ПС БР в соответствии с правилами ПС БР.

Кредитный риск и управление залоговым обеспечением

Одним из присущих ПС БР рисков является кредитный риск, который возникает со стороны участников ПС БР.

Основными методами снижения кредитного риска, присущего операциям по предоставлению внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт Банка России, являются:

- допуск к указанным операциям только финансово устойчивых кредитных организаций;
- установление Банком России лимитов на кредитные организации при проведении указанных операций.

Также способом компенсации кредитного риска является обеспеченность соответствующих кредитов Банка России.

В настоящее время в качестве обеспечения по внутрисдневным кредитам Банка России и кредитам овернайт могут использоваться:

- ценные бумаги, включенные в Ломбардный список Банка России;
- права требования по кредитным договорам (нерыночные активы), заключенным кредитными организациями с организациями нефинансового сектора российской экономики, субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями, соответствующие требованиям Банка России.

Риск ликвидности

Банк России как центральный банк единолично осуществляет эмиссию валюты Российской Федерации и обладает финансовой устойчивостью, в любой момент времени способен осуществить расчет в ПС БР (выполнить свое платежное обязательство перед участниками ПС БР) и не подвержен риску ликвидности, а расчетный актив (денежные средства на счетах участников ПС БР) не подвержен дефолту.

Недостаток ликвидности у участников ПС БР является основным источником риска ликвидности в ПС БР, поскольку порождает угрозы для других участников (неполучение ликвидности за счет встречных платежей) и для БФПС в целом.

Применение мероприятий по управлению рисками ПС БР позволяет минимизировать возникающий в ПС БР со стороны ее участников риск ликвидности.

Операционный риск

Управление операционными рисками ПС БР осуществляется в рамках деятельности по обеспечению БФПС и включает в том числе управление риском информационной и физической безопасности.

На постоянной основе (ежеквартально, ежегодно) проводится анализ доступности ПС БР с целью установления причин, оказавших наибольшее негативное влияние на отклонение коэффициента доступности от максимально возможного его значения (100%). Ежеквартально проводится тестирование перехода на резервное решение функционирования ПС БР.

Банком России в оцениваемом периоде разработан План ОНиВД, содержащий распределение ролей между участниками взаимодействия с целью координации деятельности при выполнении мероприятий, предусмотренных планом.

Вопросы защиты информации в ПС БР регламентированы нормативными и иными актами Банка России, а также комплексом национальных и отраслевых стандартов.

Вопросы физической безопасности в ПС БР рассматриваются в рамках единой политики комплексной безопасности Банка России. Осуществляется контроль доступа к объектам ПС БР с применением различных организационных мер и технических средств.

Принципы 15 и 16 к ПС БР неприменимы.

Осуществление расчета в платежной системе (Принципы 8 “Окончателъность расчетов”, 9 “Денежные расчеты”, 12 “Расчетные системы обмена стоимостью (активами)” и 13 “Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником (дефолту участника)”).

Переводы денежных средств в ПС БР осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковском/корреспондентском счете (субсчете) участника ПС БР в Банке России, с учетом лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) / главного участника пула ликвидности.

Расчет в ПС БР осуществляется в деньгах центрального банка.

Моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств определены в Положении Банка России № 732-П.

При оценке возможности оспаривания сделок кредитных организаций — участников ПС БР, в том числе в случае осуществления в отношении них процедур банкротства (предупреждения банкротства), Банк

России не становится обязанным перед получателем перевода, поскольку основания для осуществления оспариваемого перевода возникают между плательщиком и получателем средств.

В ПС БР реализованы упреждающие механизмы по недопущению ситуации, когда участник не в состоянии выполнить свои обязательства (контроль достаточности денежных средств на счетах участника, ведение внутридневной очереди отложенных распоряжений, установление приоритетов для распоряжений во внутридневной очереди, установление лимитов, предоставление кредитов, использование пула ликвидности, оперативный мониторинг состояния ПС БР).

В случае отсутствия у участника возможности обмена электронными сообщениями по каналам связи взаимодействие между Банком России и клиентом Банка России может осуществляться через подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, и (или) подразделение Банка России, указанное в договоре об обмене, посредством направления клиентом Банка России информации на отчуждаемых машинных или бумажных носителях.

Принцип 12 к ПС БР неприменим.

Доступ к услугам платежной системы, эффективность платежной системы, раскрытие информации о платежной системе (Принципы 18 “Требования к доступу и участию”, 19 “Многоуровневая структура участия”, 21 “Эффективность и результативность”, 22 “Процедуры и стандарты связи” и 23 “Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных”).

