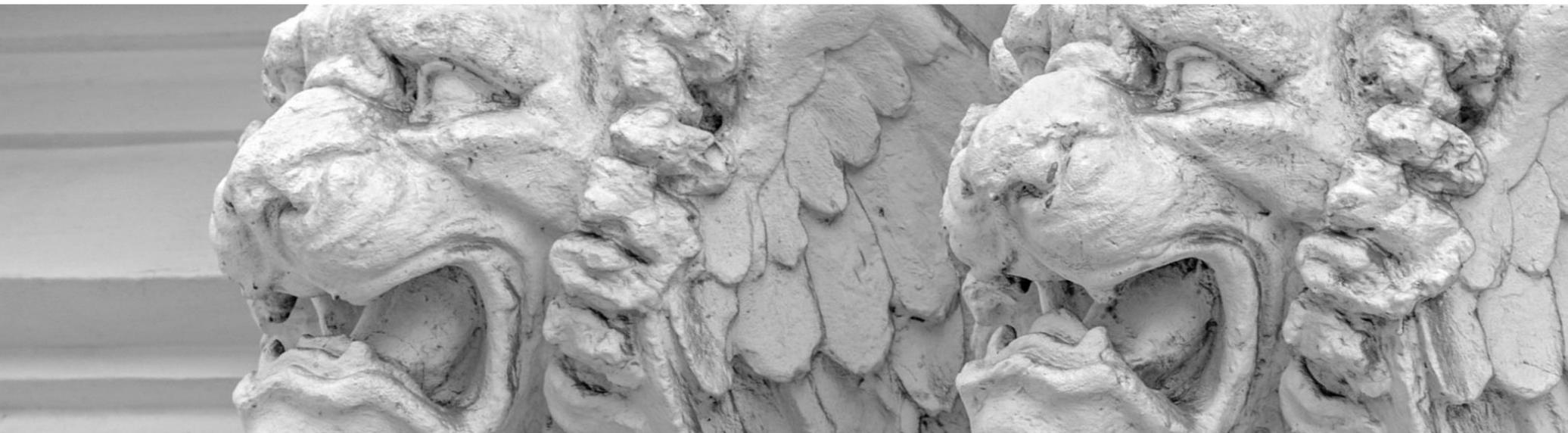




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Совершенствование платежной системы Банка России

Ромашкина
Светлана Викторовна

Департамент
Национальной платежной системы



Сервисы:

Срочные платежи система БЭСП – (RTGS)

Централизованное ПО



- централизованное прикладное решение
- единое регламентное время (4-21 мск)
- централизованное управление с использованием справочника участников системы БЭСП
- тарифы сервиса БЭСП
- обработка платежей в режиме реального времени

Несрочные платежи

Региональные компоненты



- несколько прикладных решений
- регламент функционирования зависит от часового пояса (до 26.03.2018)
- децентрализованный мониторинг, управление участием, доступом и регламентом ПС, различные справочники участников
- внутрирегиональные и межрегиональные тарифы
- пакетный режим обработки

Сервис срочного и несрочного перевода

Централизованная платежная инфраструктура



- единое централизованное ИТ решение
- единое расширенное регламентное время (1– 21 мск)
- единый центр мониторинга и управления участием, доступом и регламентом с использованием единого справочника участников ППС
- единые тарифы в зависимости от сервиса
- предоставление инструментов управления ликвидностью, завершение расчетов на финансовых рынках по счетам в Банке России



ЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ В ПС БР.

С 12 по 26 марта 2018 года поэтапно будет проведена централизация обработки информации всех региональных компонент платежной системы Банка России, что позволит обеспечить завершение переводов денежных средств между клиентами Банка России (за исключением клиентов полевых учреждений Банка России) в течение одного операционного дня:

