

Соглашение о сотрудничестве центральных (национальных) банков в области платежного оверсайта

Центральный банк Республики Армения, Национальный банк Республики Беларусь, Национальный Банк Республики Казахстан, Национальный банк Кыргызской Республики, Центральный банк Российской Федерации, Национальный банк Таджикистана (в дальнейшем именуемые Стороны, а по отдельности – Сторона) достигли взаимопонимания по вопросу необходимости развития сотрудничества в области платежного оверсайта на территории стран Сторон.

Статья 1

1.1. Целью настоящего Соглашения является сотрудничество Сторон в области платежного оверсайта с учетом практики каждой из Сторон по его осуществлению.

1.2. Сотрудничество в области платежного оверсайта направлено на гармонизацию подходов Сторон к осуществлению платежного оверсайта (с учетом практики каждой из Сторон по его осуществлению), регулированию трансграничных переводов денежных средств, формированию добросовестной конкуренции, защите прав потребителей, повышению качества и безопасности оказываемых платежных услуг, включая противодействие несанкционированным переводам денежных средств, совершаемым в том числе с применением электронных средств платежа.

1.3. В деятельности по платежному оверсайту Стороны руководствуются национальным законодательством стран Сторон, а также рекомендациями ведущих международных финансовых институтов по использованию стандартов и лучшей практики, в том числе Комитета по платежам и

рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (КПРИ) по оверсайту центрального банка за платежными и расчетными системами¹.

Статья 2

В целях настоящего Соглашения используются следующие термины и определения:

2.1. Платежный оверсайт – деятельность (функция) центрального (национального) банка в соответствии с национальным законодательством стран Сторон, при которой обеспечение надежного и эффективного функционирования платежных систем и иных форм согласованного взаимодействия при трансграничном переводе денежных средств (далее – ФСВ), включающих в том числе схемы применения платежных инструментов, достигается путем осуществления мониторинга, оценки деятельности, связанной с трансграничным переводом денежных средств, с учетом требований национального законодательства стран Сторон и, если необходимо, путем инициирования изменений в деятельности операторов платежных систем.

2.2. Платежная система – система, признанная платежной или системой денежных переводов какой-либо из Сторон в соответствии с национальным законодательством страны этой Стороны, функционирующая на территории двух и более стран Сторон.

2.3. Трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица с территории одной страны на территорию другой страны, осуществленный в том числе через платежную систему.

2.4. Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие осуществлять трансграничный перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей

¹ Наблюдение центрального банка за платежными и расчетными системами (Central bank oversight of payment and settlement systems, CPSS, May 2005).

информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств в соответствии с национальным законодательством стран Сторон.

2.5. Страна происхождения платежной системы – страна, резидентом которой является оператор/владелец платежной системы.

2.6. Страна присутствия платежной системы – страна, не являющаяся страной происхождения платежной системы, на территории которой функционирует платежная система.

2.7. Оператор/владелец платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные национальным законодательством страны происхождения платежной системы.

2.8. Значимая платежная система – платежная система, соответствующая критериям значимости в соответствии с национальным законодательством страны происхождения платежной системы.

2.9. Участники платежной системы – организации, являющиеся участниками платежной системы в соответствии с национальным законодательством страны происхождения платежной системы.

2.10. Иные термины в рамках настоящего Соглашения при отсутствии их определения в национальном законодательстве стран Сторон применяются в значениях, используемых КПРИ².

Статья 3

3.1. Для реализации цели настоящего Соглашения Стороны договорились о следующем:

производить с учетом положений статьи 4 и статьи 5 настоящего Соглашения обмен имеющейся в их распоряжении информацией, касающейся функционирования платежных систем и иных ФСВ, деятельности операторов/владельцев платежных систем, участников платежных систем на территории стран Сторон, информацией о разработанных Сторонами

² Глоссарий терминов КПРИ на сайте Банка международных расчетов (A glossary of terms used in payments and settlement systems, CPMI, <http://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.htm>).

