

Направления и план деятельности НП «НПС» на 2015 год

№	Содержание	Результат	Ответственный за исполнение	Сроки реализации
I.	Мониторинг, анализ, исследования национальной платежной системы (НПС)			
1.	Мониторинг развития платежных систем: подготовка тематических обзоров рынка платежных услуг	Выпуск обзоров	Обаева А.С., Исаев М.Е., Лапкина О.В.	Ежеквартально
2.	Разработка индикаторов и предложений по субъектным и системным изменениям в НПС	Направление предложений в Банк России	Обаева А.С., Исаев М.Е., Лапкина О.В.	01.08.2015г.
3.	Накопление, систематизация и анализ статистических данных	Выпуск отчета	Исаев М.Е.	Ежеквартально
4.	Проведение и (или) участие в исследованиях рынка платежных услуг и инфраструктуры	Отчеты по исследованиям	Лапкина О.В., Исаев М.Е.	В соответствии со сроками исследований
II.	Правовые вопросы НПС			
5.	Разработка правовой базы для развития услуги виртуального пулинга в России	1. Утверждение Стандарта оказания банками услуг по управлению денежными средствами; 2. Проект изменений в нормативно-правовые акты Банка России	Серединская Е.Е., Лисицына Ю.В.	01.07.2015г.
6.	Вопросы применения залоговых счетов	1. Письмо в Банк России с концептуальными предложениями участников; 2. Подготовка концептуальных предложений по подготовке Стандарта применения кредитными организациями залога прав по договору банковского счета и залоговых счетов; 3. Проект изменений в нормативно-правовые акты Банка России (при необходимости); 4. Разработка стандартной формы	Лисицына Ю.В.	01.02.2015г. 15.02.2015г. 15.03.2015г.

		договора об открытии залогового счета и опубликование Стандарта применения кредитными организациями залога прав по договору банковского счета и залоговых счетов		01.07.2015г.
7.	Вопросы применения номинальных счетов и счетов эскроу, включая перечень операций по счету, бухгалтерский учет и вопросы контроля	Рекомендации по порядку применения номинального и эскроу счета	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В.	15.03.2015г.
8.	Вопросы совершенствования регулирования деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов: - выявление недостатков нормативного регулирования деятельности БПА и ПА; - целесообразность введения дополнительных форм контроля	Проект изменений в Закон № 161-ФЗ и/или проект поправок в акты банка России (в частности, Указания № 3201-У, Указания № 2693-У)	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В.	01.04.2015г.
9.	Выработка позиции по вопросам исполнения новых требований Закона о персональных данных в части обработки персональных данных, в том числе сбора данных посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и введения ограничений доступа к незаконно обрабатываемой информации с 1 сентября 2015 г.	Выработка консолидированного мнения участников и направление в соответствующие органы государственной власти	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В.	01.03.2015г.
III.	Развитие инфраструктуры НПС (стандарты, правила и технологии)			
10.	Стандарт оказания услуг по управлению денежными средствами (кэш-менеджмент).	1. Согласование стандарта; 2. Утверждение стандарта на Совете директоров НП «НПС»	Уткин В.С., Исаев М.Е.	05.03.2015г. 01.06.2015г.
11.	Стандарт банковской выписки	1. Согласование стандарта; 2. Утверждение стандарта на Совете директоров НП «НПС»	Уткин В.С., Чернев С. Исаев М.Е.	05.03.2015г. 01.05.2015г.
12.	Регламент по работе с форматом в Платежной системе Банка России ED108	1. Согласование проекта Регламента;	Уткин В.С., Исаев М.Е.	05.04.2015г.

		2. Утверждение стандарта на Совете директоров НП «НПС»; 3. Направление Регламента в Банк России		01.05.2015г. 15.05.2015г.
13.	Правила расчетов с использованием банковских платежных обязательств	1. Подготовка и утверждение правил в НП «НПС»; 2. Проекты изменений в Положение Банка России № 383-П	Уткин В.С.	01.07.2015г. 01.09.2015г.
14.	Развитие Платёжной системы Банка России (ПСБР): Подготовка предложений по совершенствованию Положения о платежной системе Банка России № 384-П, включающая формирование комплекса документов, регламентирующих Правила ПСБР и направленных на развитие ее сервисов	Проект изменений в Положение о платежной системе Банка России № 384-П	Уткин В.С., Исаев М.Е.	в течение года
15.	Определение концепции развития прямого дебета и е-инвойсинга, пути ее реализации	1. Утверждение концепции развития прямого дебета и её согласование Банком России; 2. Подготовка предложений по внесению изменений в действующие нормативно-правовые акты Банка России	Серединская Е.Е., Лапкина О.В., Лисицина Ю.В.	В соответствии с Дорожной картой.
16.	Разработка форматов стандарта ISO20022	Реализация Дорожной карты и ее дальнейшее расширение на стандарт Прямого дебета	Чернев С.П.	В соответствии с Дорожной картой
17.	Взаимодействие с Министерством Финансов РФ и Федеральным Казначейством по вопросам введения новых требований, касающихся проведения безналичных расчетов	Регламент введения новых требований, касающихся проведения безналичных расчетов	Уткин В.С.	В течение года
IV.	Развитие инноваций в НПС			
18.	Развитие платежных услуг с использованием электронных средств платежа, в рамках технологий мобильного	1. Письмо в Банк России с предложениями по развитию платежных услуг с использованием	Ткачук Т.К., Лапкина О.В.	01.07.15г.

