



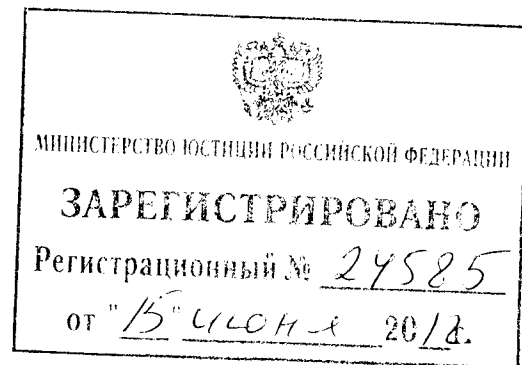
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 31 » мая 2012 г.

№ 380-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



**О порядке осуществления наблюдения в национальной
платежной системе**

На основании статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) настоящее Положение устанавливает порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России осуществляет наблюдение за деятельностью операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (наблюдаемых организаций), других субъектов национальной платежной системы (далее – НПС), за оказываемыми ими услугами, а также за развитием платежных систем, платежной инфраструктуры.

1.2. Термины, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации о НПС.

Глава 2. Сбор, систематизация и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения (мониторинг)

2.1. При осуществлении мониторинга Банк России использует информацию, полученную в рамках надзора в НПС, а также информацию, полученную при взаимодействии с субъектами НПС.

Банк России может использовать информацию, получаемую при взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств.

2.2. Взаимодействие Банка России с субъектами НПС в целях получения от них информации проводится в формах:

направления запросов Банка России и предоставления субъектами НПС необходимой информации по запросу Банка России в установленные им сроки ее предоставления;

рабочих встреч с уполномоченными представителями субъекта (субъектов) НПС, в том числе в рамках создаваемых совместно с ними рабочих групп.

Банк России может использовать другие формы взаимодействия.

2.3. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), платежными агентами платежных услуг, в том числе:

о количестве и объеме предоставленных платежных услуг, в том числе в разрезе их видов, форм безналичных расчетов и электронных средств платежа, а также платежных систем, в рамках которых данные услуги предоставляются;

о средствах или способах, позволяющих составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

о тарифах на платежные услуги;

об уровне обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

об информационно-коммуникационных технологиях, а также электронных носителях и технических устройствах, используемых при предоставлении платежных услуг;

о попытках (в том числе реализованных) негативного воздействия на предоставляемые услуги, зафиксированных субъектом НПС, в том числе в случаях мошеннических действий и (или) сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъекта НПС;

о жалобах, отзывах и предложениях, касающихся оказываемых платежных услуг;

об инновациях в сфере платежных услуг.

2.4. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

о количестве и объеме предоставленных услуг платежной инфраструктуры;

о средствах или способах, позволяющих передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств;

о тарифах на услуги платежной инфраструктуры;

об уровне бесперебойности оказания операционных услуг и иных услуг платежной инфраструктуры;

об информационно-коммуникационных технологиях, операционных и технологических средствах, электронных носителях информации, а также технических устройствах, используемых при предоставлении услуг платежной инфраструктуры;

о попытках (в том числе реализованных) негативного воздействия на предоставляемые услуги, зафиксированных операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе в случаях мошеннических действий и (или) сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъекта НПС;

о способах снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы;

о применяемых способах управления рисками в платежной системе;

о составе участников платежной системы;

о жалобах, отзывах и предложениях, касающихся оказываемых услуг платежной инфраструктуры;

об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры.

2.5. Банк России может запрашивать у оператора платежной системы, значимой платежной системы (далее – ЗПС) информацию об оказываемых в рамках платежной системы, ЗПС услугах платежной инфраструктуры и платежных услугах.

2.6. Банк России осуществляет систематизацию информации, полученной в рамках мониторинга, по следующим объектам мониторинга:

субъектам НПС, в том числе наблюдаемым организациям;

объектам наблюдения (платежным системам и платежной инфраструктуре).

2.7. Направлениями анализа являются:

определение индивидуальных количественных и качественных характеристик объектов мониторинга;

определение динамики изменений индивидуальных характеристик объектов мониторинга;

определение объектов мониторинга, занимающих лидирующие позиции в определенных сегментах рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

определение общего объема переводов денежных средств, осуществляемых на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе в региональном разрезе;

определение долей рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых соответствующими объектами мониторинга;

изучение применяемых объектами мониторинга тарифов на платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры;

определение факторов, связанных с деятельностью объектов мониторинга в НПС, влияющих на развитие НПС и на национальную экономику;

изучение инноваций, разрабатываемых в области платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры.

2.8. Результаты мониторинга субъектов НПС обобщаются Банком России на ежегодной основе и используются для подготовки общего обзора результатов наблюдения в НПС и обзора результатов наблюдения за ЗПС в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

Глава 3. Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения

3.1. Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее – оценка) осуществляется Банком России в

отношении ЗПС.