Состав организаций, которые обязаны либо могут быть участниками ПС БР, виды участия, а также критерии участия определены требованиями законодательства Российской Федерации и установлены нормативными актами Банка России. Это обеспечивает объективность и беспристрастность в предоставлении доступа участников к ПС БР.

В ПС БР предусмотрено прямое и косвенное участие.

Косвенные участники в оцениваемом периоде в ПС БР отсутствовали, в связи с чем оценка рисков, которым может быть подвержена ПС БР вследствие многоуровневой структуры участия (косвенного участия), не проводилась (**оценка Принципа 19 – неприменим**).

Для удовлетворения потребностей участников и других заинтересованных сторон Банком России в рамках ПС БР были реализованы в том числе следующие мероприятия:

- расширен график функционирования ПС БР;
- обеспечена концентрация крупных платежей в сервисе срочного перевода;
- реализован централизованный доступ клиентов к сервисам ПС БР;
- предоставлена возможность доступа к ПС БР юридическим лицам, являющимся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке;
- реализована техническая возможность совершения условных переводов и приема распоряжений о переводе денежных средств в форме реестров клиринговых позиций от внешних платежных систем / клиринговых организаций с целью дополнения механизма расчета на условиях “поставка против платежа” по моделям DvP-2 и DvP-3;
- определен регламент, устанавливающий предельное время оказания услуг платежной инфраструктуры при переводе денежных средств через ПС БР;
- реализован сервис быстрых платежей.

Порядок проведения оценки эффективности и результативности ПС БР прописан во внутреннем документе Банка России, которым предусмотрены количественный расчет значения показателей эффективности и результативности ПС БР и их сравнение с соответствующими им пороговыми значениями.

Оценка степени достижения поставленных целей и реализации задач будет проводиться с ежегодной периодичностью, при этом первая оценка будет проведена по итогам функционирования ПС БР за 2021 год.

Обмен электронными сообщениями в ПС БР осуществляется посредством транспортной системы Банка России. Форматы сообщений, используемые в транспортной системе Банка России, определяются в публично доступном документе — Альбоме УФЭБС. Обмен участников ПС БР с НСПК при осуществлении переводов в СБП осуществляется с использованием электронных сообщений международного стандарта ISO 20022.

Оперативная совместимость с международными процедурами передачи сообщений SWIFT в оцениваемый период обеспечивалась посредством установления процедур преобразования и передачи соответствующих им сообщений в УФЭБС.

В Банке России реализуется проект по внедрению в ПС БР стандартов финансовых сообщений, соответствующих международному стандарту ISO 20022. Проект непосредственно затрагивает функционирование ПС БР и должен быть интегрирован в ее функционал в 2024–2025 годах.

Таким образом, в ПС БР адаптированы международные процедуры передачи сообщений и внедряются международные стандарты передачи сообщений.

Список нормативных актов Банка России, составляющих правила ПС БР, размещен на официальном сайте Банка России в подразделе “Платежная система Банка России” раздела “Национальная платежная система”.

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

Нормативные акты Банка России, определяющие правила ПС БР, содержат необходимую и достаточную информацию для оценки участниками рисков, связанных с участием в ПС БР.

Правила ПС БР являются четкими и понятными для участников, что было подтверждено проведенным в 2019 году анкетированием участников по вопросам удовлетворенности сервисами ПС БР.

В рамках исполнения рекомендаций, полученных по итогам предыдущей оценки ПС БР, Банком России среди прочего проведены:

- работа по доработке правил ПС БР в части определения системы управления рисками в ПС БР и порядка обеспечения БФПС (издано Положение Банка России № 680-П);
- актуализация на сайте Банка России перечня документов, определяющих правила ПС БР (работа по актуализации документов осуществляется на постоянной основе);
- анализ влияния функционирования ПС БР на деятельность участников, НСПК, инфраструктурных организаций финансового рынка (НКО АО НРД, НКО НКЦ (АО), провайдеров критически важных услуг, а также влияния деятельности участников ПС БР и перечисленных организаций на БФПС. По результатам анализа выявлены значимые риски, источниками которых могут являться действия участников ПС БР, а также установлено, что влияние на БФПС участники ПС БР, учитывая применяемые меры реагирования, не оказывают;
- анализ достаточности юридической защиты переводов денежных средств, осуществляемых на валовой основе, в том числе в случае, если в отношении участника ПС БР применяется процедура банкротства;
- анкетирование участников по вопросам функционирования ПС БР с целью выявления удовлетворенности участников сервисами и определения направлений совершенствования ПС БР.

