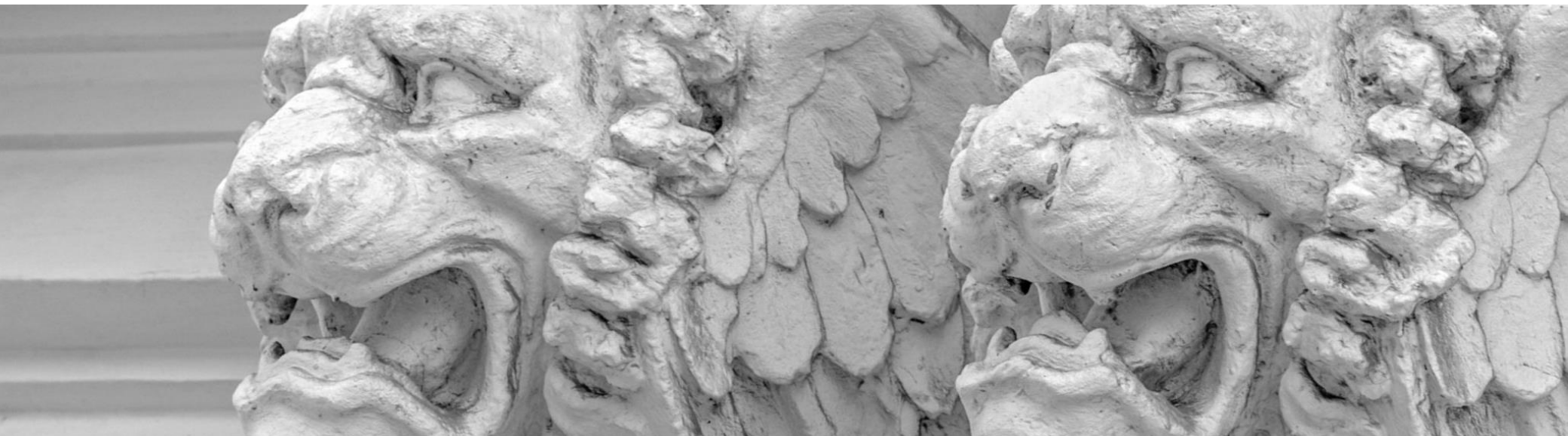




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



# Совершенствование платежной системы Банка России

Ромашкина  
Светлана Викторовна

Департамент  
Национальной платежной системы





## РЕАЛИЗОВАНО

### В рамках совершенствования сервисов ПС БР:

- ✓ Крупные платежи (свыше 100 млн руб.) осуществляются в срочном сервисе
- ✓ С 26.03.2018 централизована обработка платежей в ПС БР:
  - обработка срочных платежей с 04-00 до 21-00 мск
  - обработка несрочных платежей с 01-00 до 21-00 мск
  - обеспечено завершение всех расчетов по России день в день (за исключением полевых учреждений)

### В рамках создания новых платежных сервисов в ПС БР:

- ✓ Выпущено Положение №595-П «О платежной системе Банка России»
- ✓ Опубликован Альбом УФЗБС
- ✓ Утверждены новые тарифы на услуги Банка России
- ✓ Опубликованы типовые формы договоров