3.2. Банк России осуществляет оценку ЗПС с периодичностью не реже одного раза в два года и проводит ее в срок, не превышающий три месяца с даты начала Банком России оценки.

3.3. Банк России за три месяца до дня начала оценки ЗПС информирует оператора ЗПС о дате начала оценки ЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку (далее – самостоятельная оценка) и направить ее результаты в Банк России.

3.4. Банк России при оценке ЗПС взаимодействует с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

3.5. Банк России определяет степень соответствия деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики (далее – рекомендации для ЗПС).

3.6. Банк России при оценке ЗПС осуществляет:

отбор и анализ информации о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга, в целях оценки ЗПС;

сопоставление результатов самостоятельной оценки оператора ЗПС (при ее наличии) с информацией о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга;

выявление фактов, препятствующих проведению оценки ЗПС;

проведение оценки степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании методик оценки;

подготовку выводов о соответствии (несоответствии) организации и функционирования ЗПС, рекомендациям для ЗПС;

выявление наилучшей практики в области платежных систем;

определение недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, а также в организации и функционировании ЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям с учетом размера причиняемого ущерба.

3.7. По результатам оценки ЗПС Банк России формирует отчет об оценке ЗПС, который включает в себя информацию о результатах оценки ЗПС, материалы оценки ЗПС, предложения по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – предложения по изменению).

Разработка предложений по изменению проводится в случае выявления в ходе оценки ЗПС недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, а также в организации и функционировании ЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям с учетом размера причиняемого ущерба.

В отчет об оценке ЗПС может включаться информация, отражающая бизнес-модель наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС; информация об их организационной структуре; о способах и методах, используемых для обеспечения выполнения рекомендаций для ЗПС; другая информация, характеризующая деятельность наблюдаемых организаций и функционирование ЗПС.

3.8. Банк России для проведения оценки ЗПС разрабатывает методики оценки на основании стандартов или лучшей мировой и отечественной практики.

3.9. Банк России публикует методики оценки и рекомендации для ЗПС в официальном издании Банка России «Вестнике Банка России» и размещает их на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3.10. Для оценки ЗПС в методиках оценки устанавливаются оценочные критерии.

3.10.1. Оценочные критерии представляют собой набор специализированных вопросов для оператора и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, ответы на которые оцениваются на соответствие (несоответствие) рекомендациям для ЗПС.

3.10.2. Оценочные критерии группируются по отдельным направлениям функционирования ЗПС, в том числе:

общей организации ЗПС;

управления рисками и обеспечения бесперебойного функционирования ЗПС;

защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

порядка осуществления переводов денежных средств;

раскрытия правил и информации, необходимой для определения участниками ЗПС возможной подверженности их рискам в связи с участием в ЗПС;

эффективности и результативности ЗПС в целях удовлетворения потребностей участников ЗПС и рынков, которые она обслуживает.

3.11. В методиках оценки могут быть предусмотрены условия, при которых оценка ЗПС проводится по всем или отдельным направлениям функционирования ЗПС.

3.12. Методики оценки ЗПС учитывают особенности, связанные с системной или с социальной значимостью платежных систем и со спецификой их функционирования.

3.13. Банк России определяет степень соответствия ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании следующей шкалы соответствия (если иной порядок не определен методиками оценки):

полное соответствие: рекомендации для ЗПС соблюдены в полной мере;

соответствие: несущественные (незначительные) отклонения в соблюдении рекомендаций для ЗПС, не способные оказать негативное воздействие на организацию и функционирование ЗПС;

частичное соответствие: значительные отклонения в соблюдении рекомендаций для ЗПС, способные оказать негативное воздействие на организацию и функционирование ЗПС, но которые возможно устранить в кратчайшие сроки;

несоответствие: значительные нарушения в соблюдении рекомендаций для ЗПС, способные оказать негативное воздействие на функционирование ЗПС, и которые невозможно устранить в кратчайшие сроки.

Глава 4. Подготовка предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними значимых платежных систем и доведение материалов оценки и ее результатов до органов управления оператора значимой платежной системы

4.1. Банк России разрабатывает предложения по изменению в случае выявления недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, а также в организации и функционировании связанной с ними ЗПС, которые могут привести к возникновению неблагоприятных последствий с учетом размера причиняемого ущерба. Предложения по изменению включаются в отчет об оценке ЗПС.