с 12.03 – ГУ по ЦФО, СЗГУ

с 19.03 – ЮГУ, УГУ, СГУ

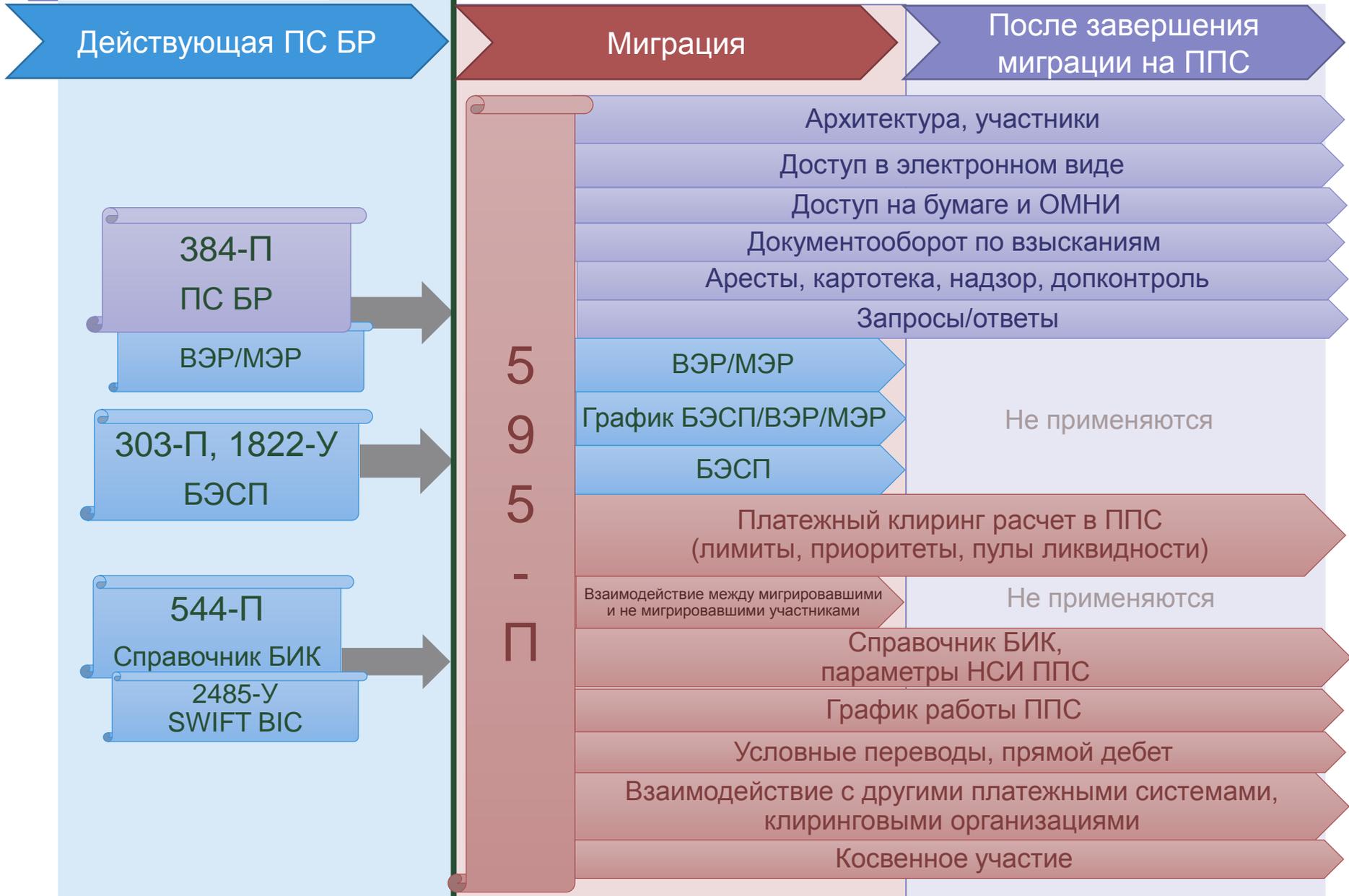
с 26.03 – ВВГУ, ДГУ.

В результате будет расширен регламент осуществления несрочного перевода (прием к исполнению и исполнение распоряжений осуществляются с 01.00 до 21.00 мск).

Время работы БЭСП и время рейсов останутся без изменений.



СТРУКТУРА ПОЛОЖЕНИЯ № 595-П





Ведение справочников участников ППС:

- ✓ Прямые и косвенные участники, иные клиенты Банка России
- ✓ Внешние платежные системы, клиринговые организации
- ✓ Комплексное объединение параметров (Справочник БИК, справочник соответствия SWIFT BIC и БИК, Справочник участников БЭСП, региональные справочники)
- ✓ Атрибуты участников (идентификация участников, публичный Справочник БИК, закрытый профиль участника), изменение формата в Альбоме УФЭБС
- ✓ Управление атрибутами участников (централизованное – ЦУиМ, управляющие сообщения участников): оперативное (внутридневное) и отложенное





Ведение счетов участников ППС:

- ✓ Счета клиентов Банка России (банковские) и подразделений Банка России (счета по умолчанию)
- ✓ Участники, не имеющие счетов (**косвенные участники**)
- ✓ Составляющие элементы доступной ликвидности на счете (**типы и суммы лимитов, реквизиты арестов**)
- ✓ Атрибуты счетов участников (в т.ч. **внутридневные ограничения по счету, программный перевод средств на счет назначения с изменением регламента перечисления**)
- ✓ Оперативное (внутридневное) и отложенное управление атрибутами участников (**централизованное – ЦУиМ, управляющие сообщения участников**)





Интерфейсы доступа к платежной системе:

- ✓ Типы электронных сообщений (платежные распоряжения, управляющие сообщения, информационные запросы/ответы, транзитные сообщения между участниками)
- ✓ Идентификация составителей и уполномоченных отправителей сообщений
- ✓ Идентификация терминалов (АРМ) доступа к ППС



Срочный и несрочный сервисы перевода денежных средств:

- ✓ Приоритеты платежных распоряжений (двузначная группа приоритетов)
 - **Первый приоритет:** распоряжения Банка России, кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы
 - **Второй приоритет:** распоряжения Банка России о переводе денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России
 - **Третий приоритет:** распоряжения взыскателей средств о списании денежных средств со счетов участников ППС
 - **Четвертый приоритет:** распоряжения Банка России о взыскании денежных средств в пользу Банка России (за исключением 1 и 2 приоритета)
 - **Пятый приоритет:** распоряжения внешних платежных систем, распоряжения прямых участников о списании денежных средств со счетов других участников платежной системы Банка России в соответствии с условиями договора
 - **Шестой приоритет:** распоряжения с признаком «срочно»
 - **Седьмой приоритет:** распоряжения с признаком «не срочно»