Платежная система НРД

Организация платежной системы

Основным документом, регулирующим функционирование ПС НРД, являются Правила ПС НРД. Правила ПС НРД раскрывают все существенные аспекты деятельности ПС НРД, установленные статьями 20 и 24 (для системно значимых платежных систем) Закона о НПС и Указанием 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”.

Отдельные вопросы по управлению рисками раскрываются во внутренних документах Оператора.

Правила ПС НРД, а также вносимые в них изменения утверждаются приказом Председателя Правления и подлежат направлению в Банк России для проверки соответствия требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных и иных актов Банка России и их согласования.

Структура и функции органов управления НКО АО НРД определены с учетом Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”. Органами управления НКО АО НРД являются Общее собрание акционеров (высший орган управления), Наблюдательный совет, а также Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

При Правлении создан коллегиальный орган – Комитет по управлению рисками в ПС НРД, основной задачей которого является рассмотрение предложений и выработка рекомендаций исполнительным органам управления НКО АО НРД по управлению рисками в ПС НРД.

Информация о механизмах управления НКО АО НРД (в том числе о количественном составе органов управления НКО АО НРД) раскрыта на официальном сайте НКО АО НРД.

Управление рисками платежной системы

Проведенной оценкой установлено, что управление рисками ПС НРД интегрировано в систему управления рисками НКО АО НРД как кредитной организации. Процедурные вопросы управления рисками раскрыты в Правилах ПС НРД, а также во внутренних документах НКО АО НРД.

Применительно к бизнес-направлению “платежная система” Правилами ПС НРД выделены присущие ПС НРД риски: регуляторный риск, правовой риск, операционный риск, расчетный риск, риск нарушения непрерывности деятельности.

В целях предотвращения вероятных неблагоприятных последствий, к которым могут привести риски (при реализации), а также для обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД, НКО АО НРД выделил для себя значимые риски, управление которыми находится в особом фокусе НКО АО НРД. Такими рисками для НКО АО НРД в целом, с учетом различных функций, выполняемых НКО АО НРД на финансовом рынке, являются операционный риск, кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

С учетом специфики функционирования ПС НРД кредитного риска в ней не возникает, так как кредитование участников ПС НРД не осуществляется.

НКО АО НРД осуществляет стресс-тестирование своих рисков, имеет разработанные механизмы поддержания финансовой устойчивости (самооздоровления), направленные на поддержание непрерывности оказания услуг в случае ухудшения своего финансового состояния.

Риск ликвидности

Правила ПС НРД относят риск ликвидности к расчетному риску, под которым понимается риск неисполнения стороной одного или более расчетных обязательств перед своими контрагентами, т.е. риск того, что ожидаемый расчет в ПС НРД не будет осуществлен в установленный срок или любое время в будущем. Причиной реализации расчетного риска может быть недостаточность ликвидности у отдельных участников ПС НРД.

Для предотвращения расчетного риска в Правилах ПС НРД предусмотрены следующие способы управления рисками: установлены безотзывность, безусловность и окончательность платежа, проведение платежей участника ПС НРД осуществляется в пределах имеющейся у него ликвидности.

Общий коммерческий риск

НКО АО НРД определяет общий коммерческий риск как риск возникновения событий и (или) убытков, которые могут оказать негативное воздействие на финансовую устойчивость и возможность продолжать оказывать услуги, в том числе вследствие неэффективной реализации бизнес-стратегии и (или) возникновения непредвиденных расходов в ходе оказания услуг.

При этом данный риск в деятельности НКО АО НРД может возникнуть вследствие реализации иных видов риска.

Используемые НКО АО НРД процедуры по расчету величины экономического капитала, проведению стресс-тестирования рисков, разработанные меры по поддержанию финансовой устойчивости (среди которых можно выделить наличие возможности финансирования со стороны Группы компаний "Московская Биржа" и Банка России) свидетельствуют о достаточности применяемых НКО АО НРД мер по управлению общим коммерческим риском.

Операционный риск

Процесс управления операционным риском НКО АО НРД включает этапы выявления, анализа, оценки, реагирования, мониторинга и подготовки внутренней отчетности. НКО АО НРД определены источники операционных рисков, составлены перечни критичных к прерыванию процессов НКО АО НРД.

Для мониторинга уровня операционного риска НКО АО НРД устанавливаются ключевые индикаторы риска (КИР), показатели функционирования ПС НРД и их пороговые значения.

В системе обеспечения непрерывности деятельности предусмотрено формирование Планов ОНВД НКО АО НРД и структурных подразделений, подлежащих регулярному тестированию. В соответствии с Планом ОНВД НКО АО НРД определяет бизнес-процессы, подлежащие обязательному первоочередному восстановлению в резервном офисе, и устанавливает целевое время восстановления. Время восстановления работоспособности ПС НРД установлено на уровне 2 часов.