## СЛЕДУЮЩИЕ ШАГИ

*Привлечение клиентов к тестированию –  
вторая половина мая 2018*



*Перезаключение договоров корсчета и об электронном обмене – до 22.06.2018*

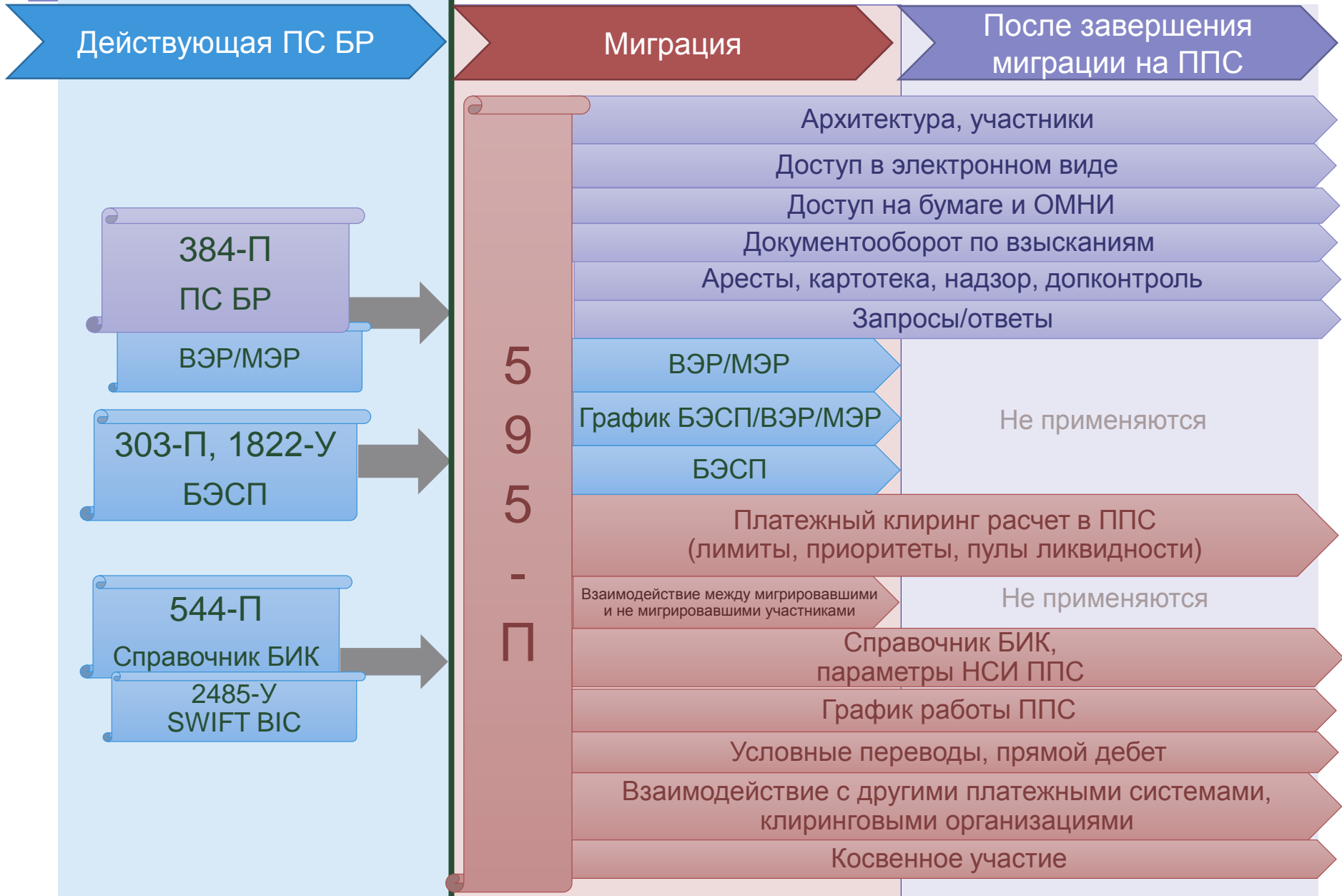


*Внедрение новых платежных сервисов в ПС БР - с 02.07.2018*





# СТРУКТУРА ПОЛОЖЕНИЯ № 595-П

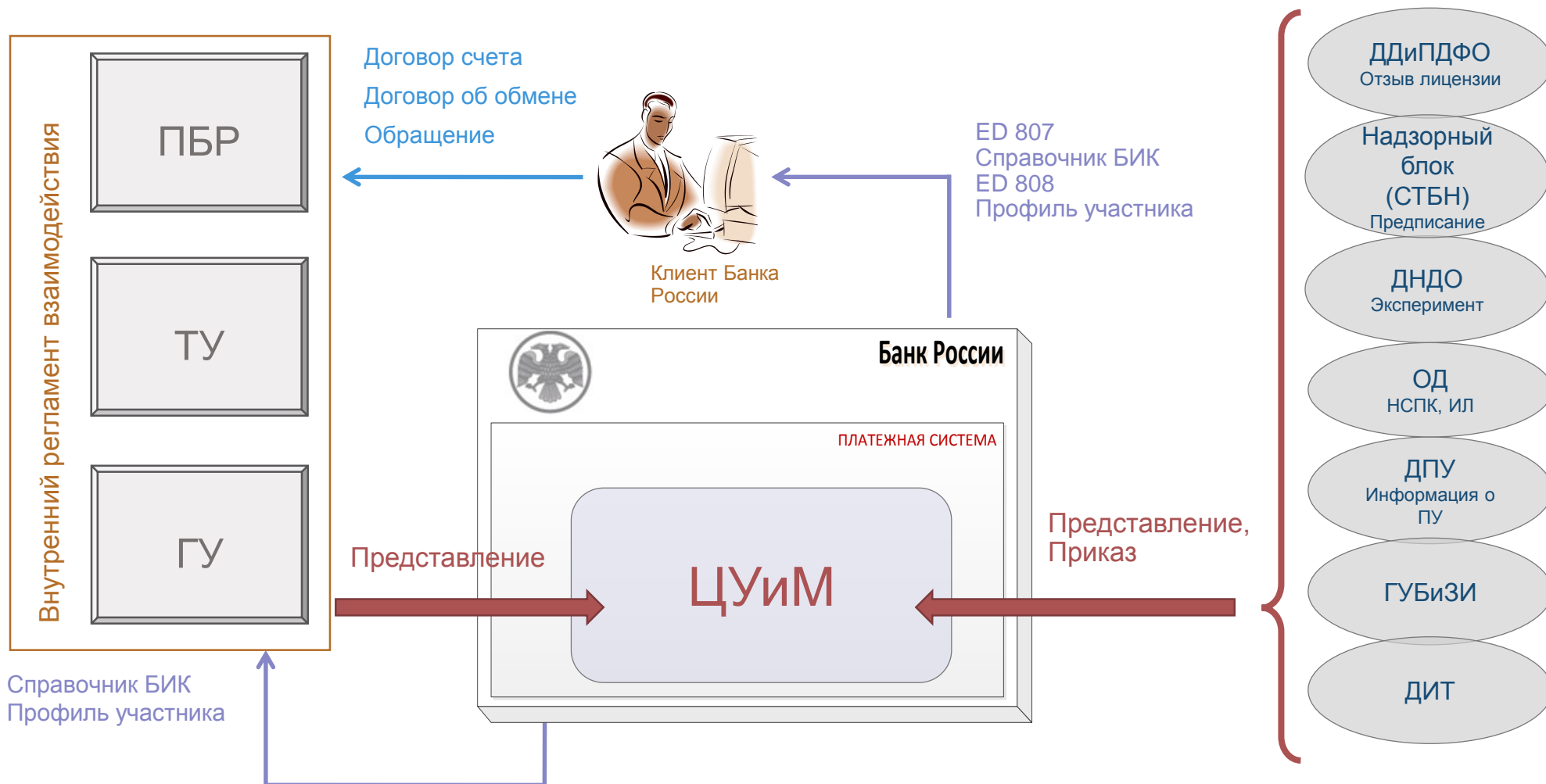




## Ведение справочников участников ППС:

- ✓ 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 УФЗБС
- ✓ Управление атрибутами участников (централизованное – ЦУиМ, управляющие сообщения участников): оперативное (внутридневное) и отложенное