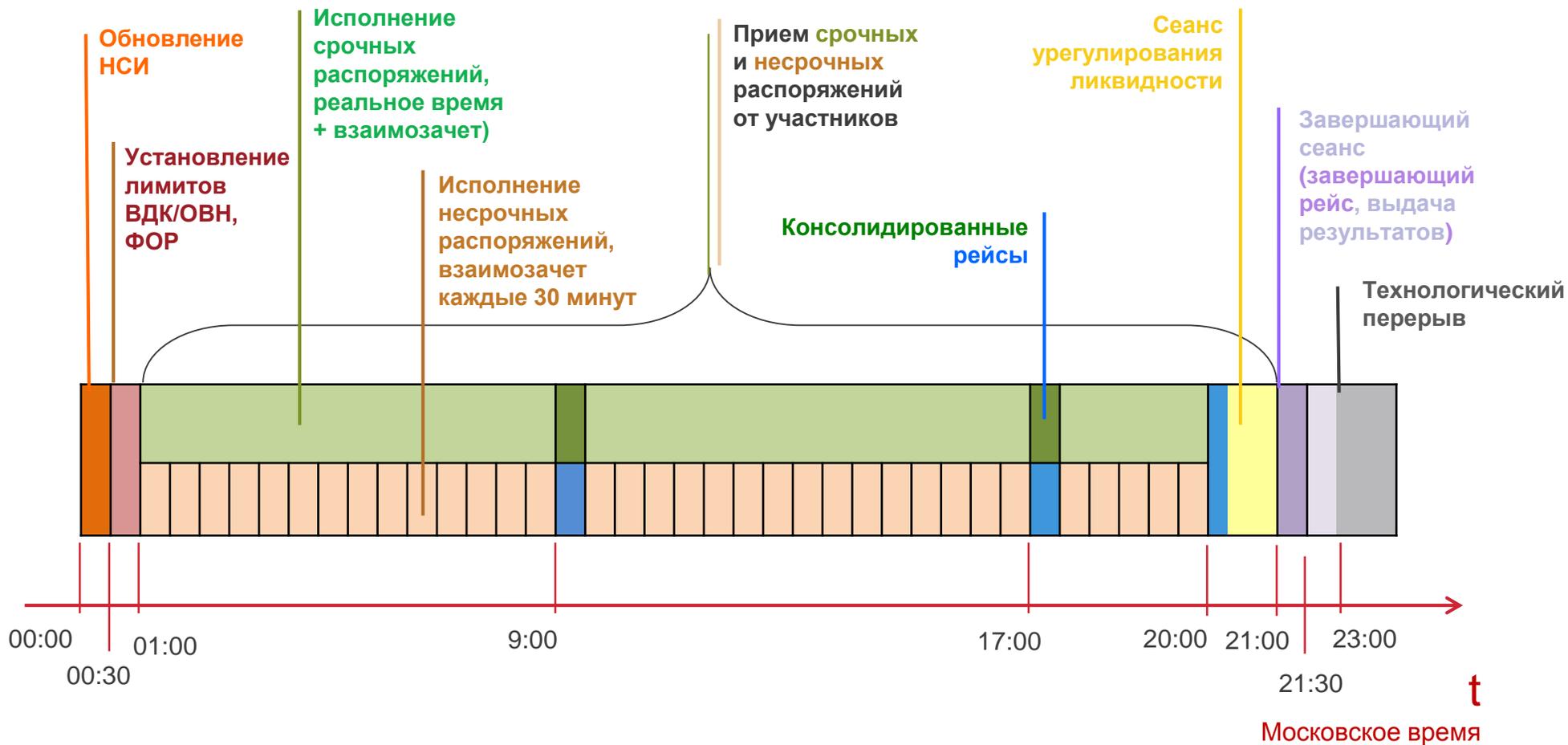
Последовательность исполнения распоряжений:

- ✓ Последовательность обработки срочных и несрочных платежных распоряжений
- ✓ Соблюдение принципа «Приоритет + FIFO» при исполнении распоряжений
- ✓ Направление распоряжений для исполнения на следующий день
- ✓ Указание времени (рейса) не ранее которого и не позднее которого предлагается исполнить распоряжение



Единый регламент

Централизованное ведение
графика и календаря ППС





Цель организации сеанса – урегулирование банком позиции по ликвидности в конце операционного дня

