

## Направления и план деятельности НП «НПС» на 2017 год

№	Содержание	Результат	Ответственный за исполнение	Сроки реализации
<b>I.</b>	<b>Мониторинг, анализ, исследования национальной платежной системы (НПС)</b>			
1.	Мониторинг развития платежных систем: подготовка тематических обзоров рынка платежных услуг	Выпуск обзоров	Обаева А.С., Бальчинова В.В.	Ежеквартально
2.	Разработка индикаторов и предложений по субъектным и системным изменениям в НПС	Направление предложений в Банк России	Обаева А.С., Бальчинова В.В.	01.10.2017
3.	Накопление, систематизация и анализ статистических данных	Выпуск отчета	Бальчинова В.В.	Ежеквартально
4.	Проведение и (или) участие в исследованиях рынка платежных услуг и инфраструктуры	Отчеты по исследованиям	Трушина Н.С., Бальчинова В.В.	В соответствии со сроками исследований
<b>II.</b>	<b>Правовые вопросы НПС</b>			
5.	Разработка правового регулирования деятельности агрегаторов безналичных платежей	1. Выработка позиции по основным направлениям регулирования деятельности агрегаторов; 2. Разработка поправок в нормативно - правовые акты	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В., Пискарев А.А., Аверин С.В.	01.04.2017  01.09.2017
6.	Содействие в продвижение законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и законопроекта «О внесении изменений в статью 10.1 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и защите информации»	Представление необходимой информации и материалов в рамках рассмотрения законопроекта в органах исполнительной и представительской власти.	Телеснин Н.А., Лисицын А.Ю., Лачинов А.Р.	В течение года
7.	Разработка регулирования трансграничных переводов и деятельности иностранных платежных систем на территории РФ	1. Разработка поправок в Закон № 161-ФЗ, устанавливающих порядок осуществления трансграничных переводов и основные правила и принципы взаимодействия	Телеснин Н.А., Ткачук Т.К., Лисицына Ю.В., Обаева А.С.	01.06.2017

		<p>российских кредитных организаций с иностранными платежными системами, к правилам которых присоединяются кредитные организации.</p> <p>2. Детализация норм в нормативно-правовых актах Банка России</p>		01.12.2017
8.	Вопросы применения залоговых счетов	<p>1. Направление в ГД РФ проекта изменений в ГК РФ в части регулирования залога прав по договору банковского счета;</p> <p>2. Разработка Стандарта применения кредитными организациями залога прав по договору банковского счета и залоговых счетов;</p> <p>3. Разработка стандартной формы договора об открытии залогового счета и опубликование Стандарта применения кредитными организациями залога прав по договору банковского счета и залоговых счетов</p>	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В., Обаева А.С.	<p>01.03.2017</p> <p>после прохождения поправок в ГК РФ во 2 чтении</p> <p>после прохождения поправок в ГК РФ во 2 чтении</p>
9.	Вопросы применения номинальных счетов, включая перечень операций по счету, бухгалтерский учет и вопросы контроля	<p>1. Подготовка проекта изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок применения номинальных счетов;</p> <p>2. Разработка рекомендаций по порядку применения номинального счета</p>	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В., Пискарев А.А.	<p>01.04.2017</p> <p>01.06.2017</p>
10.	Вопросы применения счетов эскроу, включая перечень операций по счету, бухгалтерский учет и вопросы контроля	1. Организация обсуждений практики применения эскроу счетов;	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В.,	01.04.2017

		2. Подготовка рекомендаций по порядку применения эскроу счетов		01.08.2017
11.	Вопросы применения обеспечительного платежа	Направление в Банк России предложений по внесению изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части обеспечительного платежа	Обаева А.С., Лисицына Ю.В.	01.05.2017
12.	Вопросы совершенствования регулирования деятельности банковских платежных агентов: – расширение функций БПА	Направление проекта изменений в Закон № 161-ФЗ в ГД РФ	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В., Обаева А.С., Ткачук Т.К.	После получения ответа ЦБ РФ на письмо НП «НПС»
13.	Вопросы регулирования риска банка-эквайера при оплате услуг торговых-сервисных предприятий с длительным сроком исполнения	1. Взаимодействие с MasterCard по вопросу выполнения ТСП рекомендаций и требований платежной системы к обеспечению платежей; 2. Разработка позиции по вопросу урегулирования рисков банка - эквайера в рамках НСПК; 3. Разработка позиции по вопросу о целесообразности изменения Положения Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П с целью обеспечения одинакового подхода к управлению рисками, возникающими при эквайринге.	Обаева А.С., Лисицына Ю.В., Добрян П.Д.	01.09.2017