4.2. Банком России могут быть разработаны следующие предложения по изменению:

внесение соответствующих изменений в правила ЗПС, внутренние документы наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование

ЗПС, соответствующие договоры с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, участниками ЗПС;

внесение соответствующих изменений в систему управления рисками, в том числе для обеспечения бесперебойного функционирования ЗПС;

совершенствование информационно-коммуникационных технологий наблюдаемых организаций в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

изменение механизмов платежного клиринга и расчетов;

обеспечение соответствующего уровня прозрачности информации об отдельных направлениях, связанных с функционированием ЗПС для участников ЗПС, их клиентов и организаций – потенциальных участников ЗПС;

повышение уровня финансового состояния наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, в том числе посредством дополнительной капитализации.

Банком России могут быть разработаны иные предложения по изменению.

4.3. Банк России по завершении оценки ЗПС направляет оператору ЗПС письмо с предложением в течение 15 рабочих дней со дня получения данного письма провести рабочую встречу с уполномоченными представителями оператора ЗПС для обсуждения материалов, результатов оценки ЗПС и предложений по изменению при их наличии. К письму прилагается отчет об оценке ЗПС.

4.4. По итогам рабочей встречи в произвольной форме составляется протокол, который подписывается присутствующими уполномоченными представителями Банка России и оператора ЗПС. В протоколе фиксируется информация о согласии или несогласии оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению.

4.5. В случае невозможности уполномоченных представителей оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече заключение по результатам рассмотрения

оператором ЗПС отчета об оценке ЗПС, содержащее согласие с результатами оценки и (или) предложениями по изменению или несогласие, оформленное в виде позиции оператора ЗПС, направляется оператором ЗПС в Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС.

4.6. После получения Банком России согласия оператора ЗПС, содержащего признание результатов оценки и предложений по изменению, Банком России организуются рабочие встречи с уполномоченными представителями органов управления оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС для выработки плана мероприятий по реализации предлагаемых изменений в деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – план мероприятий). План мероприятий должен учитывать последовательность, объем работ и сроки их проведения.

Результаты рабочих встреч оформляются протоколами, составляемыми в произвольной форме и подписываемыми присутствующими уполномоченными представителями Банка России и оператора ЗПС.

В случае невозможности уполномоченных представителей оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече по выработке плана мероприятий, предложения оператора ЗПС по плану мероприятий направляются в Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты направления оператором ЗПС в Банк России письма с согласием с результатами оценки и предложениями по изменению или с даты подписания уполномоченными представителями оператора ЗПС протокола в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения.

4.6.1. По результатам взаимодействия Банка России и оператора ЗПС в рамках обсуждения плана мероприятий, оператором ЗПС в течение десяти календарных дней составляется план мероприятий и направляется в Банк России для согласования.

4.6.2. Банк России вправе запрашивать у оператора ЗПС информацию о выполнении им согласованного с Банком России плана мероприятий.

4.6.3. Банк России проверяет выполнение плана мероприятий по предлагаемым изменениям в ходе следующей оценки ЗПС.

4.7. При несогласии оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению, оператор ЗПС доводит до сведения Банка России информацию об отказе принять предложенные Банком России изменения и передает свою позицию по данному вопросу в письменной форме в рамках рабочей встречи, организуемой в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения. При отсутствии возможности у уполномоченных представителей оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече оператор ЗПС в течение 15 рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее его позицию.

4.7.1. Позиция оператора ЗПС может содержать частичное несогласие с результатами оценки и (или) предложениями по изменению. В этом случае в позиции должно быть четко определено, с какими результатами оценки и (или) предложениями по изменению оператор ЗПС согласен или не согласен.

4.7.2. Позиция оператора ЗПС, содержащая несогласие с результатами оценки и (или) предложениями по изменению, должна раскрывать причины несогласия отдельно по результатам оценки и предложениям по изменению.

4.7.3. Банк России рассматривает позицию оператора ЗПС в течение 15 рабочих дней с даты ее получения и по итогам рассмотрения организует обсуждение с оператором ЗПС и, при необходимости, с другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению с учетом позиции оператора ЗПС.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов в ходе рабочей встречи составляется протокол о результатах рабочей встречи в произвольной форме,

который подписывается присутствующими уполномоченными представителями Банка России и оператора ЗПС.

4.9. Банком России могут быть скорректированы результаты оценки и (или) предложения по изменению по итогам рассмотрения позиции оператора ЗПС и ее обсуждения с уполномоченными представителями оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

4.10. В случае получения от оператора ЗПС информации о невозможности уполномоченных лиц оператора ЗПС участвовать в рабочей встрече по обсуждению спорных вопросов Банк России направляет оператору ЗПС заключение по результатам рассмотрения позиции оператора ЗПС в срок, не превышающий 20 рабочих дней с даты получения Банком России позиции оператора ЗПС.

4.11. Банк России информирует оператора ЗПС о принятом решении по корректировке результатов оценки и (или) предложений по изменению в связи с рассмотрением позиции оператора ЗПС в письме, содержащем заключение по результатам рассмотрения позиции оператора ЗПС. В случае полного или частичного согласия Банка России с позицией оператора ЗПС к письму Банка России прикладывается скорректированный отчет об оценке.