Управление физической и информационной безопасностью в НКО АО НРД осуществляется на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с национальными стандартами и стандартами Банка России.

Принципы 4, 5, 16 к ПС НРД неприменимы.

Осуществление расчета в платежной системе

Переводы денежных средств в рамках ПС НРД осуществляются в режиме реального времени, в течение операционного дня, что обеспечивает наступление окончательности расчета в день его осуществления.

При оценке ПС НРД на соответствие Принципу 9 "Денежные расчеты" рассматривались аспекты управления банковскими рисками расчетного центра ПС НРД как кредитной организации.

Участники ПС НРД подвержены кредитному риску и риску ликвидности расчетного актива, в качестве которого выступают денежные средства, находящиеся на банковских счетах, открытых ими в расчетном

центре ПС НРД. Указанные риски могут реализоваться у участников ПС НРД в случае нарушения финансовой устойчивости НКО АО НРД, что, в свою очередь, может быть обусловлено реализацией соответствующих банковских рисков НКО АО НРД.

Как уже было отмечено ранее, НКО АО НРД разработаны эффективные процедуры по недопущению случаев нарушения финансовой устойчивости. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением” НКО АО НРД вправе осуществлять ограниченный перечень банковских операций. Кроме того, для НКО АО НРД, как расчетной небанковской кредитной организации, предусмотрен ряд обязательных нормативов, в том числе в части управления ликвидностью. Данные меры в совокупности позволяют снизить вероятность реализации банковских рисков в деятельности НКО АО НРД.

Клиенты НКО АО НРД, являющиеся кредитными организациями, могут завершать расчеты по операциям, совершаемым на финансовых рынках, используя денежные средства, находящиеся на их корреспондентских счетах, открытых в Банке России. При осуществлении перевода денежных средств по счетам, открытым в Банке России, кредитный риск и риск ликвидности сведены к минимуму.

Одним из специфичных принципов, на соответствие которому оценивается ПС НРД, является Принцип 12 “Расчетные системы обмена стоимостью (активами)”.

В ПС НРД осуществляется денежный расчет по распоряжениям, поступившим от клиринговой организации по взаимосвязанным обязательствам (модели DVP-1, DVP-2, DVP-3) на валовой основе.

Для осуществления перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам в рамках ПС НРД предусмотрено распоряжение по сделке, которое исполняется платежным клиринговым центром ПС НРД при условии:

- а) наличия в НКО АО НРД поручений ДЕПО на перевод ценных бумаг, переданных клиентами — участниками сделки;
- б) наличия на счете ДЕПО клиента-получателя денежных средств ценных бумаг в разделе, с которого осуществляется перевод, в количестве, достаточном для исполнения принятого поручения ДЕПО;
- в) наличия на банковском счете клиента-отправителя достаточного количества денежных средств.

Поручение ДЕПО исполняется после получения информации об исполнении распоряжения по сделке в режиме реального времени.

Таким образом, в ПС НРД обеспечена окончательность расчетов по одному обязательству только в случае наступления окончательности расчетов по взаимосвязанному обязательству.

Необходимое внимание НКО АО НРД уделено и вопросам управления ситуациями, в которых участник ПС НРД по той или иной причине не может незамедлительно выполнить свои обязательства в платежной системе.

При операционном дефолте участника взаимодействие с НКО АО НРД может осуществляться путем направления распоряжений на перевод денежных средств на бумажном носителе.

При недостаточности денежных средств на счетах участников НКО АО НРД предусмотрено ведение внутрисуточного очереди отложенных распоряжений, куда помещаются распоряжения участников ПС НРД в случае недостаточности денежных средств для исполнения указанных распоряжений.

Распоряжения, не исполненные в течение текущего Операционного дня ПС НРД по причине недостаточности денежных средств на счете участника ПС НРД, после окончания данного Операционного дня ПС НРД подлежат возврату (аннулированию) с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Доступ к услугам платежной системы, эффективность платежной системы, раскрытие информации о платежной системе

В ПС НРД предусмотрено только прямое участие (**Принцип 19 к ПС НРД неприменим**). Прямыми Участниками ПС НРД являются организации, присоединившиеся к Правилам ПС НРД и заключившие Договор банковского счета.

Правилами ПС НРД предусматривается приостановление участия в ПС НРД и прекращение участия в ПС НРД.

При приостановлении или прекращении участия в ПС НРД участник может осуществлять переводы денежных средств на основании распоряжений вне рамок ПС НРД на основании Договора банковского счета.