## Ведение счетов участников ППС:

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





Действующие нормативные и  
организационно-распорядительные акты  
Банка России

Регламент централизованного ведения НСИ

Справочник БИК  
544-П, ОД-616

Комплексное объединение параметров Справочников,  
унификация порядка ведения

Справочник участников  
системы БЭСП  
303-П, 1822-У, ОД-302,  
04-45-5/9248

Порядок взаимодействия подразделений Банка России **НОВОЕ**

SWIFT BIC  
2485-У

Управление параметрами (реквизитами) –  
оперативное (внутридневное) и отложенное **НОВОЕ**

Справочник УФ/ЦФ  
ОД-1314, 41-Т

Перечень параметров (реквизитов) участников  
(Справочник БИК, Профиль участника, реквизиты РК) **НОВОЕ**

Региональные  
справочники

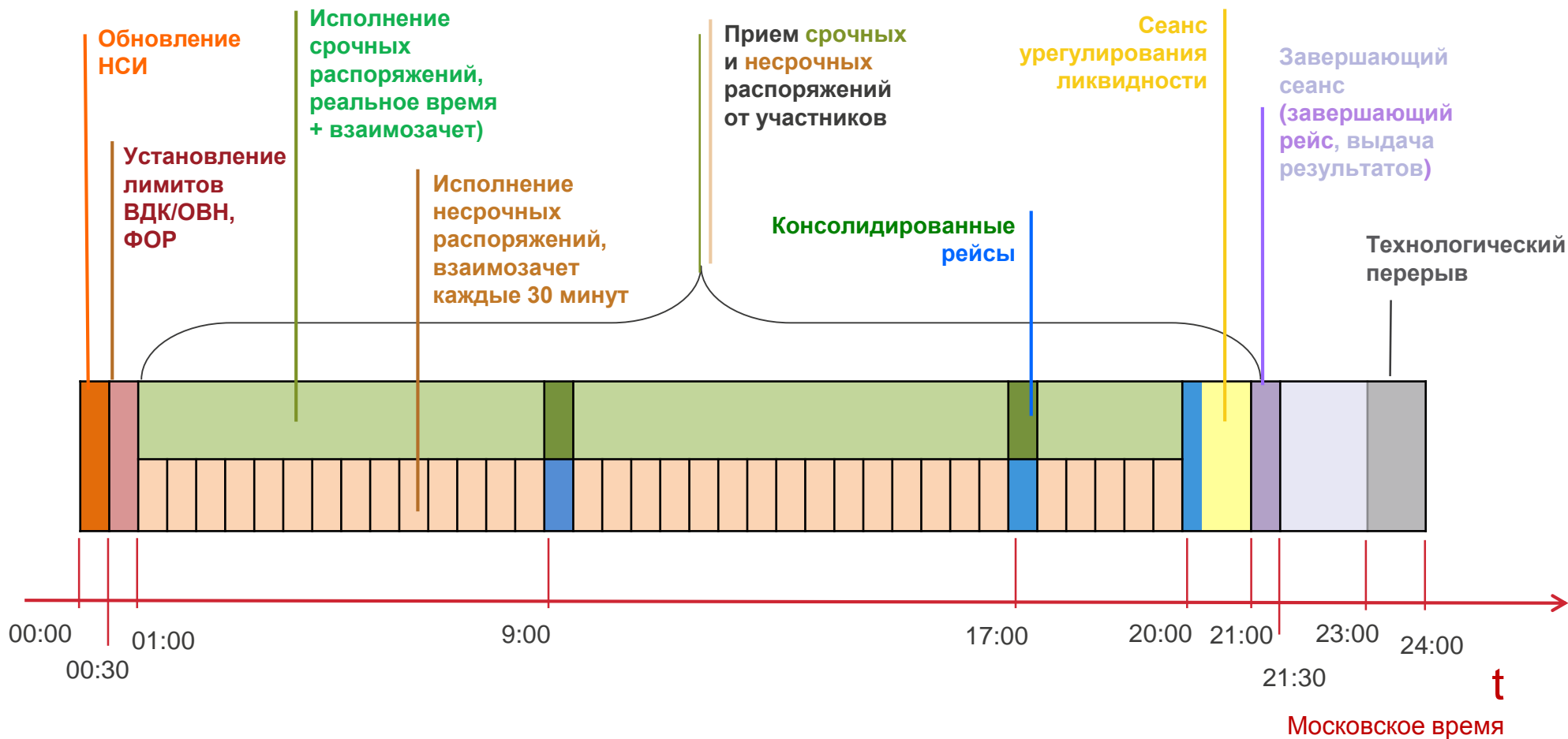
Единая форма Представления  
об изменении реквизитов (параметров) в НСИ **НОВОЕ**