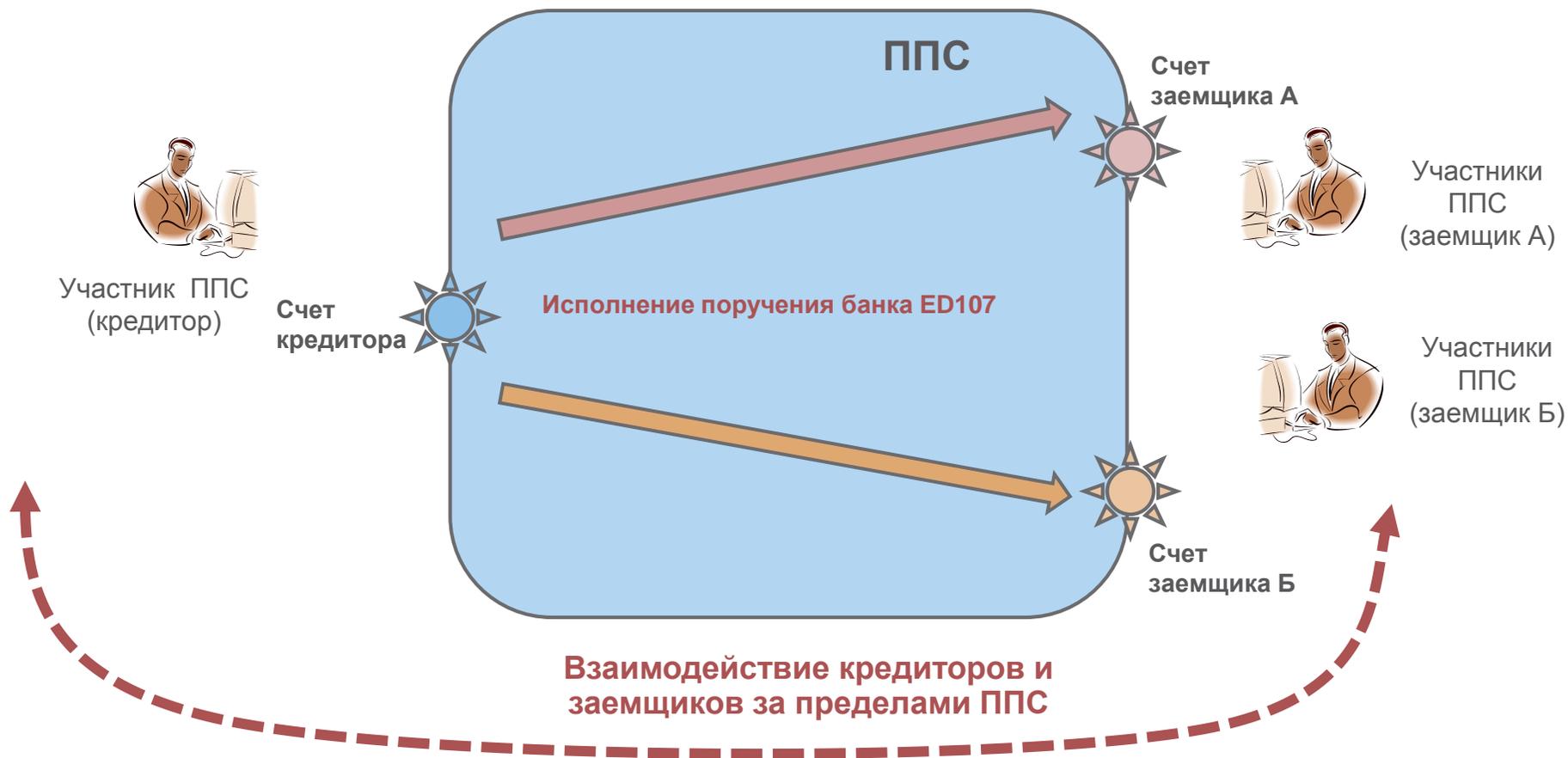
Особенность сеанса – проводятся только операции банков на межбанковском рынке (в том числе по корсчетам филиалов) и операции с Банком России (кредиты, депозиты до 21.00) Операции между счетами Банка России и счетами Федерального казначейства, не затрагивающие корсчета банков – без ограничения

Время проведения сеанса - в конце операционного дня, непосредственно перед завершением регулярного сеанса (20.00 - 21.00)

Информация для банков в рамках сеанса – комплексная оценка для участника позиции по ликвидности и состояние внутрисуточной очереди на конец операционного дня ППС с учетом проведения процедуры многостороннего взаимозачета сумм распоряжений, находящихся, в том числе во встречных очередях



Межбанковские операции осуществляются путем направления банком-кредитором поручения банка (ED107) в пользу кредитуемого банка. Счета плательщика и получателя соответствуют заданным критериям (корреспондентские счета банков).





с 3 апреля 2017 года

Поручение банка могут применять кредитные организации при осуществлении любых срочных переводов (как внутренних, так и трансграничных).

- ✓ Вид платежа «срочно»
- ✓ Форма бумажной копии (ф. 0401070) последовательность реквизитов (не табличная форма) – аналог представления сообщений SWIFT FIN
- ✓ Частичное исполнение не осуществляется

ED107
81 Информация о банке-плательщике
82 Информация о предыдущем инструктирующем банке
83 Информация о банке-отправителе
84 Информация о банке-исполнителе
85 Информация об агенте банка-получателя
86 Информация о банке-получателе
74 Банковская информация

ED107	
81	БИК, SWIFT BIC, 34x
82	БИК, SWIFT BIC, 34x
83	БИК, 20n
84	БИК, 20n
85	БИК, SWIFT BIC, 34x
86	БИК, SWIFT BIC, 34x
74	210x



Ликвидность в платежной системе:

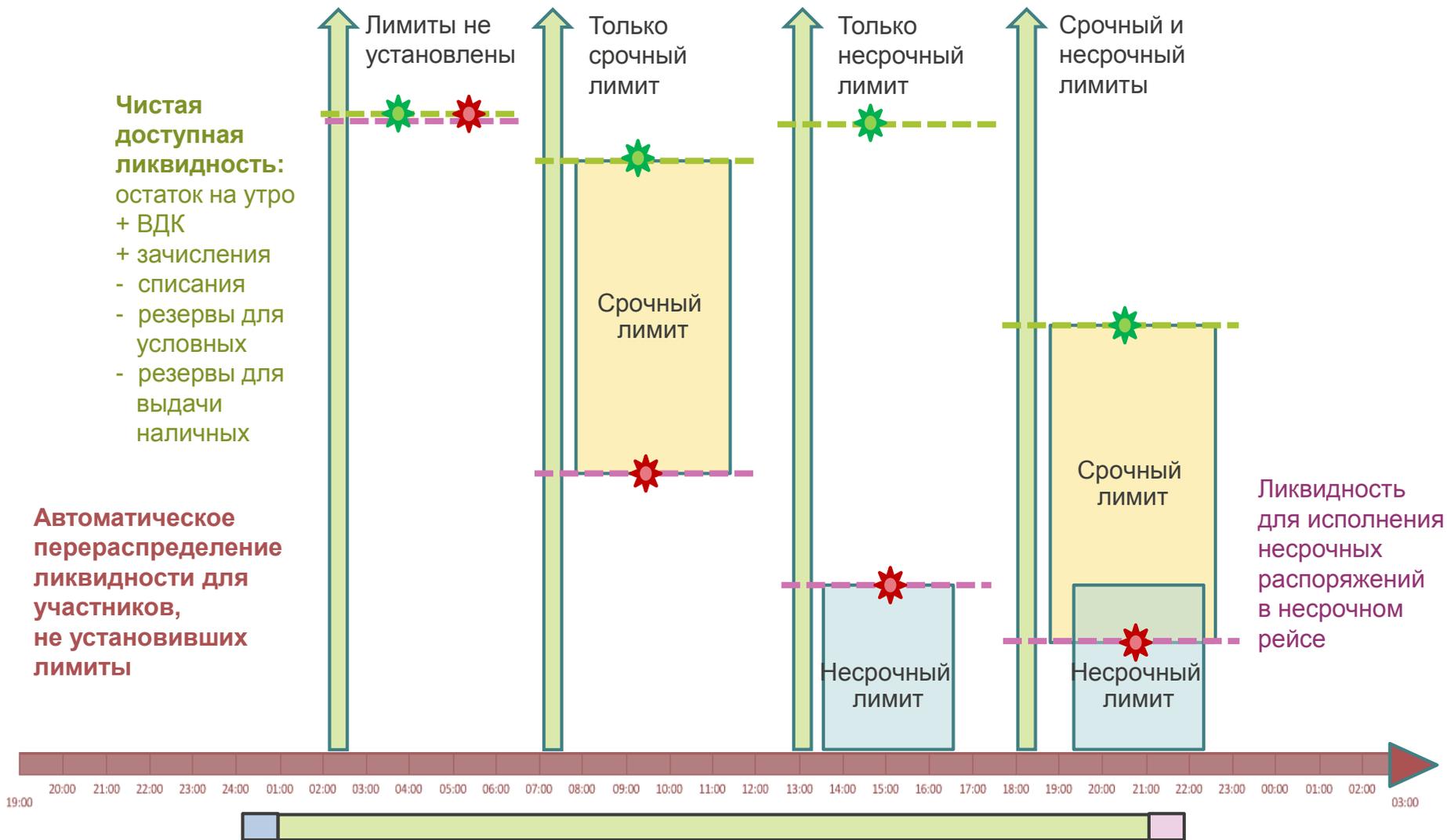
- ✓ Доступная ликвидность на счете (справка о ликвидности)
- ✓ Срочные и несрочные лимиты
- ✓ Пулы ликвидности
- ✓ Лимит внутридневного кредита и кредита овернайт



Лимиты, которые клиент БР может устанавливать в ППС Банка России

- **Для управления ликвидностью между сервисами срочного и несрочного перевода:**
 - **Срочный лимит** – сумма, которую клиент может «зарезервировать» для исполнения исключительно срочных распоряжений, в том числе во время рейса
 - **Несрочный лимит** – сумма, которую клиент может определить для исполнения несрочных распоряжений между рейсами (каждые ~ 30 минут) при отсутствии срочных распоряжений

- **Для управления процедурами приема к исполнению и исполнения распоряжений:**
 - **В пуле ликвидности** – лимит на подчиненного участника пула ликвидности, устанавливаемый главным участником пула ликвидности
 - **При косвенном участии** – лимит ликвидности косвенного участника и лимит требований к косвенному участнику, определяемые прямым участником
 - **Списания по требованию получателей средств** – лимит индивидуального требования получателя средств и лимит общей суммы требований получателя средств, устанавливаемые участником - плательщиком **для каждого уполномоченного составителя требований (в том числе ВПС)**





Лимиты, которые клиент БР может устанавливать в ППС Банка России

- **Для управления ликвидностью между сервисами срочного и несрочного перевода:**
 - **Срочный лимит** – сумма, которую клиент может «зарезервировать» для исполнения исключительно срочных распоряжений, в том числе во время рейса
 - **Несрочный лимит** – сумма, которую клиент может определить для исполнения несрочных распоряжений между рейсами (каждые ~ 30 минут) при отсутствии срочных распоряжений
- **Для управления процедурами приема к исполнению и исполнения распоряжений:**
 - **В пуле ликвидности** – лимит на подчиненного участника пула ликвидности, устанавливаемый главным участником пула ликвидности
 - **При косвенном участии** – лимит ликвидности косвенного участника и лимит требований к косвенному участнику, определяемые прямым участником
 - **Списания по требованию получателей средств** – лимит индивидуального требования получателя средств и лимит общей суммы требований получателя средств, устанавливаемые участником - плательщиком **для каждого уполномоченного составителя требований (в том числе ВПС)**



Очереди в платежной системе:

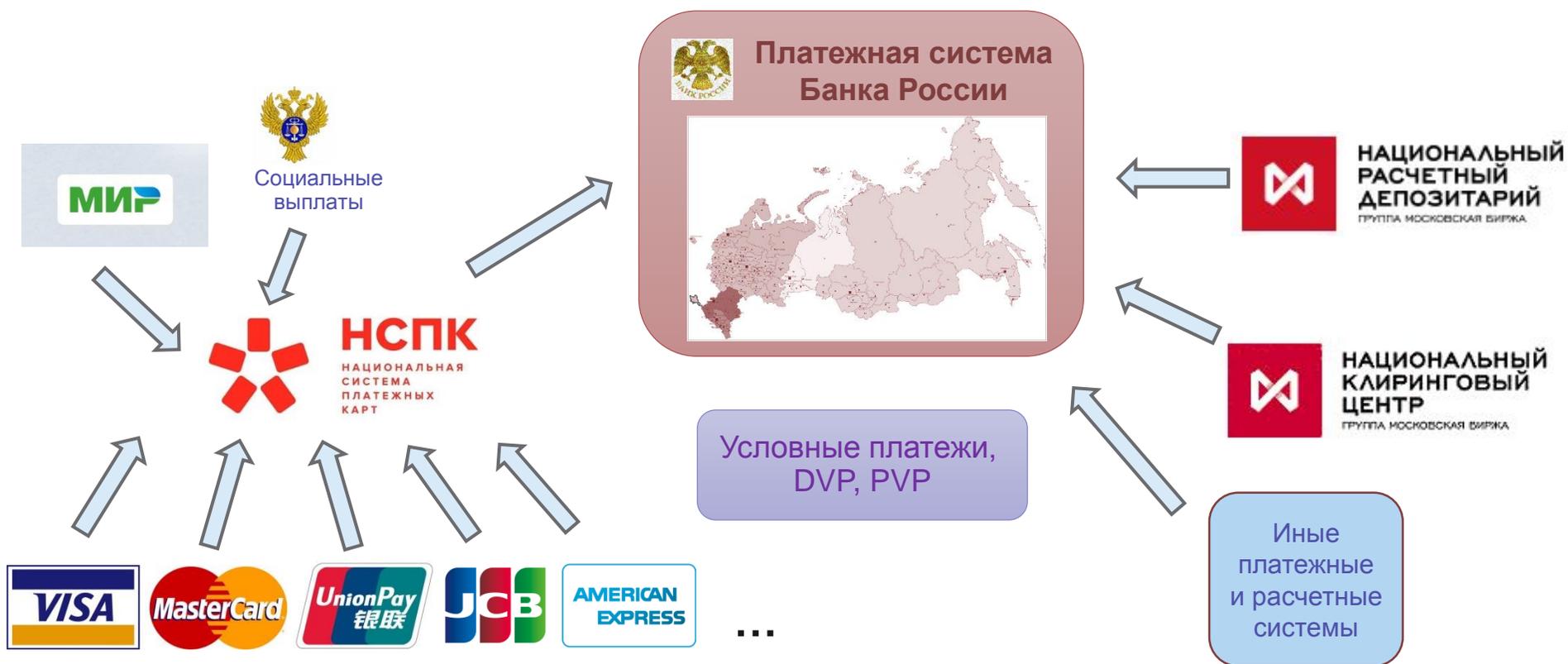
- ✓ Внутрдневная очередь
- ✓ Очередь распоряжений для исполнения на следующий операционный день
- ✓ Очередь не исполненных в срок распоряжений
- ✓ Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций
- ✓ Очередь платежных распоряжений, ожидающих проверки
- ✓ Очередь распоряжений, ожидающих исполнения условий