	<p>банкинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка концептуального подхода; - выработка позиции по вопросу упрощенной идентификации клиента при использовании электронных средств платежа; - оценка целесообразности внесения изменений в действующее законодательство, в том числе нормативные акты Банка России 	<p>электронных средств платежа, в рамках технологий мобильного банкинга;</p> <p>2. Проект поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и иные нормативно-правовые акты (при необходимости)</p>		
19.	<p>Национальная система платежных карт:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определение перечня вопросов, связанных с организацией взаимодействия кредитных организаций с НСПК; 2. Оценка целесообразности внесения изменений в нормативно-правовые акты Банка России; 3. Подготовка предложений по внесению поправок изменений в нормативно-правовые акты Банка России (при необходимости) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Участие в работе советов и рабочих групп НСПК; 2. Организация взаимодействия с оператором НСПК, внесение изменений в правила и тарифы НСПК (при необходимости) 	Обаева А.С., Лапкина О.В.	01.03.2015г. Ежеквартально
20.	Содействие внедрению лучших практик внедрения технологий NFC в платёжной индустрии.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выпуск обзора по практике применения; 2. Утверждение схемы (модели) единой архитектуры применения технологий удаленных и мобильных платежей 	Обаева А.С., Лапкина О.В., Зырянов Д.С., Лачинов А.Р.	01.05.2015г.
21.	Реализация платежной функции Электронного паспорта	<ol style="list-style-type: none"> 1.Схема (модель) применения электронного паспорта в целях осуществления платежей в инфраструктуре кредитных организаций и платежных систем; 2. Разработка рекомендаций в целях обеспечения возможности применения электронного паспорта в качестве средства платежа в 	Беликова Е.А., Лапкина О.В.	01.07.2015г.

		инфраструктуре кредитных организаций и платежных систем.		
V.	Вопросы безопасности, ПОД/ФТ и комплаенс риска НПС			
22.	Разработка методических рекомендаций по вопросам защиты информации и безопасности инфраструктуры в платежных системах	Выпуск методических рекомендаций по вопросам защиты информации и безопасности инфраструктуры в платежных системах	Мирошников Б.Н., Виноградов А.Ю., Приезжая Н.В.	01.07.2015г.
23.	Противодействие хищению денежных средств/ совершения перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента и формирование примерного перечня признаков	Определение и формулирование типовых признаков совершения перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента и формирование примерного перечня признаков.	Мирошников Б.Н., Виноградов А.Ю., Приезжая Н.В.	01.05.2015г.
24.	Совершенствование нормативного правового регулирования по вопросам: - противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в части процедур идентификации (развитие идентификации по поручению, дистанционной и упрощенной идентификации); - защиты информации и безопасности инфраструктуры в платежных системах, в том числе защиты персональных данных	1. Выработка единой позиции участников; 2. Подготовка и представление проектов нормативных правовых актов разработчикам нормативно-правовых актов, сопровождение проектов в рамках нормотворческого процесса в органах исполнительной и представительской властей.	Мирошников Б.Н., Приезжая Н.В. Пурескина Я.В. Виноградов А.Ю.	В течение года
25.	Обеспечение практической возможности использования кредитными и иными финансовыми организациями, указанными в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации	1. Выработка позиции участников партнерства по приемлемым способам доступа к соответствующим базам данных. 2. Участие партнерства в работе над технологическими регламентами	Пурескина Я.В., Приезжая Н.В.	В течение года