В ПС НРД обеспечен равный и справедливый доступ к услугам платежной системы для различных видов организаций, применяются объективные и четко определенные процедуры приостановления/прекращения участия в ПС НРД.

Эффективность ПС НРД формируется факторами, учитывающими ее структуру, схему платежного клиринга и расчета, спектр услуг, по которым проводятся платежный клиринг и расчет, ее удобством для участников.

ПС НРД, являясь частью постторговой инфраструктуры Группы “Московская Биржа”, удовлетворяет потребности своих участников посредством предоставления им возможности осуществления переводов денежных средств по широкому спектру операций в различных валютах.

Своевременному определению изменений потребностей участников финансового рынка способствуют: созданные при органах управления НКО АО НРД комитеты по различным направлениям деятельности организации; ежегодное исследование индекса удовлетворенности клиентов; анализ востребованности услуг и доступности сервисов по работе с клиентами (принятие клиентов на обслуживание, подключение к услугам НКО АО НРД, текущее обслуживание клиентов).

Результативность ПС НРД определяется достижением стратегических целей и задач НКО АО НРД. Мониторинг достижения целей и задач реализуется в модели общекорпоративных и персональных KPIs.

Порядок организации обмена электронными документами при обеспечении расчетного обслуживания в ПС НРД установлен Правилами электронного взаимодействия НКО АО НРД.

Для осуществления взаимодействия с российскими и иностранными клиентами и корреспондентами (включая международные расчетно-клиринговые организации Euroclear и Clearstream) с целью передачи сообщений НРД использует международные стандарты SWIFT. При передаче сообщений по SWIFT НКО АО НРД использует форматы ISO 15022 и 20022.

Таким образом, в ПС НРД используются международные процедуры и стандарты передачи финансовых сообщений.

НКО АО НРД обеспечивает полноту раскрытия информации о ПС НРД путем размещения документов, регламентирующих порядок функционирования ПС НРД, на своем официальном сайте.

В рамках исполнения рекомендаций, полученных по итогам предыдущей оценки ПС НРД, НКО АО НРД среди прочего:

- обеспечено привлечение к тестированиям Плана ОНИВД представителей Банка России, Московской биржи (в том числе в качестве провайдера сетевой инфраструктуры и арендодателя помещений резервного офиса), НКО НКЦ (АО), клиентов НКО АО НРД;
- не реже двух раз в год в рамках ПС НРД отрабатывается сценарий восстановления информационных систем в резервном ЦОД в рамках тестирования аварийного восстановления ИТ (DRP);
- введена “Методика проведения инфраструктурных контролей”, в соответствии с которой осуществляется регулярный контроль предотвращения утечек конфиденциальной информации (выявления и блокирования несанкционированного перемещения (копирования) информации);
- осуществлена доработка документов по управлению рисками НКО АО НРД и по обеспечению информационной безопасности;
- проведена работа с клиентами НКО АО НРД с целью их присоединения к Правилам ПС НРД.

Платежная система “Золотая Корона”

В отличие от системно значимых платежных систем (ПС БР и ПС НРД) к социально значимым платежным системам в соответствии с подходом КПРИ – МОКЦБ при их оценке на соответствие Принципам для ИФР применяются более мягкие оценочные критерии, что выражается в меньшем количестве оцениваемых принципов.

Социально значимые платежные системы не оцениваются на предмет их соответствия Принципу 4 “Кредитный риск”, Принципу 5 “Залоговое обеспечение”, Принципу 7 “Риск ликвидности”, Принципу 12 “Расчетные системы обмена стоимостью (активами)”, Принципу 16 “Кастодиальный и инвестиционный риск”.

Организация платежной системы

Основным документом, регламентирующим функционирование ПС ЗК, являются Правила ПС ЗК, разработанные на основании законодательства Российской Федерации и включающие Правила ПС ЗК, Правила Платежного сервиса “Золотая Корона – Денежные переводы” (Правила ЗК-ДП), Правила Платежного сервиса “Золотая Корона – Банковская карта” (Правила ЗК-БК). Правила ПС ЗК размещаются на официальном сайте Оператора платежной системы.

Правила ПС ЗК подлежат проверке и согласованию со стороны Банка России.

Договоры с участниками-нерезидентами составлены на основании требований Правил ПС ЗК с учетом особенностей законодательства страны инкорпорации.

Основными органами управления Оператора ПС ЗК являются Общее собрание Участников РНКО (высший орган управления), Совет РНКО, Правление, Председатель Правления. Функции органов управления определены в Уставе и положениях об органах управления.