требованиях к значимым платежным системам (в соответствии с национальным законодательством стран Сторон и с учетом принципов³ для инфраструктур финансового рынка, определенных КПРИ), о применяемых при осуществлении трансграничного перевода денежных средств платежных инструментах, а также о применяемой Сторонами практике осуществления платежного оверсайта;

совместно разработать рекомендации для операторов/владельцев платежных систем, осуществляющих трансграничный перевод денежных средств, для надежного и бесперебойного осуществления трансграничного перевода денежных средств;

способствовать применению рекомендаций в области осуществления трансграничных переводов денежных средств, в частности Рекомендаций, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, финансовым организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны⁴;

проводить рабочие встречи, в том числе в форме «круглых столов», для обсуждения вопросов, связанных с реализацией настоящего Соглашения;

осуществлять иную деятельность в рамках платежного оверсайта, согласованную между Сторонами путем подписания отдельных протоколов к настоящему Соглашению в порядке, установленном в пункте 6.5 настоящего Соглашения.

3.2. Страна происхождения платежной системы в рамках своих полномочий, в том числе по запросу Сторон стран присутствия платежной системы, осуществляет анализ функционирования соответствующей платежной системы, в том числе с использованием информации, полученной

³ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» и «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки» («Principles for financial market infrastructures», CPSS, April 2012; «Principles for financial market infrastructures: Disclosure framework and Assessment methodology» CPSS-IOSCO, December 2012).

⁴ Меморандум между центральными (национальными) банками «О Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, финансовым организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны» от 12.09.2019.

в соответствии со статьей 4 настоящего Соглашения, и формирует (при необходимости) предложения в области платежного оверсайта для Сторон стран присутствия платежной системы.

3.3. Сторона страны присутствия платежной системы в рамках своих полномочий осуществляет, в том числе по запросу Стороны страны происхождения платежной системы, анализ функционирования на своей территории платежной системы страны происхождения платежной системы и формирует (при необходимости) предложения в области платежного оверсайта для Стороны страны происхождения платежной системы.

3.4. В случае выявления ненадлежащего функционирования платежной системы, препятствующего надежному и бесперебойному осуществлению трансграничного перевода денежных средств, Сторона страны происхождения платежной системы (Сторона страны присутствия платежной системы), выявившая указанный факт, уведомляет об этом (при необходимости) Стороны настоящего Соглашения.

Статья 4

4.1. Обмен информацией в рамках настоящего Соглашения может осуществляться на основе периодического представления информации, по запросу какой-либо из Сторон или путем инициативного направления информации.

4.2. Сроки, перечень и формы предоставления информации на периодической основе и по запросу, а также используемые средства связи установлены в приложении, являющемся неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

4.3. Каждая Сторона принимает меры для быстрого и полного предоставления информации. В предоставлении информации в рамках настоящего Соглашения может быть отказано полностью или частично при наличии обстоятельств, препятствующих или задерживающих предоставление информации, а также в случаях, предусмотренных национальным

законодательством стран Сторон. В таких случаях запрашивающая Страна уведомляется об этом в письменной форме с указанием причин отказа.

4.4. Каждая Страна в соответствии с национальным законодательством стран Сторон принимает меры, необходимые для обеспечения защиты информации, предоставленной в рамках настоящего Соглашения, при ее использовании и хранении, а также для обеспечения целостности и, если необходимо, конфиденциальности информации при ее передаче Сторонам в рамках настоящего Соглашения.

Статья 5

5.1. Информация в рамках настоящего Соглашения предоставляется с учетом требований национального законодательства и не может быть использована без согласия предоставившей ее Стороны в иных целях, чем те, в которых она запрашивалась и была предоставлена.

5.2. Предоставление информации третьим лицам допускается в каждом конкретном случае на основании письменного согласия Стороны, предоставившей информацию, кроме случаев, когда обязанность предоставить информацию предусмотрена национальным законодательством Стороны.