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

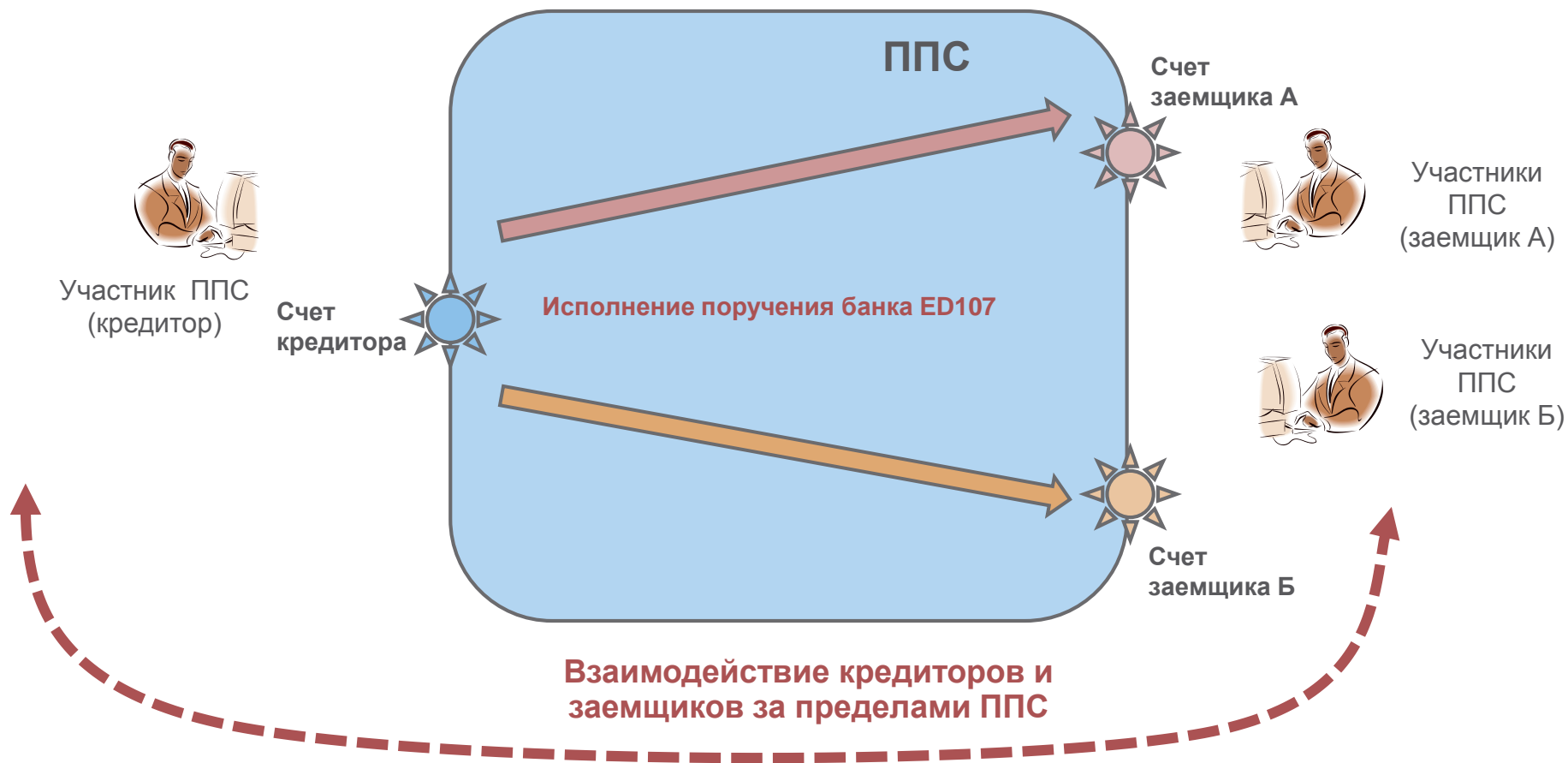


## Международная практика

Платежная система	Время работы ПС и время отсечения платежей клиентов	Комментарий
Евროзона / TARGET2	Начало операционного дня: 19:00 (Т); Окончание: 18:00(Т+1); 17:00 (Т+1) – время отсечения приема клиентских платежей.	В конце операционного дня с <b>17:00 до 18:00</b> предусмотрен <b>период урегулирования</b> ликвидности, когда платежной системой проводятся только межбанковские платежи. <b>Операции постоянного действия</b> центрального банка для урегулирования позиции банков проводятся в период <b>с 18:00 до 18:15 (до 18:30 в последний день периода усреднения обязательных резервов)</b> . С 19:00 начинается новый операционный день.
США/ Fedwire Funds Service	Начало операционного дня: 21:00 (Т); Окончание: 18:30 (Т+1); 17:00 (Т+1) – время отсечения приема платежей для иностранных финансовых институтов; 18:00 (Т+1) – время отсечения приема клиентских платежей.	В конце операционного дня с <b>18:00 до 18:30</b> предусмотрен <b>период урегулирования</b> ликвидности, когда платежной системой проводятся только межбанковские платежи. Если до окончания операционного дня банки не смогли урегулировать позицию по ликвидности, они могут воспользоваться кредитом центрального банка (overnight overdrafts), но по высоким процентным ставкам и с начислением штрафов. С 21:00 начинается новый операционный день.
Великобритания / CHAPS	Начало операционного дня: 06:00; Окончание: 18:00; 17:40 – время отсечения приема клиентских платежей.	В конце операционного дня с <b>17:40 до 18:00</b> предусмотрен <b>период урегулирования</b> ликвидности, когда платежной системой проводятся только межбанковские платежи. В период <b>с 18:00 до 18:10</b> банки могут воспользоваться <b>операциями постоянного действия</b> центрального банка для урегулирования своей позиции по ликвидности. В 06:00 (Т+1) платежная система снова открывается.