	исключения избыточных, требований, касающихся идентификации клиентов (например коды ОКПО и др., документы по оценке финансового положения и др.).			
17.	Развитие Платежной системы Банка России (ПСБР): - разработка предложения для изменений в НПА о Платежной системе Банка России	Направление письма с предложением об изменениях в НПА о Платежной системе Банка России	Уткин В.С., Обаева А.С.	В течение года
18.	Развитие безналичных расчетов в форме прямого дебетования и е-инвойсинга	1. Направление предложений по внесению изменений в Положение № 383-П и иные нормативно-правовые акты Банка России 2. Участие в работе Банка России над разработкой Стандарта осуществления переводов по требованию получателя по ISO20022 3. Разработка электронных форматов акцепта и иных финансовых сообщений в рамках прямого дебетования и е-инвойсинга	Тифлова М.В., Лисицына Ю.В.	01.04.2017  В течение года  01.08.2017
19.	Разработка форматов стандарта ISO20022	Реализация Дорожной карты и ее дальнейшее расширение на стандарт Прямого дебета	Чернев С.П., Бальчинова В.В.	По поступлению материалов из ЦБ РФ
20.	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., Обаева А.С.	В течение года
IV.	<b>Развитие платежных услуг в НПС</b>			
21.	Разработка процесса проверки	Подготовка рекомендаций по	Уткин В.С.,	01.12.2017

	принадлежности номеров мобильных телефонов конкретным гражданам в целях повышения информационной безопасности и соответствия требованиям ПОД/ФТ.	процедуре проверки принадлежности номеров мобильных телефонов	Лисицын А.Ю., Обаева А.С.	
22.	Развитие платежных услуг с использованием электронных средств платежа посредством новых мобильных платежных сервисов (Apple Pay, Samsung Pay и др.): – разработка концептуального подхода; – оценка целесообразности внесения изменений в действующее законодательство, в том числе нормативные акты Банка России	1. Письмо в Банк России с предложениями по развитию платежных услуг с использованием электронных средств платежа посредством новых мобильных платежных сервисов; 2. Проект поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и иные нормативно-правовые акты (при необходимости)	Ткачук Т.К., Лисицына Ю.В., Обаева А.С.	01.02.2017  01.11.2017
23.	Национальная система платежных карт: 1. Определение перечня вопросов, связанных с организацией взаимодействия кредитных организаций с НСПК; 2. Подготовка предложений по внесению поправок изменений в нормативно-правовые акты Банка России (при необходимости)	1. Участие в работе советов и рабочих групп НСПК; 2. Организация взаимодействия с оператором НСПК, 3. Внесение изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	Обаева А.С., Лисицына Ю.В., Трушина Н.С.	В течение года
24.	Содействие снижению комиссионного вознаграждения при безналичной оплате товаров и услуг	Установление максимального уровня комиссий платёжных систем по платежам в пользу операторов связи, снижение стоимости эквайринга для ТСП, установление стимулирующих условий для безналичных форм оплаты товаров и услуг.	Обаева А.С., Петров Д.Е.	До 01.07.2017
V.	<b>Вопросы безопасности, ПОД/ФТ и комплаенс риска НПС</b>			

25.	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., Лисицын А.Ю.	31.03.2017
26.	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), а также отмены требования идентификации плательщиков при платежах в пользу физических лиц, отмены требования идентификации плательщиков при платежах в пользу иностранных компаний с которыми у кредитной организации заключен договор; - 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 законодательной и исполнительной власти.	Мирошников Б.Н., Лисицын А.Ю., Уткин В.С., Виноградов А.Ю.	По необходимости
27.	Содействие в продвижении изменений (законопроекта «О внесении изменений...») в Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части: - расширения перечня организаций, которым может поручаться проведение идентификации, включив в него все основные организации, перечисленные в Федеральном законе № 115-ФЗ, а также	Подготовка и направление в федеральные органы государственной власти и Банк России текстов нормативных правовых актов и пояснительных записок, содержащих аргументированные объяснения необходимости их принятия	Мирошников Б.Н., Уткин В.С., Лисицын А.Ю.	После получения ответов ЦБ РФ и Росфинмониторинга на письма НП «НПС»

