

Направления и план деятельности НП «НПС» на 2016 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., Лапкина О.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., Лапкина О.В.	01.10.2016
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	Лапкина О.В., Бальчинова В.В.	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.	01.07.2016
6.	Вопросы применения залоговых счетов	1. Направление в ГД РФ проекта изменений в ГК РФ в части регулирования залога прав по договору банковского счета; 2. Разработка Стандарта применения кредитными организациями залога прав по договору банковского счета и залоговых счетов; 3. Разработка стандартной формы договора об открытии залогового	Лисицына Ю.В.	01.03.2016 01.04.2016 01.10.2016

		счета и опубликование Стандарта применения кредитными организациями залога прав по договору банковского счета и залоговых счетов		
7.	Вопросы применения номинальных счетов и счетов эскроу, включая перечень операций по счету, бухгалтерский учет и вопросы контроля	1. Проект изменений в ГК РФ и акты Банка России, регулирующие порядок применения номинальных и эскроу счетов; 2. Рекомендации по порядку применения номинального и эскроу счета	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В.	01.03.2016 01.06.2016
8.	Вопросы совершенствования регулирования деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов: – выявление недостатков нормативного регулирования деятельности БПА и ПА; – целесообразность введения дополнительных форм контроля	Подготовка проекта изменений в Закон № 161-ФЗ, Закон № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Закон № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», проект поправок в акты банка России (в частности, Указания № 3201-У, Указания № 2693-У)	Телеснин Н.А., Лисицына Ю.В.	01.04.2016
9.	Вопросы регулирования риска банка-эквайера при оплате услуг торгово-сервисных предприятий с длительным сроком исполнения	Внесение необходимых дополнений в законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе	Обаева А.С., Пахутко О.П., Лисицына Ю.В.	01.09.2016

III.	Развитие инфраструктуры НПС (стандарты, правила и технологии)			
10.	Подготовка рекомендаций по внедрению и использованию Host Card Emulation, HCE	1. Согласование рекомендаций; 2. Утверждение стандарта на Совете директоров НП «НПС»	Уткин В.С., Лапкина О.В.	01.10.2016 01.12.2016
11.	Подготовка рекомендаций по внедрению и использованию токенизации (замена основного учетного номера карты (PAN) на альтернативный номер карты (токен))	1. Согласование стандарта; 2. Утверждение стандарта на Совете директоров НП «НПС»	Уткин В.С., Обаева А.С.	01.10.2016 01.12.2016
12.	Развитие Платежной системы Банка России (ПСБР):	Предложения для изменений в НПА о платежной системе Банка России	Уткин В.С., Обаева А.С.	в течение года
13.	Развитие безналичных расчетов в форме прямого дебетования и е-инвойсинга	1. Утверждение концепции развития прямого дебета и её согласование Банком России; 2. Подготовка предложений по внесению изменений в действующие нормативно-правовые акты Банка России	Тифлова М.В., Лапкина О.В., Лисицына Ю.В.	01.03.2016
14.	Разработка форматов стандарта ISO20022	Реализация Дорожной карты и ее дальнейшее расширение на стандарт Прямого дебета	Чернев С.П., Бальчинова В.В.	В соответствии с Дорожной картой
15.	Управление рисками операторов платежных систем в части снижения риска банка-эквайера при оплате услуг торгово-сервисных предприятий с длительным сроком исполнения	Ограничение операций возврата («Chargeback») по предельному сроку оспаривания (не более 30 дней), либо предоставление в рамках МПС страховой защиты обязательств банка-эквайера по операциям «Chargeback» в случае неисполнения обслуживаемым им ТСП своих обязательств или в связи с признаками неплатежеспособности	Обаева А.С., Пахутко О.П., Лапкина О.В.	01.09.2016

		(банкротства) ТСП в срок свыше 30 дней. Внесение необходимых дополнений в законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе		
16.	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.	Развитие инноваций в НПС			
17.	Развитие платежных услуг с использованием электронных средств платежа, в рамках технологий мобильного банкинга: – 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, в рамках технологий мобильного банкинга; 2. Проект поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и иные нормативно-правовые акты (при необходимости)	Ткачук Т.К., Лапкина О.В., Пляскин С.А.	01.09.16
18.	Национальная система платежных карт: 1. Определение перечня вопросов, связанных с организацией взаимодействия кредитных организаций с НСПК; 2. НСПК как доверенная третья сторона в процедуре идентификации физических лиц 3. 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., Лапкина О.В.	Ежеквартально