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



№ п/п	До 02.07.2018 (время мск)	После 02.07.2018 (время мск)	После 01.10.2018 (время мск)*
1	10:00	10:00	03:00 05:00 06:00 08:00 10:00
2	12:00	12:00	11:00 12:00
3	15:00	15:00	13:00 14:00 15:00
4	17:00	18:00	16:00 18:00
5	20:00		
6	20:30		
7	«По результатам расчета рейса 1» (в 05:00)		
8	«По результатам расчета рейса 2» (в 09:00)	«По результатам расчета рейса 1» (в 09:00)	«По результатам расчета рейса 1» (в 09:00)
9	«По результатам расчета рейса 3» (в 11:00)		
10	«По результатам расчета рейса 4» (в 14:00)		
11	«По результатам расчета рейса 5» (в 16:00)	«По результатам расчета рейса 2» (в 17:00)	«По результатам расчета рейса 2» (в 17:00)
12	«По результатам расчета рейса 6» (в 18:00)	«По результатам расчета рейса 3» (в 20:00)	«По результатам расчета рейса 3» (в 20:00)
13	«В завершающем сеансе»	«В завершающем сеансе»	«В завершающем сеансе»

\*предположительная дата доработки программного обеспечения.



## 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 (УФ/ЦФ)
- ✓ 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

