"Положение о порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе" (утв. Банком России 31.05.2012 № 380-П)

(в ред. Указаний Банка России от 09.11.2014 № 3441-У», от 18.01.2016 № 3936-У»)

Зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2012 № 24585

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. Мониторинг (сбор, систематизация и анализ информации о деятельности) наблюдаемых организаций, других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения

2.1. При осуществлении мониторинга Банк России использует информацию, полученную в рамках отчетности, предоставляемой субъектами НПС в Банк России, надзора в НПС, а также в рамках взаимодействия 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 услугах, в том числе:
о количестве и объеме оказанных 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 оказываются;
об информационно-коммуникационных технологиях и количественных характеристиках инфраструктуры (банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов), используемых при оказании платежных услуг;
о средствах или способах, позволяющих составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;
о показателях, характеризующих эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, в том числе уровень бесперебойности, уровень риска нарушения бесперебойности, а также о фактах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг, связанных с их ненадлежащим оказанием, и мероприятиях по восстановлению оказания платежных услуг;
об уровне обеспечения защиты информации при оказании платежных услуг (в том числе о количестве инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств);
о тарифах на платежные услуги;
об инновациях в сфере платежных услуг;
о количестве жалоб клиентов (в том числе рассмотренных), служебных расследований, подтверждающих факты ненадлежащего оказания 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 выявленных нарушениях надлежащего функционирования платежной системы, случаях приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры (в том числе в случае операционных сбоев, мошеннических действий, сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъектов НПС, иных отклонений от надлежащего функционирования платежной системы), мероприятиях по восстановлению надлежащего функционирования платежной системы, оказания услуг платежной инфраструктуры, а также о мероприятиях по предотвращению

(недопущению) выявленных нарушений;
об информационно-коммуникационных технологиях, операционных и технологических средствах, электронных носителях и технических устройствах, используемых при предоставлении услуг платежной инфраструктуры;
о тарифах на услуги платежной инфраструктуры;
об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры;
о количестве жалоб клиентов (в том числе рассмотренных), служебных расследований, подтверждающих факты ненадлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры.

2.5. Банк России может запрашивать у оператора платежной системы информацию о платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, оказываемых в рамках платежной системы, а также о составе участников платежной системы, о составе и порядке сбора информации о функционировании операционных, платежных клиринговых и расчетных центров, об организации мониторинга рисков в платежной системе и применяемых способах управления ими, о показателях, характеризующих бесперебойность функционирования платежной системы.

2.6. Банк России осуществляет систематизацию информации, полученной в рамках мониторинга, в том числе в разрезе субъектов НПС и объектов наблюдения, видов платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, используемых платежных инструментов и инфраструктуры, используемой для оказания платежных услуг, показателей, характеризующих бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы.

2.7. Банк России осуществляет анализ информации, полученной в рамках мониторинга и систематизированной в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, по следующим направлениям:
определение общего количества и объема оказанных платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, динамики их изменения и выявление факторов, повлиявших на их существенное изменение;
определение доли рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых субъектами НПС и связанными с ними объектами наблюдения, динамики их изменения и выявление факторов, повлиявших на их существенное изменение;
определение и обобщение индивидуальных количественных и качественных показателей деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, характеризующих эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы в соответствии с рекомендациями Банка России, и выявление фактов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих (способных повлиять) на существенное изменение таких показателей;
определение субъектов НПС и объектов наблюдения, занимающих лидирующие позиции в определенных сегментах рынка платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, предусматривающих участие в двух и более платежных системах, включая значимые платежные системы (далее - ЗПС);
выявление тенденций в применяемых тарифах на платежные услуги, услуги платежной инфраструктуры;
выявление тенденций в инновациях, разрабатываемых в области платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры;
определение факторов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих на развитие НПС и на национальную экономику, с учетом сопоставления динамики индивидуальных показателей деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения с динамикой показателей, характеризующих рынок платежных услуг, макроэкономических показателей;
выявление и формирование лучшей отечественной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры (включая вопросы обеспечения бесперебойности их оказания), а также практики в области мониторинга и анализа рисков нарушения бесперебойности оказания платежных услуг, бесперебойности функционирования платежных систем с учетом ее сопоставления с зарубежными аналогами (далее - лучшая мировая и отечественная практика);
выявление факторов, препятствующих соответствию деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения лучшей мировой и отечественной практике.

2.8. Результаты проведенного мониторинга используются Банком России для:
формирования унифицированных показателей, характеризующих бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы;
информирования субъектов НПС и объектов наблюдения о результатах проведенного Банком России мониторинга их деятельности, связанной с оказанием платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры;
доведения лучшей мировой и отечественной практики до субъектов НПС;
издания рекомендаций Банка России по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг по развитию объектов наблюдения;
формирования информационно-аналитических материалов для включения в состав годового отчета Банка России, использования в материалах общего обзора результатов наблюдения в НПС, обзора результатов наблюдения за ЗПС, а также в целях актуализации задач и повышения эффективности взаимодействия Банка России с субъектами НПС.

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 три года и проводит ее в срок, не превышающий шесть месяцев с даты начала Банком России оценки.

Оценка национально значимых платежных систем осуществляется Банком России, в случае если такие системы признаны системно и (или) социально значимыми.