Органами управления рисками в ПС ЗК являются Комитет по управлению рисками в ПС ЗК и структурные подразделения по управлению рисками Оператора, операторов УПИ.

Управление рисками платежной системы

В соответствии с Правилами ПС ЗК рисками, присущими функционированию платежной системы, являются правовой риск, операционный риск, кредитный риск, риск ликвидности, общий коммерческий риск, риск нарушения БФПС, по каждому из которых утвержден соответствующий профиль риска.

Оценка эффективности системы управления рисками проводится не реже одного раза в год. Оператор ПС ЗК проводит стресс-тестирование своих рисков с целью выявления потенциальных факторов (сценариев), которые могут помешать осуществлению ПС ЗК критически важных операций, а также иметь негативное влияние на финансовую устойчивость Оператора ПС ЗК.

В целях обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Оператором разработаны планы восстановления или упорядоченного прекращения деятельности ПС ЗК и план по привлечению дополнительного капитала.

Под общим коммерческим риском ПС ЗК понимается риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора ПС ЗК и (или) операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска ПС ЗК и риска ликвидности ПС ЗК.

На ежегодной основе Оператором ПС ЗК осуществляется оценка ликвидных чистых активов для определения их достаточности для восстановления или упорядоченного прекращения деятельности Оператора ПС ЗК путем соотнесения стоимости ликвидных чистых активов с текущими операционными расходами в соответствии с профилем общего коммерческого риска.

Оценкой установлено, что Оператором ПС ЗК применяются адекватные меры для управления общим коммерческим риском.

Основной целью деятельности по управлению операционными рисками в ПС ЗК является максимальное снижение (исключение) возможных убытков, вызванных последствиями реализации операционных рисков.

Правилами ПС ЗК определены качественные и количественные цели в области операционной надежности платежной системы.

Качественной целью достижения операционной надежности является обеспечение надлежащего оказания услуг операторами УПИ.

Количественной целью в области операционной надежности является обеспечение гарантированного уровня доступности услуг Операционного центра в размере 99,95% от регламентного времени работы Операционного центра по итогам календарного года.

РНКО "Платежный центр" (ООО) и ЗАО "Золотая Корона" разработаны планы обеспечения непрерывности деятельности, учитывающие события, которые создают значительный риск нарушения операций, в том числе в случае реализации чрезвычайных событий.

Предусмотренные планами мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования ПС ЗК включают использование двух основных оборудованных площадок.

В ПС ЗК проводится регулярное тестирование и пересмотр планов с периодичностью не реже одного раза в год.

Правилами ПС ЗК определен порядок обеспечения защиты информации субъектами ПС ЗК, в том числе организационные и технические меры защиты информации, правила доступа к объектам информационно-технологической инфраструктуры, перечень средств для защиты информации при осуществлении переводов.

Осуществление расчета в платежной системе

Моменты наступления в ПС ЗК безотзывности, безусловности, окончательности перевода денежных средств определены в Правилах ПС ЗК, Правилах ЗК-ДП и Правилах ЗК-БК.

Для исключения случаев отказа участников ПС ЗК от исполнения обязательств после наступления безотзывности участники ПС ЗК обязаны обеспечивать наличие на своем счете в расчетном центре денежных средств во всех необходимых валютах в размере, достаточном для осуществления расчета. Для каждого участника ПС ЗК устанавливается лимит межбанковских расчетов, прием от участников ПС ЗК распоряжений на сумму, превышающую лимит, Правилами ПС ЗК запрещен.

Перевод денежных средств в ПС ЗК осуществляется в российских рублях и иностранной валюте на валовой основе. Иностранная валюта используется для обеспечения участникам-нерезидентам возможности совершения трансграничных переводов.

РНКО «Платежный центр» (ООО) подвержена банковским рискам.

Осуществление РНКО «Платежный центр» (ООО) банковских операций в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И, использование механизмов, направленных на предотвращение случаев неисполнения участниками своих обязательств, позволяют минимизировать риски расчетного центра платежной системы.

С целью предотвращения (или минимизации) последствий невыполнения обязательств участниками ПС ЗК Оператором применяются также следующие меры:

- проведение расчетов по счетам участника ПС ЗК в расчетном центре на валовой основе и до конца рабочего дня, в котором подлежит исполнению распоряжение участника ПС ЗК с учетом установленных лимитов;
- использование механизмов управления ликвидностью как со стороны Оператора ПС ЗК, так и со стороны участников ПС ЗК;
- осуществление мониторинга достаточности денежных средств на счетах участников.

В ПС ЗК не предусмотрено использование внутрисдневных кредитов (овердрафтов) и (или) однодневных кредитов (овернайт) для участников ПС ЗК или других видов кредитования для завершения расчетов.

