

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 4 апреля 2014 г. N 55-Т

О ТИПИЧНЫХ РИСКАХ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ КАК РИСКАХ НАРУШЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

В соответствии с частью 5 статьи 35 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ) Банк России настоящим письмом доводит до сведения операторов платежных систем, в том числе значимых платежных систем, методические разъяснения по использованию принципов, изложенных в документе Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам "Принципы для инфраструктур финансовых рынков" (далее - документ КПРС-МОКЦБ "Принципы для ИФР") <1> и касающихся обеспечения устойчивости <2> ("safety") инфраструктур финансового рынка (далее - ИФР), в том числе платежных систем (включая Принцип 2: Управление и Принцип 18: Требования к доступу и участию), а также обеспечения эффективности системы управления рисками в платежных системах, оценка которой предусмотрена пунктом 5 Положения Банка России от 31.05.2012 N 379-П "О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах" (далее - Положение Банка России N 379-П) (включая Принцип 3: Система комплексного управления рисками, Принцип 4: Кредитный риск, Принцип 7: Риск ликвидности и Принцип 17: Операционный риск).

<1> Неофициальный перевод документа CPSS-IOSCO "Principles for financial market infrastructures" (April 2012), электронная версия которого на английском языке размещена на веб-сайте Банка международных расчетов (<http://www.bis.org/publ/cpss101.pdf>), приведен в письме Банка России от 29.06.2012 N 94-Т "О документе Комитета по платежным и расчетным системам "Принципы для инфраструктур финансового рынка" (далее - письмо Банка России N 94-Т).

<2> Термин "safety" в письме Банка России N 94-Т переведен как "безопасность" платежной системы. Как "безопасность" переведен также и термин "security". В связи с этим для исключения разночтений в целях настоящего письма использован термин "устойчивость".

1. В соответствии с положениями документа КПРС-МОКЦБ "Принципы для ИФР" (включая пункт 2.2) устойчивость ИФР, в том числе платежной системы, рассматривается, в частности, как способность ее участников осуществлять свою деятельность в рамках ИФР в соответствии с ожиданиями ("to perform as expected") <1>. Для платежных систем аналогом указанного понятия в законодательстве Российской Федерации о национальной платежной системе является понятие, отражающее способность субъектов платежной системы поддерживать и восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы, то есть понятие бесперебойности функционирования платежной системы (далее - БФПС), как определено пунктом 1 Положения Банка России N 379-П.

<1> В письме Банка России N 94-Т использован перевод "исполнять свои обязательства так, как это предполагалось".

В связи с этим факторы риска нарушения БФПС, которые указаны в пункте 2 Положения Банка России N 379-П, являются факторами рисков, существенно влияющих на способность субъектов платежной системы осуществлять деятельность или оказывать услуги в соответствии с ожиданиями, к которым согласно подпункту 3.3.2 пункта 3.3 документа КПРС-МОКЦБ "Принципы для ИФР" относятся следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск и операционный риск (далее - типичные риски).

2. Операторам платежных систем, в том числе значимых платежных систем, рекомендуется при организации на основании пункта 3 части 5 статьи 15 Федерального закона N 161-ФЗ системы управления рисками в платежной системе, а также ее совершенствовании учитывать положения пункта 1 настоящего письма и при необходимости, в дополнение к типичным рискам, разрабатывать подходы к управлению иными рисками, возникающими в деятельности субъектов платежной системы, с учетом особенностей ее функционирования, включая анализ указанных рисков.

3. Доведите настоящее письмо Банка России до операторов платежных систем и кредитных организаций.

4. Настоящее письмо Банка России подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель
Председателя Банка России
Т.Н.ЧУГУНОВА