4.12. В течение семи рабочих дней с даты получения скорректированного отчета об оценке оператор ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие с результатами оценки ЗПС и (или) предложениями по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке.

4.13. Действия, предусмотренные пунктом 4.6 и подпунктом 4.14.4 пункта 4.14 настоящего Положения, осуществляются Банком России в полном объеме или частично.

4.14. На основе отчета об оценке ЗПС (скорректированного отчета об оценке ЗПС) Банком России формируются обобщенные результаты оценки.

4.14.1. Обобщенные результаты оценки ЗПС представляют собой

информацию о степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС в соответствии с пунктом 3.13 настоящего Положения.

4.14.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС публикуются в изданиях Банка России и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

4.14.3. При наличии письменного согласия оператора ЗПС Банк России может дополнить обобщенные результаты оценки ЗПС информацией из отчета об оценке, содержащей детализированные результаты оценки, на опубликование которой было дано согласие оператора ЗПС.

4.14.4. При полном или частичном отказе оператора ЗПС и (или) наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять предложенные Банком России изменения, Банк России может включить данную информацию в обобщенные результаты оценки, опубликовать в издании Банка России и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информацию об отказе оператора ЗПС и (или) наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять предложенные Банком России изменения, а также позицию оператора ЗПС по данному вопросу.

4.14.5. Отказ оператора ЗПС и (или) наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, от обсуждения материалов и результатов оценки ЗПС, а также предлагаемых изменений в ходе рабочих встреч и официальной переписки рассматривается Банком России как несогласие оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению. При непредставлении оператором ЗПС позиции, обосновывающей отказ наблюдаемых организаций принять предложения по изменению и согласиться с результатами оценки ЗПС, данная информация может быть включена Банком России в обобщенные результаты оценки, опубликована в изданиях Банка

России и размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Глава 5. Опубликование обзоров результатов наблюдения

5.1. Результаты наблюдения обобщаются Банком России ежегодно на основе:

- результатов мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры;
- отчетов об оценке ЗПС;
- информации о реализации мероприятий по предложенным изменениям.

5.2. На основе результатов наблюдения Банком России формируется обзор результатов наблюдения за ЗПС и общий обзор результатов наблюдения в НПС, которые опубликовываются не реже одного раза в два года.

5.3. Обзор результатов наблюдения за ЗПС может содержать:

- сравнение обобщенных результатов оценок различных ЗПС;
- информацию о типичных недостатках и проблемах в деятельности наблюдаемых организаций и в функционировании ЗПС;
- обобщение наилучшей практики в области платежных систем, выявленной в ходе оценки ЗПС;
- общую информацию о рекомендациях Банка России, сформированных по результатам оценки различных ЗПС;
- оценку влияния ЗПС и отдельных платежных инфраструктур на национальную экономику и НПС;
- информацию о взаимодействии различных ЗПС.

5.4. Общий обзор результатов наблюдения в НПС может содержать информацию:

- о результатах сопоставления агрегированных показателей как количественных, так и качественных, характеризующих деятельность различных групп субъектов НПС;

- о состоянии рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры и динамики их развития;

- о тенденциях, возникающих на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

- об инновациях в области переводов денежных средств, клиринга и операционных услуг;

- о факторах, приведших к увеличению доли расчетов с использованием безналичных форм расчетов в общем объеме расчетов по сравнению с расчетами наличными денежными средствами;

- о снижении издержек субъектов НПС, связанных с наличным денежным обращением при увеличении доли безналичных расчетов;

- о повышении уровня доступности безналичных платежных услуг, как для потребителей, так и хозяйствующих субъектов;

- о факторах и тенденциях, характеризующих состояние рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе сдерживающих развитие платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, оказывающих влияние на национальную экономику (на увеличении потребительского спроса; на развитие электронной коммерции; на формирование современной инфраструктуры финансового рынка);

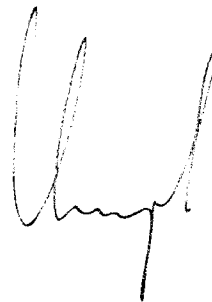
- о роли ЗПС в НПС;

- об этапах совершенствования различных ЗПС.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) вступает в силу с 1 июля 2012 года.

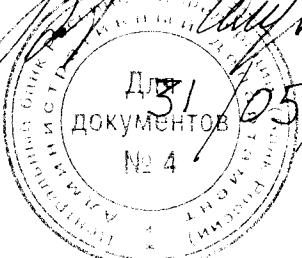
Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно.

*Ведущий специалист Департамента регулирования
расчетов Банка России*

Игнатьев В.Е.

31/05/2012 г.
№ 4