5.3. В случае обмена конфиденциальной информацией способ и форма (бумажный носитель, электронный обмен с использованием защищенного канала связи, иная) такого обмена согласовывается Сторонами на двусторонней основе.

Статья 6

6.1. Для осуществления оперативного взаимодействия в рамках настоящего Соглашения Стороны обмениваются списками контактных лиц (с указанием фамилий, имен, должностей, номеров телефонов и факсов, а также адресов электронной почты) в течение 30 (тридцати) дней с момента подписания Соглашения, а также актуализируют данные списки в течение 30 (тридцати) дней с момента их изменения.

6.2. Информация о каждой Стороне, о национальном законодательстве стран Сторон в области платежного оверсайта размещается на соответствующих официальных сайтах Сторон в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.3. Стороны размещают настоящее Соглашение на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.4. Каждая Сторона самостоятельно несет расходы, которые могут возникнуть при реализации настоящего Соглашения, если не будет согласован иной порядок.

6.5. По взаимному согласию Сторон в настоящее Соглашение могут вноситься изменения и дополнения, которые оформляются отдельными протоколами, вступающими в силу с даты их подписания Сторонами и являющимися неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

6.6. Депозитарием настоящего Соглашения является Банк России.

6.7. Настоящее Соглашение открыто для присоединения любого центрального (национального) банка. Центральный (национальный) банк, желающий присоединиться к настоящему Соглашению, направляет письменное уведомление о намерении присоединиться к Соглашению в адрес депозитария. Присоединение осуществляется с согласия всех Сторон и отражается в отдельном протоколе к настоящему Соглашению, являющемся неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

Документы о присоединении к настоящему Соглашению передаются на хранение в депозитарий.

6.8. Каждая Сторона может выйти из настоящего Соглашения, письменно уведомив об этом другие Стороны не позднее, чем за 6 месяцев до даты выхода.

Настоящее Соглашение имеет бессрочный характер. Решение о прекращении действия настоящего Соглашения принимается Сторонами на основе консенсуса.

6.9. Соглашение вступает в силу с даты его подписания.

Подлинный экземпляр Соглашения хранится в депозитарии, который направляет каждой Стороне его заверенную копию.

За Центральный банк
Республики Армения

За Национальный банк
Республики Беларусь

За Национальный Банк
Республики Казахстан

За Национальный банк
Кыргызской Республики

За Центральный банк
Российской Федерации

За Национальный банк
Таджикистана

СРОКИ, ПЕРЕЧЕНЬ И ФОРМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Форма: официальные письма (бумажный носитель и/или электронный обмен с использованием защищенного канала связи).

Сроки: в течение 30 (тридцати) дней с момента получения Стороной запроса.

	Перечень информации	Периодичность
1.	Общая информация о платежных системах, иных ФСВ, функционирующих на территории страны Стороны и осуществляющих трансграничные переводы денежных средств на территорию стран Сторон: <ul style="list-style-type: none">• изменения в законодательной базе в области регулирования функционирования платежных систем, иных ФСВ, в требованиях к значимым платежным системам, затрагивающих цели заключенного Соглашения;• перечень платежных систем, иных ФСВ, в том числе признанных значимыми платежными системами.	На годовой основе (не позднее 1 апреля)
2.	Информация о подходах к оценке платежных систем, иных ФСВ, проводимой на соответствие: <ul style="list-style-type: none">• рекомендациям Меморандума «О Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, финансовым организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны»;• принципам для инфраструктур финансового рынка, разработанным КПРИ;	По запросу

	<ul style="list-style-type: none"> • иным требованиям, установленным национальным законодательством. 	
3.	<p>Статистические данные по трансграничным переводам денежных средств, осуществляемым в рамках платежных систем и иных ФСВ, указанных в пункте 1 настоящего приложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объем и количество трансграничных переводов денежных средств (в агрегированном виде); • количество резидентов, являющихся участниками платежных систем, иных ФСВ стран Сторон. 	По запросу
4.	Иная информация, не предусмотренная настоящим перечнем.	По запросу