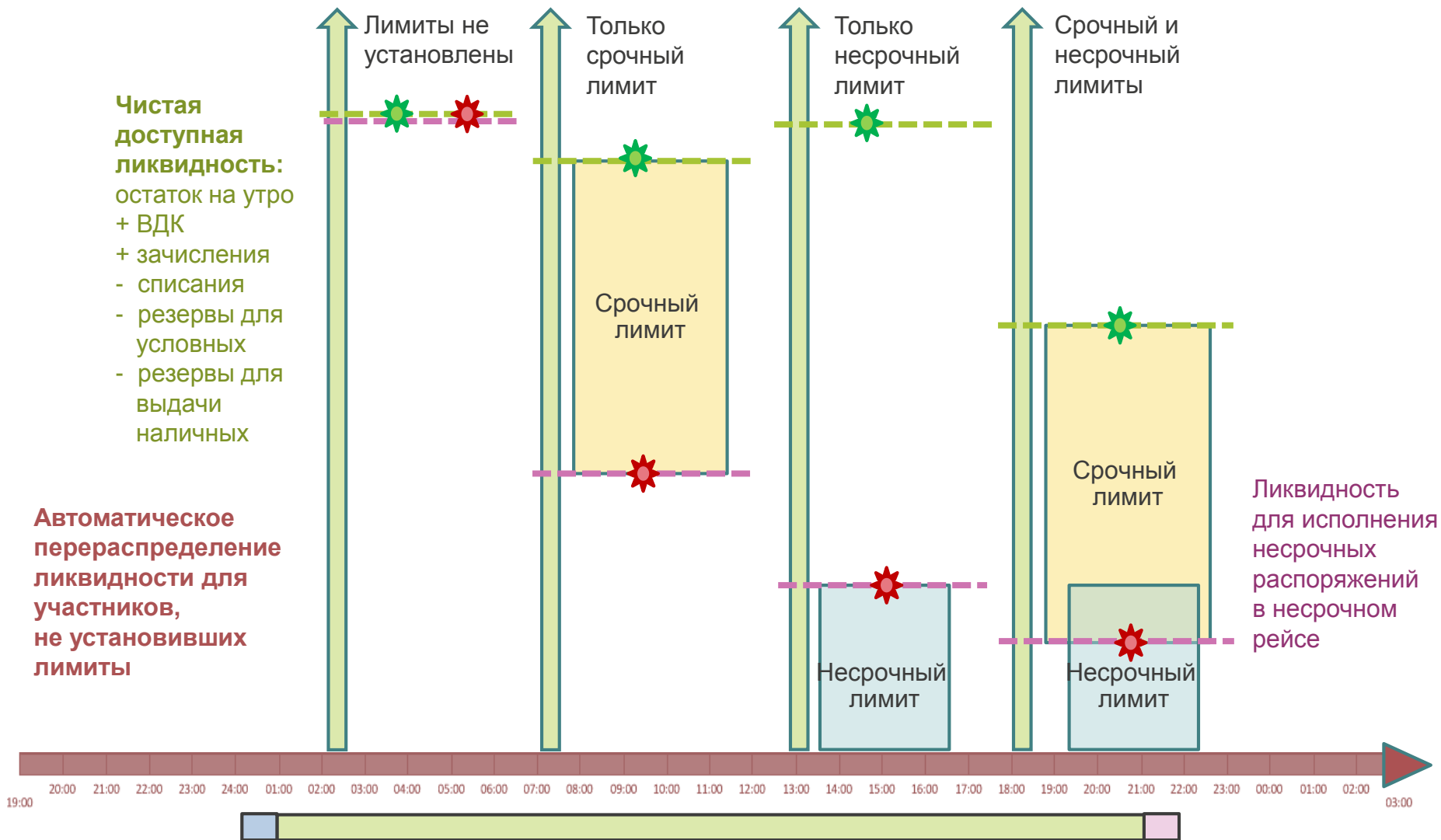


### Ликвидность в платежной системе:

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



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





# Пулы ликвидности (принципы работы)



- ✓ Единая последовательность распоряжений участников пула во внутридневной очереди
- ✓ В случае превышения установленных лимитов – ожидание во внутридневной очереди без задержки распоряжений других участников
- ✓ Информирование главного участника пула о всех операциях по счетам подчиненных участников, в том числе о помещении в очередь в связи с превышением лимита
- ✓ По завершении дня перевод всей ликвидности на счет главного участника пула (списание со счетов подчиненных участников или зачисление средств на счета подчиненных участников)
- ✓ Использование внутридневных кредитов всеми участниками, уменьшение доступной ликвидности в пуле в целом в случае ареста и иных ограничений
- ✓ Расформирование пула при возникновении очереди не исполненных в срок 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**, устанавливаемые участником – плательщиком для каждого уполномоченного составителя требований (в том числе ВПС):
    - лимит индивидуального требования получателя средств
    - лимит общей суммы требований получателя средств



## 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



# 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

3  
8  
4

Приложение 9 – сводный перечень  
всех условий перевода

5  
9  
5

Приложение 9 – сводный перечень  
всех условий перевода

Письмо 188-Т  
Формы  
сопроводительных  
писем

Приложение 10 не применяется

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

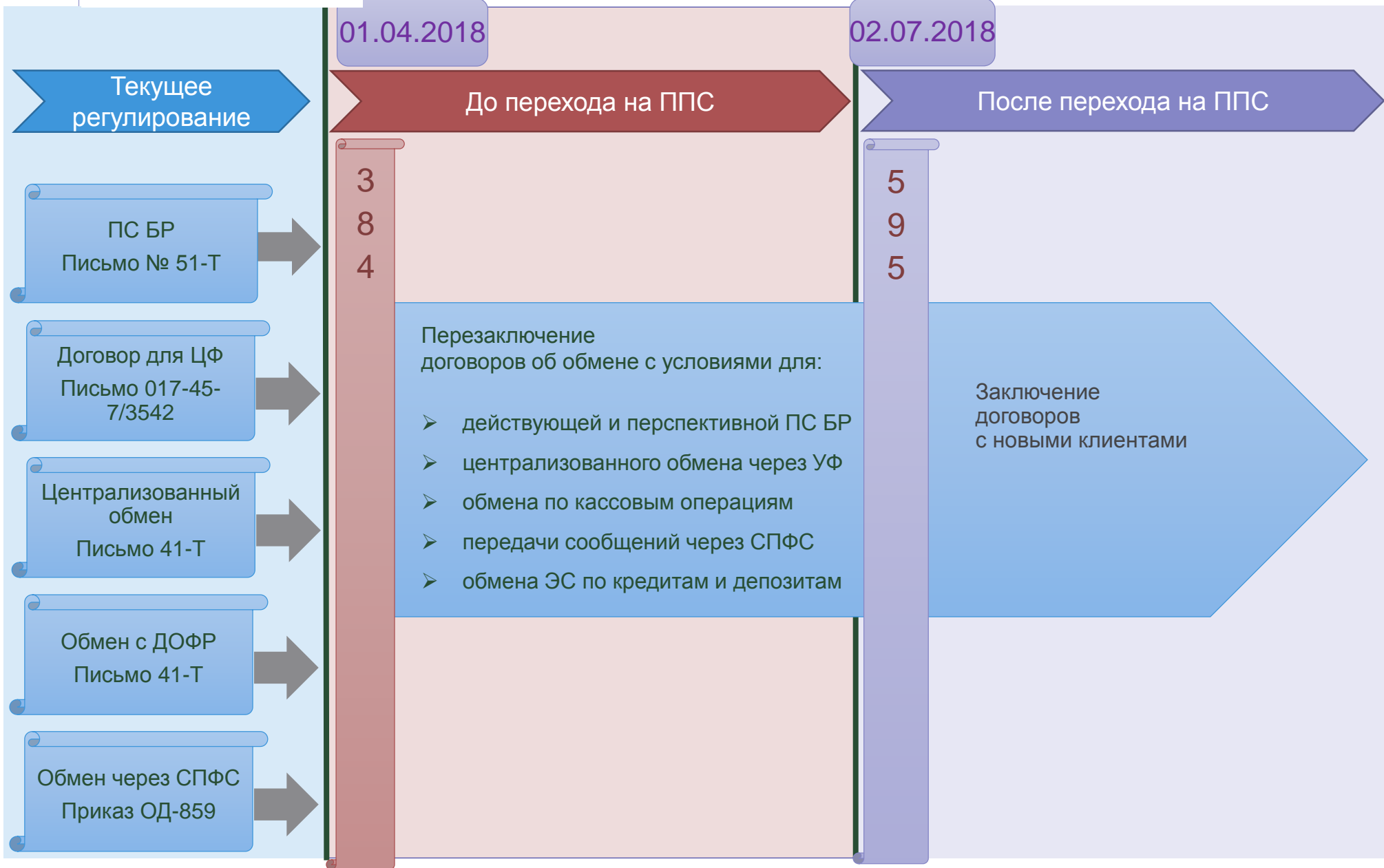
Приложение 11 (ПУР системы БЭСП)  
Приложение 12 (Справочник БИК  
России) Приложение 13 (Справочник  
соответствия БИК и SWIFT BIC)