Разработанные Оператором ПС ЗК процедуры исключают возможность отзыва распоряжений, принятых к расчету, а также отказа участника ПС ЗК от исполнения обязательств. При этом в случае наступления у участника событий, способных затруднить его возможность осуществлять переводы денежных средств в ПС ЗК, он должен незамедлительно уведомить об этом Оператора ПС ЗК.

Доступ к услугам платежной системы, эффективность платежной системы, раскрытие информации о платежной системе

Требования к участию в ПС ЗК установлены в Правилах ПС ЗК и являются едиными для всех организаций. В отношении участников-нерезидентов дополнительно могут устанавливаться требования, обусловленные законодательством страны инкорпорации. Дополнительных ограничений доступа Правилами ПС ЗК не установлено.

Правилами ПС ЗК предусмотрено: только прямое участие в платежной системе; приостановление и прекращение участия в ПС ЗК. Правила ПС ЗК не содержат ограничений по видам деятельности организаций (платежные системы, инфраструктурные организации финансового рынка и т.д.) для участия в ПС ЗК.

Для количественной оценки эффективности и результативности ПС ЗК определены основные показатели функционирования ПС ЗК (показатели БФПС и показатели соблюдения регламентного времени выполнения процедур) и установлены их количественные (пороговые) значения, при поддержании которых деятельность ПС ЗК оценивается как эффективная.

Соответствию ПС ЗК потребностям участников ПС ЗК способствуют механизмы обратной связи с участниками ПС ЗК, позволяющие им вносить Оператору ПС ЗК предложения по улучшению работы ПС ЗК и участие представителей участников ПС ЗК в работе Комитета по управлению рисками.

РНКО «Платежный центр» (ООО) обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности на сайте: www.rnko.ru. Правила ПС ЗК размещены в свободном доступе на сайте ПС ЗК в сети «Интернет» (www.zolotayakorona.ru).

Информация для участников ПС ЗК и их клиентов раскрывается также на следующих интернет-сайтах:

- www.kogopara.ru — интернет-сайт ПС ЗК для клиентов участников ПС ЗК — физических лиц по различным платежным сервисам (в том числе по Сервису ЗК-ДП), которые могут функционировать вне рамок ПС ЗК;
- www.kogopacard.ru — интернет-сайт по вопросам процессинга банковских карт, на котором также раскрывается информация о платежных сервисах, которые могут функционировать вне рамок ПС ЗК.

Принцип 19 “Многоуровневая структура участия” к ПС ЗК неприменим.

В рамках исполнения рекомендаций, полученных по итогам предыдущей оценки ПС ЗК, РНКО “Платежный центр” среди прочего:

- актуализированы внутренние документы Оператора ПС ЗК по вопросам управления ПС ЗК, по вопросам управления рисками и вопросам проведения проверок на наличие уязвимостей во внутреннем периметре информационной безопасности;
- проведен анализ по вопросу оптимизации интернет-ресурсов, на которых раскрывается информация о ПС ЗК. Принято решение сохранить состав интернет-сайтов в целях диверсификации публикуемой информации для различных целевых аудиторий.

2.3. Деятельность Банка России по инициированию изменений в оцененных ЗПС

По итогам проведенных оценок Банком России были даны рекомендации операторам платежных систем для дальнейшего совершенствования ими своего функционирования.

Основные рекомендации касались совершенствования:

- правил платежных систем; внутренних документов и процедур управления рисками, стресс-тестирования рисков; порядка привлечения поставщиков критически значимых услуг, анализа их влияния на функционирование платежных систем;
- порядка и процедур тестирования Планов ОНиВД;
- анализа рисков ИТ-инфраструктуры;
- процедур взаимодействия с участниками.

На основании полученных рекомендаций операторами платежных систем составлены планы мероприятий по реализации предложенных Банком России изменений.

Заключение

Результаты наблюдения в НПС за 2020 год, представленные в настоящем издании, отражают общую положительную динамику развития российского платежного сегмента.

Банк России продолжил выявление лучшей отечественной и зарубежной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, а также факторов, препятствующих ее имплементации на российском рынке платежных услуг.

В сложных условиях пандемии COVID-19 Банком России были введены регуляторные послабления для субъектов НПС, являющихся операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств, направленные на снижение последствий влияния пандемии COVID-19, в части: временного приостановления проведения проверок вышеуказанных операторов, увеличения сроков для операторов по переводу денежных средств и операторов платежных систем по предоставлению в Банк России форм отчетности и иной информации, а также неприменения отдельных мер к операторам по переводу денежных средств²⁸.