	<p>банковских платежных агентов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечения физических лиц, не являющихся сотрудниками банка для целей проведения идентификации и открытия счетов;</li> <li>- предоставления всем организациям, обязанным проводить идентификацию/упрощенную идентификацию, доступа к информационным системам органов государственной власти для целей проведения такой идентификации</li> <li>- упрощения требований об обязательном личном присутствии клиента при открытии банковского счета, в т.ч. обеспечить возможность использования видеосвязи для выполнения требования о личном присутствии клиента;</li> <li>- совершенствования порядка осуществления процедур идентификации для операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами;</li> <li>- устранения несоответствия положений Федерального закона № 115-ФЗ и закона «Об исполнительном производстве».</li> </ul>		<p>Лисицын А.Ю., Конкина Н.А.,</p>	<p>01.07.2017</p> <p>01.07.2017</p> <p>01.07.2017</p> <p>После получения одобрения участников НП «НПС»</p>
28.	<p>Формирование правоприменительной практики по Положению Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными</p>	<p>1. Получение разъяснений от Банка России по применению отдельных норм Положения № 499-П; 2. Подготовка и представление</p>	<p>Уткин В.С., Лисицын А.Ю.</p>	<p>По необходимости</p>

	организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	проектов изменений (при необходимости).		
29.	Совершенствование нормативного правового регулирования по вопросам развития электронного документооборота	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 власти.	Мирошников Б.Н., Лисицын А.Ю., Лачинов А.Р.	По необходимости
30.	Мониторинг изменений законодательства РФ по вопросам передачи информации налоговым органам иностранных государств, в т.ч. в связи с FATCA и многосторонней Конвенции ОЭСР (OECD) 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.	Уткин В.С., Лисицын А.Ю.	Постоянно
31.	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 института идентификации во	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., Лисицын А.Ю.	По мере созыва Постоянно

	исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	3. Выработка позиции участников партнерства по приемлемым способам доступа к соответствующим базам данных. 4. Участие партнерства в работе над технологическими регламентами доступа в интересах участников.		В течение года  В течение года
<b>VI.</b>	<b>Международное сотрудничество, участие в профильных мероприятиях, информационная поддержка, работа со СМИ, организация форумов и финансовая грамотность</b>			
<b>32.</b>	Организация коммуникаций и участие в мероприятиях с: - международными финансовыми организациями, иностранными платежными ассоциациями и советами; - ведущими отечественными финансовыми, платежными и инновационно-техническими ассоциациями.	Обмен информационными материалами, исследованиями, распространение приглашений на обучающие семинары с возможностью получения сертификатов международного образца и т.д.	Обаева А.С., Трушина Н.С.	В течение года
<b>33.</b>	Участие в мероприятиях Банка России, Министерства финансов, Минкомсвязи, Росфинмониторинга и других ведомств	Репортажи и фотоотчеты о проделанной работе, предоставление презентаций и информационных материалов с совместных мероприятий всем участникам НП «НСП», формирование пула экспертов для дальнейшего сотрудничества	Обаева А.С., Трушина Н.С.	В течение года