Приложения 11, 12, 13  
не применяются





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





## Разделы

- Предмет Договора
- Условия участия (прекращения участия) в обмене ЭС при переводе средств в ПС БР
- Общие условия обмена ЭС
- Права и обязанности сторон
- Конфиденциальность
- Порядок разрешения споров
- Порядок изменения и расторжения договора
- Требования к защите информации при обмене ЭС (Положение 552-П для участников ПС БР и иных клиентов БР)

## Приложения

- Акт о готовности к обмену ЭС
- Регламент обмена ЭС при осуществлении перевода средств в ПС БР (ОМНИ)
- Порядок работы с ОМНИ
- Порядок разрешения споров при обмене 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)
- Условия обмена ЭС, приостановления и прекращения обмена ЭС при предоставлении услуг в СПФС, Реквизиты Справочника пользователей СПФС
- Условия обмена ЭС, приостановления и прекращения обмена при осуществлении кредитных и депозитных операций
- Требования к защите информации, Требования к безопасной эксплуатации АРМ, Порядок управления ключами КА (ЭП) и ключами шифрования в СПФС



5.33. Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) **банком получателя, после зачисления денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств**, а также **при выявлении причин невозможности** зачисления направляет банку плательщика уведомление в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения для доведения до плательщика:

**В тот же день**, если на основании распоряжения **сумма зачислена** на корреспондентский счет (субсчет) с использованием **сервиса срочного перевода** в интервал **с 0.00 часов по московскому времени до 18.00 часов по местному времени**

**не позднее рабочего дня, следующего** за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет), если на основании распоряжения **сумма зачислена** на корреспондентский счет (субсчет) с использованием **сервиса срочного перевода после 18.00 часов по местному времени**

Уведомление направляется в виде ответа (ED244):

09 Подтверждение зачисления денежных средств на счет получателя средств

19 Невозможно зачислить денежные средства по указанному в распоряжении банковскому счету получателя средств



# 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.
<b>Услуги по переводу денежных средств</b>			
<b>I. Сервис срочного перевода</b> (ставки дисконта для ПУР от 4 до 6%)	20,00 - 30,00	<b>I. Сервис срочного перевода</b> (дисконт отменен)	20,00
<b>II. Сервис несрочного перевода (ВЭР / МЭР)</b>		<b>II. Сервис несрочного перевода</b> (разделение по уровню региональности отменено)	
В электронном виде по каналам связи <b>(4 периода времени)</b>	7,00 - 24,00	В электронном виде по каналам связи <b>(2 периода времени)</b>	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
<b>Информационные услуги</b>			
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
<b>изготовление экземпляра распоряжения на бумажном носителе</b>	6,00	<b>изготовление экземпляра распоряжения на бумажном носителе</b>	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.



Переход на новые АРМ



### Переход клиентов БР на новые АРМ:

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

#### 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.

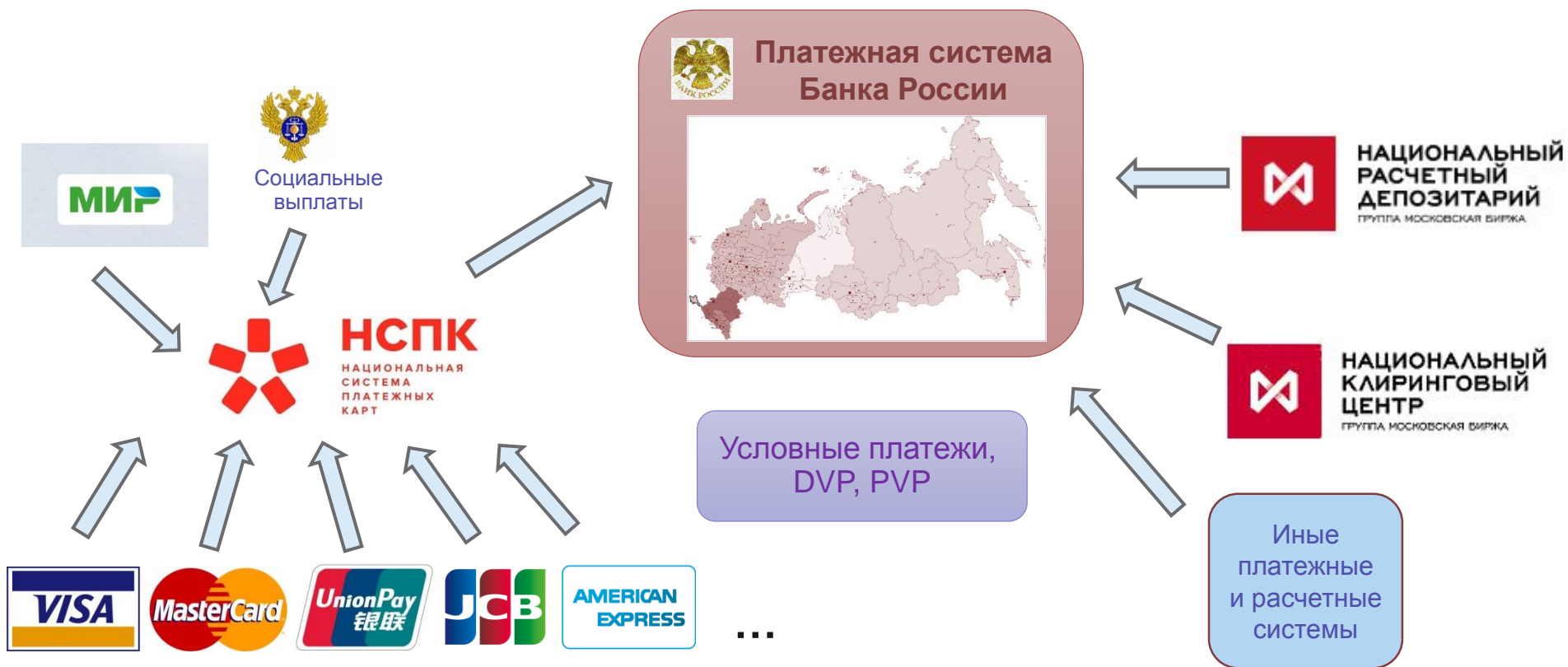
**С 02.07.2018 по 28.06.2019** (включительно) – возможность одновременного использования одним клиентом Банка России ПК АРМ КБР-Н при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России как участником обмена и АРМ КБР при обмене через СПФС как пользователем СПФС (если им не осуществлен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