В 2020 году расширился субъектный состав национальной платежной системы за счет новых субъектов НПС, таких как БПА, осуществляющие операции платежных агрегаторов, иностранные поставщики платежных услуг, поставщики платежных приложений, операторы услуг информационного обмена, операторы иностранных платежных систем.

В целях развития наблюдения в НПС Банк России продолжил повышение уровня взаимосвязи наблюдения и надзора в НПС, эффективности взаимодействия Банка России с участниками рынка платежных услуг, работу по выявлению тенденций и потенциала развития НПС.

Банком России осуществляется на постоянной основе комплекс мероприятий по наблюдению в НПС, включая мониторинг деятельности субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения (платежных систем, платежной инфраструктуры), в 2020 году начат третий цикл оценки деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (платежных систем, платежной инфраструктуры), подготовки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними значимых платежных систем по результатам оценки (инициирование изменений).

²⁸ Более подробная информация приведена в разделе 1.1 “Тенденции и особенности развития национальной платежной системы” Обзора результатов наблюдения в национальной платежной системе за 2018–2020 годы.

Приложения

Платежные системы, функционирующие на территории Российской Федерации

Приложение 1

(по состоянию на 01.01.2021)

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

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

Приложение 2

**Количество отделений АО “Почта России”
в разрезе федеральных округов Российской Федерации
по состоянию на 01.01.2021**

Наименование федерального округа	Количество отделений АО “Почта России”, единиц	
	всего	из них оказывающих платежные услуги (почтового перевода и в качестве БПА/ПА)
Центральный федеральный округ	10 881	9 904
Приволжский федеральный округ	10 406	9 460
Сибирский федеральный округ	5 346	4 781
Южный федеральный округ	3 819	3 685
Северо-Западный федеральный округ	4 103	3 336
Уральский федеральный округ	2 922	2 620
Дальневосточный федеральный округ	2 859	2 580
Северо-Кавказский федеральный округ	2 060	1 849
Итого по АО “Почта России”	42 396	38 215

**Количество отделений ФГУП “Почта Крыма”
в разрезе филиалов по состоянию на 01.01.2021**

Наименование филиала ФГУП “Почта Крыма”	Количество отделений ФГУП “Почта Крыма”, единиц	
	всего	из них оказывающих платежные услуги (почтового перевода и в качестве БПА/ПА)
ОСП Красногвардейский почтамт	135	135
ОСП Симферопольский почтамт	117	117
ОСП Евпаторийский почтамт	82	82
ОСП Феодосийский почтамт	66	66
ОСП Севастопольский почтамт	55	55
ОСП Ялтинский почтамт	52	52
ОСП Керченский почтамт	39	39
Итого по ФГУП “Почта Крыма”	546	546

Приложение 3

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

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

Приложение 4

**Федеральные законы по вопросам НПС,
изданные в 2020 году**

1. Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.
2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
3. Федеральный закон от 22.12.2020 № 449-ФЗ “О внесении изменения в статью 7 Федерального закона “О национальной платежной системе”.

**Нормативные и иные акты Банка России по вопросам НПС,
изданные в 2020 году**

1. Указание Банка России от 06.04.2020 № 5429-У “О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней”.
2. Указание Банка России от 22.06.2020 № 5484-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств”.
3. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П “О платежной системе Банка России”.
4. Положение Банка России от 27.10.2020 № 738-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России”.
5. Информационное письмо Банка России от 31.03.2020 № ИН-04-45/43 “О неприменении мер, действий и мер принуждения к операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам по переводу денежных средств”.
6. Информационное письмо от 16.04.2020 № ИН-04-45/69 “О рекомендациях по поддержке держателей платежных карт с истекшим сроком действия”.
7. Информационное письмо от 23.04.2020 № ИН-04-45/81 “О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)”.
8. Информационное письмо Банка России от 09.06.2020 № ИН-04-45/99 “О неприменении мер к операторам по переводу денежных средств и операторам платежных систем”.

Приложение 5

**Пресс-релизы и публикации Банка России
в рамках наблюдения в НПС за 2020 год**

- Об оценке Платежной системы Банка России: пресс-релиз от 14.10.2020.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=14102020_135233pr2020-10-14t13_51_39.htm
- Об оценке Платежной системы “Золотая Корона”: пресс-релиз от 07.12.2020.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=07122020_191329pr2020-12-07t19_12_15.htm
- Об оценке Платежной системы НРД: пресс-релиз от 05.02.2021.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=05022021_104500nps05022021_103013.htm
- О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг:
пресс-релиз от 24.03.2021.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=24032021_110000PR2021-03-24T10_38_32.htm