34.	Организация форумов, совещаний, информационных семинаров и конференций по инициативе участников НП «НПС», написание официальных писем и приглашений к участию в совместных мероприятиях для экспертов из госорганов, информационная поддержка и т.д.	Организация и (или) участие в семинарах, конференциях, форумах и иных мероприятиях в сфере розничных платежных услуг	Обаева А.С., Трушина Н.С.	В течение года
35.	Проведение открытого заседания Наблюдательного совета НП «НПС» и Совета директоров НП «НПС» в формате аналитической конференции.	Проведение открытой профессиональной конференции	Обаева А.С., Трушина Н.С.	Октябрь 2017 года
36.	Применение технологии Блокчейн участниками платежного рынка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выработка инициатив, позволяющих реализовывать проекты применения технологии Блокчейн.</li> <li>2. Проведение аналитических и просветительских мероприятий, семинаров и лекций для участников НП «НПС» с целью выработки общей позиции в отношении данной технологии.</li> <li>3. Разработка рекомендаций по применению данной технологии на платежном рынке Российской Федерации.</li> </ol>	Обаева А.С., Трушина Н.С.	В течение года
37.	Консультативные советы (Банка России, Росфинмониторинга, Экспертный совет по финансовой доступности)	Участие в работе советов, донесение позиции участников НП «НПС» до регуляторов, освещение проделанной работы через публикации на сайте, рассылку информационных материалов участникам НП «НПС», подготовку пресс-релизов.	Обаева А.С., Трушина Н.С.	В соответствии с планом работ Консультативных советов
38.	Участие в программах по финансовой грамотности	1. Участие в мероприятиях, в том числе в учебных заведениях и трудовых коллективах по	Обаева А.С.	В соответствии с календарем мероприятий Банка

		приглашению министерств и ведомств, Банка России и иных банковских ассоциаций в рамках повышения финансовой грамотности населения; 2. Присоединение НП «НПС» к работе Межведомственной комиссии по подготовке и реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».		России и других ведомств.
39.	Написание и рассылка обзоров СМИ о последних достижениях в платежной индустрии в России и мире	Формирование информационного потока новостей и событий для удобства и использования в работе участниками НП «НПС»	Трушина Н.С.	Ежедневно
40.	Написание и рассылка обзоров законодательства в Российской Федерации, сообщающих о нормативных актах, которые прямо или косвенно могут оказать влияние на работу участников НП «НПС»	Формирование информационного потока для ориентации в последних инновациях в регулировании для участников НП «НПС»	Трушина Н.С.	По наличию документов, но не реже 3 раз в неделю
41.	Отслеживание и составление графика основных мероприятий, конференций, круглых столов в платежной индустрии, организованных участниками рынка, ведущими СМИ и другими коммерческими организациями	Участие в ключевых мероприятиях платежной индустрии представителей НП «НПС»	Трушина Н.С.	В течение года
42.	Работа со СМИ, приглашение на мероприятия НП «НПС», отслеживание выхода публикаций, видеоматериалов и т.д. с участием представителей НП «НПС»	Освещение деятельности НП «НПС» в СМИ	Трушина Н.С.	В течение года
43.	Обновление контента на сайте и в социальных сетях		Трушина Н.С.	Ежедневно

## 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. (АО «Альфа-Банк»)

Ответственный от Партнёрства – Бальчинова В.В.

- **Комитет по безопасности и защите информации**

Председатель Комитета – Мирошников Б.Н. (ЗАО «Киберплат»)

Ответственный от Партнёрства – Лисицын А.Ю.

### Самостоятельные рабочие группы:

- **Рабочая группа по Совершенствованию структуры управления НП «НПС» (РГ 1)**

Руководитель – Пахутко О.П. (ПАО «Промсвязьбанк»)

Ответственный от Партнерства – Лисицына Ю.В.

- **Рабочая группа: Прямое дебетование (РГ 2)**

Руководители –Тифлова М.В. (ООО «Дойче-банк»)

Ответственный от Партнерства – Лисицына Ю.В.

- **Рабочая группа: SWIFT и стандарты ISO20022 (РГ 3)**

Руководитель: Чернев С.П. (ЗАО «Киберплат»)

Ответственный от Партнерства – Бальчинова В.В.

- **Рабочая группа по защите информации и безопасности инфраструктуры в платежных системах (РГ 5)**

Руководитель: Виноградов А.Ю. (ЗАО КБ «Златкомбанк»)

Ответственный от Партнёрства – Лисицын А.Ю.

- **Рабочая группа по ПОД/ФТ и комплаенс рискам в платежных системах (РГ 6)**

Руководитель: Уткин В.С. (АО «Альфа-Банк»)

Ответственный от Партнёрства – Лисицын А.Ю.

• **Рабочая группа по развитию платежных услуг (РГ 7)**

Руководитель: Ткачук Т.К. (НКО ЗАО «Лидер»)

Ответственный от Партнёрства – Лисицына Ю.В.