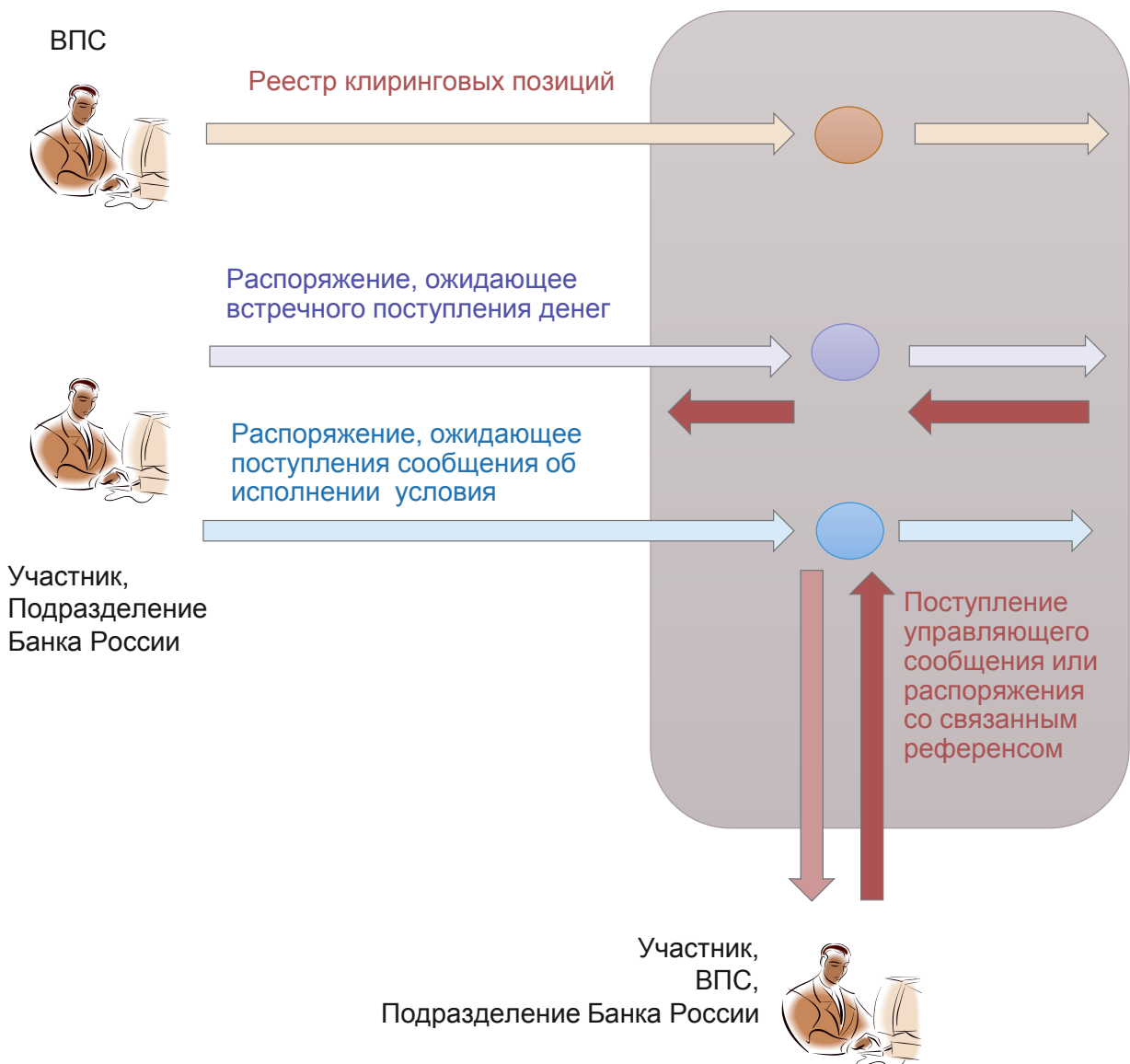
**Поэтапное подключение к транспортному шлюзу – с 3 квартала 2018 года**



# 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





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!