	(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, единой системы идентификации и аутентификации в целях осуществления упрощенной идентификации клиентов - физических лиц в соответствии с требованиями указанного закона	доступа в интересах участников.		
26.	Мониторинг изменений законодательства РФ по вопросам передачи информации налоговым органам иностранных государств, в т.ч. в связи с FATCA и многосторонней Конвенции ОЭСР (OESD) о взаимной административной помощи [межгосударственный обмен информацией о налогоплательщиках]; Мониторинг возможных рисков для участников НП «НПС» в связи с вступлением в силу и изменений требований Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)	Рассылка участникам НП «НПС» информации об изменениях документов, процедур и отчетности по вопросам FATCA и Конвенции ОЭСР.	Приезжая Н.В.	Постоянно
27.	Участие в проектах и рабочих группах по вопросам развития и расширения функционала электронных систем СМЭВ и ЕСИА, оператором которых является Минкомсвязи России, в том числе и для развития удаленной идентификации	1. Участие в заседаниях рабочих групп; 2. Получение мнения участников, выработка единой позиции и представление позиции на заседаниях рабочих групп	Обаева А.С., Мирошников Б.Н., Приезжая Н.В.	По мере созыва Постоянно
VI.	Международное сотрудничество, организация форумов и финансовая грамотность			

28.	Организация коммуникаций с международными финансовыми организациями, иностранными платежными ассоциациями и советами, участие в их мероприятиях	Заключение соглашений и организация взаимодействия НП «НПС» с: - Европейским платежным советом; - Чешской банковской ассоциацией; - Ассоциации финансистов Казахстана; - Ассоциацией белорусских банков; - Союзом банков Армении; - Ассоциацией банков Узбекистана; - Ассоциацией банков Таджикистана	Обаева А.С., Лапкина О.В.	I квартал 2015г.
29.	Организация форумов, совещаний, конференций по инициативе участников НП «НПС»	1. Поддержка организации и проведения третьей Международной отраслевой конференции «Национальный платежный форум России»; 2. Организация и (или) участие в семинарах, конференциях и иных мероприятиях в сфере розничных платежных услуг	Обаева А.С., Лапкина О.В.	IV квартал 2015г. В соответствии с календарем мероприятий организатора
30.	Участие в программах по финансовой грамотности	1. Участие в мероприятиях, в том числе в учебных заведениях и трудовых коллективах по приглашению министерств и ведомств, Банка России и иных банковских ассоциаций в рамках повышения финансовой грамотности населения; 2. Присоединение НП «НПС» к	Обаева А.С., Лапкина О.В.	В соответствии с календарем мероприятий Банка России и других ведомств.

		работе Межведомственной комиссии по подготовке и реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».		
--	--	---	--	--

Комитеты и рабочие группы НП «НПС»

Комитеты:

- **Комитет по регулированию и правовым вопросам**
Председатель - Телеснин Н.А. (ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток")
Ответственный от Партнёрства – Лисицына Ю.В.
- **Комитет по стандартам**
Председатель - Уткин В.С. (ОАО «Альфа-Банк»)
Ответственный от Партнёрства – Исаев М.Е.
- **Комитет по безопасности и защите информации**
Председатель Комитета – Мирошников Б.Н. (ЗАО "Киберплат")
Ответственный от Партнёрства – Приезжая Н.В.

Самостоятельные рабочие группы:

- **Рабочая группа по Совершенствованию структуры управления НП «НПС» (РГ 1)**
Руководитель – Кузьмина Т.М. (ОАО «Промсвязьбанк»)
Ответственный от Партнерства – Лисицына Ю.В.
- **Рабочая группа: Прямое дебетование (РГ 2)**
Руководители – Серединская Е.Е./Гифлова М.В. (ООО «Дойче-банк»)
Ответственный от Партнерства – Лапкина О.В.
- **Рабочая группа: SWIFT и стандарты ISO20022 (РГ 3)**
Руководитель: Чернев С.П. (ЗАО «Киберплат»)
Ответственный от Партнерства – Исаев М.Е.
- **Рабочая группа: Электронный паспорт гражданина РФ (РГ 4)**
Руководитель – Беликова Е.А. (ОАО «УЭК»)
Ответственный от Партнерства – Лапкина О.В.
- **Рабочая группа по защите информации и безопасности инфраструктуры в платежных системах (РГ5)**
Руководитель: Виноградов А.Ю. (ЗАО КБ «Златкомбанк»)
Ответственный от Партнёрства – Приезжая Н.В.
- **Рабочая группа по ПОД/ФТ и комплаенс рискам в платежных системах (РГ6)**
Руководитель: Пурескина Я.В. (ОАО «Альфа-Банк»)
Ответственный от Партнёрства – Приезжая Н.В.
- **Рабочая группа по развитию платежных услуг (РГ7)**
Руководитель: Ткачук Т.К. (НКО ЗАО «Лидер»)
Ответственный от Партнёрства – Лисицына Ю.В.