19.	Применение технологии Блокчейн участниками платежного рынка	1. Выработать ряд законодательных инициатив, позволяющих реализовывать проекты применения технологии Блокчейн. 2. Проект поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и иные нормативно-правовые акты (при необходимости)	Обаева А.С.	В течение года
20.	Содействие внедрению лучших практик внедрения технологий NFC в платёжной индустрии.	1. Выпуск обзора по практике применения; 2. Утверждение схемы (модели) единой архитектуры применения технологий удаленных и мобильных платежей	Обаева А.С., Лапкина О.В., Петров Д.Е., Лачинов А.Р.	01.06.2016
21.	Содействие внедрению и использованию устройств самообслуживания для идентификации физических лиц и оплаты с их помощью товаров и услуг. Реализация платежной функции Электронного паспорта	1. Выпуск обзора по практике применения; 2. Проект поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и иные нормативно-правовые акты (при необходимости)	Обаева А.С., Ткачук Т.К., Лапкина О.В.	01.03.2016
22.	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., Лапкина О.В.	В течение года

V.	Вопросы безопасности, ПОД/ФТ и комплаенс риска НПС			
23.	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.	31.12.2016
243.	Противодействие хищению денежных средств/ совершения перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента и киберпреступлениям в финансовом секторе, в том числе в рамках Союзного государства и ЕАЭС (совместно с Комитетом ТПП РФ по безопасности предпринимательской деятельности)	Формулирование предложений по проектам нормативных правовых документов в сфере противодействия киберпреступлениям в финансовом секторе	Мирошников Б.Н., Виноградов А.Ю., Приезжая Н.В.	31.12.2016
25.	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
26.	Формирование правоприменительной практики по Положению Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полу-	1. Получение разъяснений от Банка России по применению отдельных норм Положения № 499-П; 2. Подготовка и представление проектов изменений (при необходимости).	Пурескина Я.В., Приезжая Н.В.	В течение года

	ченных преступным путем, и финансированию терроризма»			
27.	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., Приезжая Н.В.	В течение года
28.	Содействие в продвижение законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи»	Подготовка и представление законопроекта в органах исполнительной и представительской власти.	Мирошников Б.Н., Приезжая Н.В.	В течение года
29.	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.	Приезжая Н.В.	Постоянно
30.	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 исполнение требований Федерального закона от 7 авгу-	1. Участие в заседаниях рабочих групп; 2. Получение мнения участников, выработка единой позиции и представление позиции на заседаниях рабочих групп 3. Выработка позиции участников	Обаева А.С., Мирошников Б.Н., Пурескина Я.В., Приезжая Н.В.	По мере созыва Постоянно В течение года

	ста 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	партнерства по приемлемым способам доступа к соответствующим базам данных. 4. Участие партнерства в работе над технологическими регламентами доступа в интересах участников.		В течение года
VI.	Международное сотрудничество, организация форумов и финансовая грамотность			
31.	Организация коммуникаций с международными финансовыми организациями, иностранными платежными ассоциациями и советами, участие в их мероприятиях		Обаева А.С., Лапкина О.В.	В течение года
32.	Организация форумов, совещаний, конференций по инициативе участников НП «НПС»	Организация и (или) участие в семинарах, конференциях, форумах и иных мероприятиях в сфере розничных платежных услуг	Обаева А.С., Лапкина О.В.	В течение года
33.	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 работе Межведомственной комиссии по подготовке и реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».	Обаева А.С., Лапкина О.В.	В соответствии с календарем мероприятий Банка России и других ведомств.

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. (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации)

Ответственный от Партнёрства – Бальчинова В.В.

- **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 Партнёрства – Лисицына Ю.В.

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

Руководители – Серединская Е.Е./Гифлова М.В. (ООО «Дойче-банк»)

Ответственный от Партнёрства – Лапкина О.В.

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

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

Ответственный от Партнёрства – Бальчинова В.В.

- **Рабочая группа по защите информации и безопасности инфраструктуры в платёжных системах (РГ5)**

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

Ответственный от Партнёрства – Приезжая Н.В.

- **Рабочая группа по ПОД/ФТ и комплаенс рискам в платёжных системах (РГ6)**

Руководитель: Пурескина Я.В. (ОАО «Альфа-Банк»)

Ответственный от Партнёрства – Приезжая Н.В.

- **Рабочая группа по развитию платёжных услуг (РГ7)**

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

Ответственный от Партнёрства – Лапкина О.В.