3.3. Банк России не позднее чем за три месяца до дня начала оценки ЗПС направляет оператору ЗПС письмо о дате начала оценки ЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку (далее - самооценка) и направить ее результаты, а также внутренние документы оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, на основании которых проводилась самооценка и которые необходимы для проведения оценки, в Банк России не позднее даты, установленной Банком России в соответствующем письме. При проведении повторной оценки ЗПС Банк России запрашивает у оператора ЗПС информацию о степени выполнения плана мероприятий по реализации предложений по изменению (далее - план мероприятий), составленного оператором ЗПС на основании рекомендаций Банка России по итогам проведения предыдущей оценки.

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 при оценке ЗПС 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:
анализ информации о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга, в целях оценки ЗПС;
анализ результатов самооценки, полученной от оператора ЗПС (при ее наличии), включая их сопоставление 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 степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании методик оценки;
выявление лучшей отечественной 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).

Абзац утратил силу. - Указание Банка России от 18.01.2016 № 3936-У.

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 опубликовывает 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 и система рейтингов оценки степени соответствия ЗПС рекомендациям Банка России для ЗПС.

3.10.1. Оценочные критерии представляют собой набор специализированных вопросов для оператора ЗПС 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:
общая организация, управление кредитным риском и риском ликвидности, осуществление расчета, применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником, управление операционным риском и иными видами рисков, управление участием, обеспечение эффективности, раскрытие информации.

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

3.12 - 3.13. Утратили силу. - Указание Банка России от 18.01.2016 № 3936-У.

Глава 4. Подготовка предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС и доведение материалов оценки и ее результатов до органов управления оператора ЗПС

4.1. Банк России разрабатывает предложения по изменению, в том числе 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, в том числе 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.

Банком России могут быть разработаны иные предложения по изменению.

4.3. Банк России по завершении оценки ЗПС направляет на рассмотрение оператору ЗПС отчет об оценке ЗПС.

4.4. Оператор ЗПС в течение пятнадцати рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие (частичное несогласие) с результатами оценки и (или) предложениями по изменению.

4.5. При согласии оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению оператор ЗПС в течение 30 рабочих дней с даты направления в Банк России письма, содержащего согласие с результатами оценки и предложениями по изменению, вырабатывает и направляет на согласование в Банк России план мероприятий в двух экземплярах.

План мероприятий должен быть утвержден уполномоченным органом управления оператора ЗПС, с указанием даты утверждения и наименования утвердившего его органа. План мероприятий, объем которого превышает один лист, должен быть пронумерован, прошит и скреплен на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии и инициалов, должности и даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью оператора ЗПС (при наличии печати).

В целях подготовки плана мероприятий организуются консультации с представителями Банка России, в том числе путем проведения рабочих встреч, телеконференций с уполномоченными представителями оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Оператор ЗПС каждые шесть месяцев с даты согласования Банком России плана мероприятий направляет в Банк России информацию о степени его выполнения.

4.6. При несогласии (частичном несогласии) оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению в соответствующем письме оператором ЗПС должна быть изложена аргументированная позиция, содержащая причины несогласия отдельно по результатам оценок и предложениям по изменению.

4.7. Банк России рассматривает позицию оператора ЗПС о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и (или) предложениями по изменению в течение 15 рабочих дней с даты ее получения и по итогам рассмотрения организовывает обсуждение с оператором ЗПС и с другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению с учетом позиции оператора ЗПС, в том числе путем проведения рабочих встреч и телеконференций.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов составляется протокол в двух экземплярах, содержащий результаты обсуждения и принятые решения, который подписывается представителями Банка России и оператора ЗПС. Второй экземпляр протокола направляется оператору ЗПС.

4.9. В случае получения от оператора ЗПС информации о невозможности уполномоченных лиц оператора ЗПС участвовать в обсуждении спорных вопросов Банк России направляет оператору ЗПС письмо, содержащее заключение по результатам рассмотрения позиции оператора ЗПС, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения Банком России позиции оператора ЗПС.

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

Скорректированный отчет об оценке направляется Банком России оператору ЗПС в срок, не превышающий 10 рабочих дней после проведения обсуждения, в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, или в качестве приложения к письму, подготовленному на основании пункта 4.9 настоящего Положения.

4.11. В течение семи рабочих дней с даты получения скорректированного отчета об оценке или письма Банка России о нецелесообразности корректировки результатов оценки и (или) предложений по изменению оператор ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие (частичное несогласие) с результатами оценки ЗПС и (или) предложениями

по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке ЗПС.

4.12. В случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению оператор ЗПС выполняет действия, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Положения. В случае несогласия (частичного несогласия) оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению Банк России вправе осуществить действия, предусмотренные подпунктом 4.14.4 пункта 4.14 настоящего Положения.

4.13. Утратил силу. - Указание Банка России от 18.01.2016 № 3936-У.

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 методикой оценки.

4.14.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС размещаются в форме пресс-релизов 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 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 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 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 в «Вестнике Банка России».

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 лучшей отечественной 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;
абзацы шестой - седьмой утратили силу. - Указание Банка России от 18.01.2016 № 3936-У;
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

защита информации в национальной платежной системе

From:
http://sps-ib.ru/ - **Справочно-правовая система по информационной безопасности**

Permanent link:
http://sps-ib.ru/npa:cb380-p_31.05.2012

Last update: **2016/09/09 09:16**