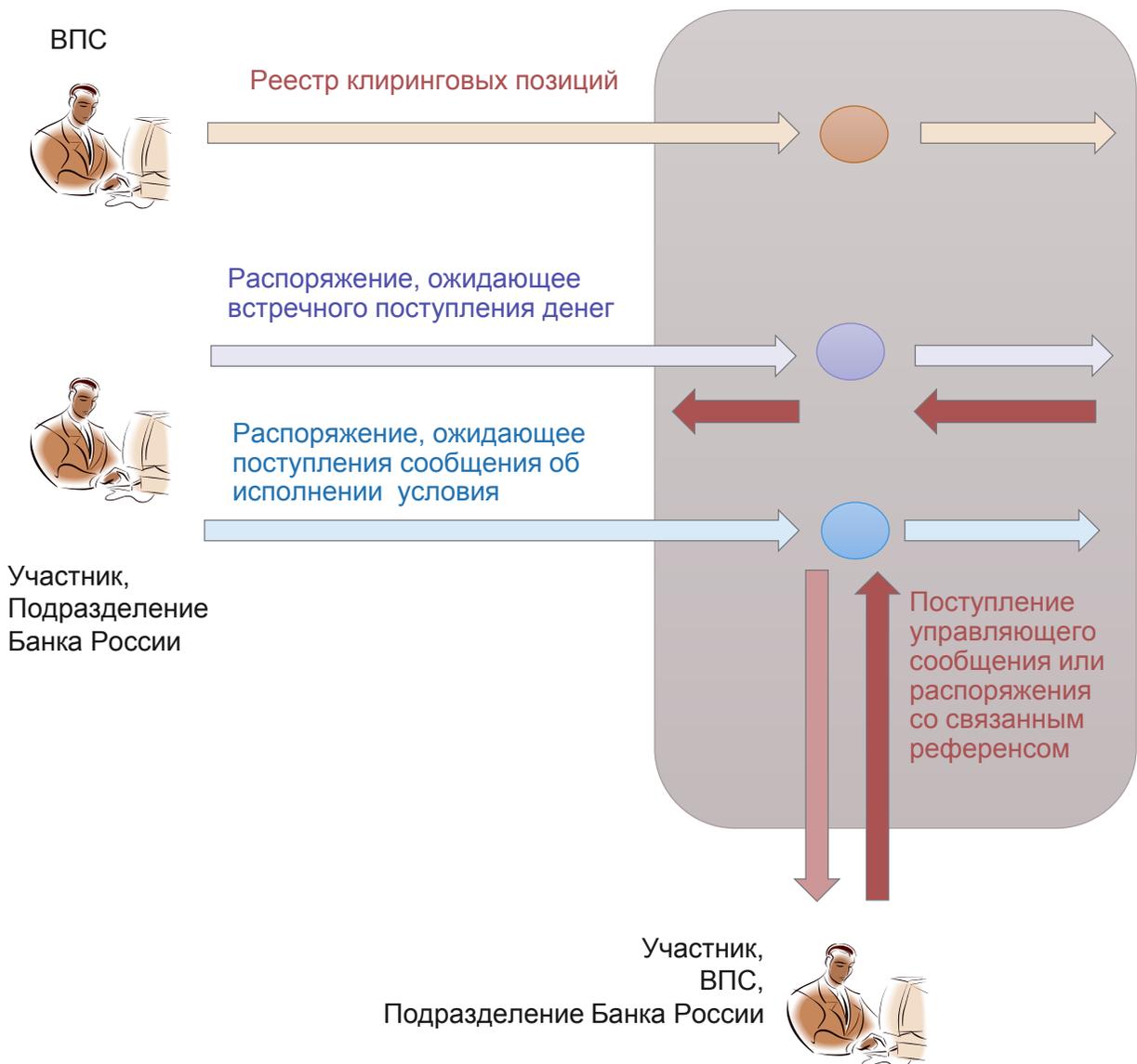
- Отзыв и возврат платежных распоряжений
- Изменение последовательности расположения срочных распоряжений в очереди



Завершение расчетов внешних платежей и расчетных систем через Банк России

Внедрение принципа 9 (расчет «в деньгах центрального банка») в соответствии с «Принципами для инфраструктур финансового рынка» КПРС БМР и МОКЦБ





Условия (3 сценария):

- ✓ Необходимость исполнения всей группы («все или ничего»)
- ✓ Необходимость использования счета гарантийного фонда, счетов индивидуального или коллективного клирингового обеспечения
- ✓ Необходимость ожидания условия - поступления связанного распоряжения (сообщения), после поступления которого условное распоряжение исполняется
- ✓ Для РКП:
 - лимиты требований
 - клиринговые схемы



Сравнение действующих тарифов на услуги Банка России и тарифов на услуги с 02.07.2018

Действующие тарифы на услуги в ПС БР	руб.	Тарифы на услуги в ПС БР с 02.07.2018	руб.
Услуги по переводу денежных средств			
I. Сервис срочного перевода (ставки дисконта для ПУР от 4 до 6%)	20,00 - 30,00	I. Сервис срочного перевода (дисконт отменен)	20,00
II. Сервис несрочного перевода (ВЭР / МЭР)		II. Сервис несрочного перевода (разделение по уровню региональности отменено)	
В электронном виде по каналам связи (4 периода времени)	7,00 - 24,00	В электронном виде по каналам связи (2 периода времени)	8,00 - 18,00
на отчуждаемом машинном носителе информации	16,00 - 17,00	на отчуждаемом машинном носителе информации	16,00
на бумажном носителе (повышенный тариф установлен в 2017 году)	350,00 20,00 - 21,00*	на бумажном носителе	350,00 20,00*
с применением телеграфной технологии/почтовой технологии	17,00 - 22,00	с применением телеграфной технологии/почтовой технологии	18,00
		с условием исполнения ("не ранее, чем", "не позднее, чем", "не ранее/не позднее чем")	18,00
		с признаком исполнения «на следующий день»	5,00
		исполнение распоряжения, составленного Банком России**	20,00
Информационные услуги			
за исполненный запрос о ликвидности и/или об остатках денежных средств	13,00	за направление через Банк России запросов, информации, связанной с переводом денежных средств, другой информации с использованием электронных сообщений (ЭС), за направление Банком России информации клиенту	9,00
за один исполненный запрос по другим услугам	9,00	за направление клиентом в банк плательщика (за исключением Банка России) инкассовых поручений, платежных требований в электронном виде	9,00
за направленный через Банк России ЭС - запрос о реквизитах	9,00	за составление Банком России по поручению клиента инкассовых поручений, платежных требований и направление в банк плательщика (за исключением Банка России) в электронном виде	350,00
изготовление экземпляра распоряжения на бумажном носителе	6,00	изготовление экземпляра распоряжения на бумажном носителе	6,00

* для ПУ, а также КО, в которых Банком России установлены ограничения электронного обмена

** за исполнение распоряжений, составленных Банком России по поручению клиента в электронном виде, включая исполнение инкассовых поручений, платежных требований, поступивших в банк плательщика - подразделение Банка России в электронном виде, по периодическому переводу денежных средств со счета клиента Банка России.



ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА)

01.04.2018

02.07.2018

Текущее
регулирование

До перехода на ППС

После перехода на ППС

Письмо 7-Т
Условия договора
корсчета

Единые условия
согласно законодательству по выбору
КО

Единые условия
согласно законодательству по выбору
КО

Письмо 108-Т
Формы сводного
поручения,
заявлений, запроса

Приложения 1-8 – формы
сопроводительных писем, сводного
поручения, заявлений, запроса,
извещения об операциях по счету

Приложения 1-8 – формы
сопроводительных писем, сводного
поручения, заявлений, запроса,
извещения об операциях по счету

Письмо 188-Т
Формы
сопроводительных
писем

3
8
4

Приложение 9 – сводный перечень
всех условий перевода

5
9
5

Приложение 9 – сводный перечень
всех условий перевода

Приложение 10 не применяется

Приложение 10
(пул ликвидности, косвенное участие,
Справочник БИК)

Приложение 11 (ПУР системы БЭСП)
Приложение 12 (Справочник БИК
России) Приложение 13 (Справочник
соответствия БИК и SWIFT BIC)

Приложения 11, 12, 13
не применяются



ДОГОВОР ОБ ОБМЕНЕ ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПС БР

01.04.2018

02.07.2018

Текущее
регулирование

До перехода на ППС

После перехода на ППС

ПС БР
Письмо № 51-Т

3
8
4

5
9
5

Договор для ЦФ
Письмо 017-45-
7/3542

Перезаключение
договоров об обмене с условиями для:

- действующей и перспективной ПС БР
- централизованного обмена через УФ
- обмена по кассовым операциям
- передачи сообщений через СПФС
- обмена ЭС по кредитам и депозитам

Централизованный
обмен
Письмо 41-Т

Заключение
договоров
с новыми клиентами

Обмен с ДОФР
Письмо 41-Т

Обмен через СПФС
Приказ ОД-859



Разделы

- Предмет Договора
- Условия участия (прекращения участия) в обмене ЭС при переводе средств в ПС БР
- Условия обмена ЭС, приостановления и прекращения обмена ЭС при предоставлении услуг в СПФС
- Условия обмена ЭС, приостановления и прекращения обмена при осуществлении кредитных и депозитных операций
- Общие условия обмена ЭС
- Права и обязанности сторон
- Конфиденциальность
- Порядок разрешения споров
- Порядок изменения и расторжения договора

Приложения

- Акт о готовности к обмену ЭС
- Условия централизованного обмена (УФ/ЦФ)
- Условия обмена с косвенным участником
- Условия получения извещений об операциях по счетам, отличным от банковских (прием/выдача наличных, обязательные резервы)
- Реквизиты Справочника пользователей СПФС
- Регламент обмена ЭС при осуществлении перевода средств в ПС БР
- Порядок работы с ОМНИ
- Порядок разрешения споров при обмене ЭС
- Требования к защите информации при обмене ЭС
- Требования к безопасной эксплуатации АРМ
- Порядок управления ключами КА (ЭП) и ключами шифрования при переводе средств в ПС БР



Централизация обработки информации региональных компонент ПС БР (поэтапно) – до 26.03.2018

Регламент:
01.00 – 21.00 мск

- Доработка ПО – 01.04.2018
- Подготовка типовых договоров, доведение до ТУ – до 01.04.2018
- Заключение договоров с клиентами – до 26.06.2018

ППС БР (сервисы 595-П)

02.07.2018
Запуск новых платежных сервисов

28.06.2019
Завершение перехода клиентов на новые АРМ
Отказ от АРМ КБР



Миграционный период
ПК АРМ КБР-СВИФТ

Миграционный период
ПК АРМ КБР-Н



ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ перехода на сервисы 595-П:

Осуществляются мероприятия, направленные на обеспечение готовности Банка России и клиентов к использованию платежных сервисов согласно 595-П:

до 01.05.2018 - доработка ПО

до 01.04.2018 – подготовка договоров счета, договоров об обмене

до 23.06.2018 – заключение договоров

ЗАПУСК ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ 595-П

С 02.07.2018 запланирован переход на предоставление участникам ПС БР сервисов, предусмотренных 595-П, в числе которых:

Регламент согласно приложению 21 Положения 595-П

Применение Альбома УФЭБС (версия 2018.3.0) – на сайте БР с 27.12.2018

Прекращение использования систем БЭСП, ВЭР и МЭР

Новый порядок ведения и предоставления Справочника БИК



Переход клиентов БР на новые АРМ – отказ от АРМ КБР:

Планируемый срок окончания миграции на ПК АРМ КБР-Н и АРМ КБР-СПФС – **28.06.2019**

Мероприятия проводятся в целях повышения ИБ в ПС БР.

ПК АРМ КБР-Н (миграция с 02.10.2017 по 28.06.2019):

Шифрование ЭС (пакетов ЭС)

Направление ЭС (пакетов ЭС) в ПС БР

Проверка кодов аутентификации и (или) защитных кодов с учетом схем защиты информации, определенных в УФЭБС

ПК АРМ КБР-СВИФТ (миграция с 02.07.2018 по 28.06.2019):

Передача ЭС в формате SWIFT и в собственных форматах пользователя;

Функция ручного ввода и формирования ЭС, предусмотренных УФЭБС.

С 02.07.2018 по 28.06.2019 (включительно) – возможность одновременного использования одним клиентом Банка России ПК АРМ КБР-Н при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России как участником обмена и АРМ КБР при обмене через СПФС как пользователем СПФС (если им не осуществлен переход на использование ПК АРМ КБР-СПФС).



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!