**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(БАНК РОССИИ)**

|  |  |
| --- | --- |
| УТВЕРЖДАЮ  Директор Департамента регулирования,  управления и мониторинга платежной  системы Банка России  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.К. Батырев  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2013 г. | УТВЕРЖДАЮ  Директор  Департамента информационных систем  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Я. Нагибин  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2013 г. |

**ПЕРСПЕКТИВНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ**

**ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ**

**Листов 71**

|  |  |
| --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО  Заместитель Председателя Банка России – директор Сводного экономического департамента  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Ю. Иванова  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2013 г. | СОГЛАСОВАНО  Главный бухгалтер Банка России – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л.И. Гуденко  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2013 г. |
|  | СОГЛАСОВАНО  Начальник Главного управления безопасности и защиты информации  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.В. Крылов  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2013 г. |

**2013**

**АННОТАЦИЯ**

Документ определяет цели создания, назначение и основные принципы построения и функционирования перспективной платежной системы Банка России (далее – перспективная ПС БР) и предназначен для использования в качестве основы для создания автоматизированных систем, обеспечивающих функционирование перспективной ПС БР.

Документ содержит высокоуровневое описание общих требований к перспективной ПС БР, определяет требования к операционным функциям, функциям платежного клиринга и расчетным функциям при осуществлении перевода денежных средств через платежную систему Банка России.

В настоящих Функциональных требованиях (далее – ФТ) используются термины и определения в значении, установленном Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), Положением Банка России 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П) и Положением Банка России от 29 июня 2012 года №384-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение Банка России № 384-П).

содержание

[1 общие сведения 6](#_Toc367390147)

[2 назначение и цели создания ПЕРСПЕКТИВНОЙ ПС БР 7](#_Toc367390148)

[2.1 Назначение перспективной ПС БР 7](#_Toc367390149)

[2.2 Цели и задачи создания перспективной ПС БР 7](#_Toc367390150)

[3 ОБЩИЕ Требования к ПЛАТЕЖНОЙ Системе БАНКА РОССИИ 9](#_Toc367390151)

[3.1 Функции перспективной ПС БР 9](#_Toc367390152)

[3.2 Участие в платежной системе Банка России 11](#_Toc367390153)

[3.3 Принципы осуществления перевода денежных средств 12](#_Toc367390154)

[3.4 Средства клиентов Банка России для осуществления перевода денежных средств и управления ликвидностью 15](#_Toc367390155)

[3.5 Временной регламент функционирования платежной системы Банка России 15](#_Toc367390156)

[3.6 Информационное взаимодействие участников 16](#_Toc367390157)

[4 Требования к функциям перспективной ПС БР 17](#_Toc367390158)

[4.1 Требования к функциям доступа 17](#_Toc367390159)

[4.2 Требования к функциям контроля 17](#_Toc367390160)

[4.2.1 Общие требования к функциям контроля 17](#_Toc367390161)

[4.2.2 Контроль значений реквизитов на соответствие требованиям нормативных и иных актов Банка России и нормативно-справочной информации 18](#_Toc367390162)

[4.2.3 Проверка значений реквизитов распоряжения, определяющих установленный для перевода денежных средств сервис и режим перевода 19](#_Toc367390163)

[4.2.4 Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса срочного перевода 19](#_Toc367390164)

[4.2.5 Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме 20](#_Toc367390165)

[4.2.6 Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления 21](#_Toc367390166)

[4.2.7 Контроль значений реквизитов для осуществления перевода с использованием сервиса срочного перевода 21](#_Toc367390167)

[4.2.8 Контроль значений реквизитов для осуществления перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме 22](#_Toc367390168)

[4.2.9 Контроль значений реквизитов для осуществления перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления. 23](#_Toc367390169)

[4.3 Требования к функциям осуществления срочного перевода в режиме реального времени 24](#_Toc367390170)

[4.3.1 Процедура контроля достаточности денежных средств 24](#_Toc367390171)

[4.3.2 Ведение внутридневной очереди срочного перевода 26](#_Toc367390172)

[4.3.3 Процедура исполнения распоряжений 27](#_Toc367390173)

[4.4 Требования к функциям осуществления несрочного перевода в режиме поступления 28](#_Toc367390174)

[4.4.1 Процедура контроля достаточности денежных средств 28](#_Toc367390175)

[4.4.2 Ведение внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления 29](#_Toc367390176)

[4.4.3 Процедура исполнения распоряжений 30](#_Toc367390177)

[4.5 Требования к функциям осуществления несрочного перевода в дискретном режиме 31](#_Toc367390178)

[4.5.1 Ведение внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме 31](#_Toc367390179)

[4.5.2 Процедура контроля достаточности денежных средств 31](#_Toc367390180)

[4.5.3 Процедура исполнения распоряжений 33](#_Toc367390181)

[4.6 Требования к функциям ведения очереди распоряжений для исполнения следующим операционным днем 33](#_Toc367390182)

[4.7 Требования к функциям помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений 34](#_Toc367390183)

[4.8 Требования к функциям исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений 36](#_Toc367390184)

[4.9 Требования к функциям ведения банковских счетов 36](#_Toc367390185)

[4.10 Требования к функциям ведения Справочника КИ 38](#_Toc367390186)

[5 Требования к функциям управления и мониторинга платежной системы Банка России 46](#_Toc367390187)

[6 ТРЕБОВАНИЯ К ФУНКЦИЯМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ перспективной ПС БР С ВНЕШНИМИ СИСТЕМАМИ 50](#_Toc367390188)

[6.1 Требования к функциям взаимодействия перспективной ПС БР с региональной компонентой системы бухгалтерского учета Банка России 50](#_Toc367390189)

[6.2 Требования к функциям взаимодействия перспективной ПС БР с централизованной системой управления ликвидностью 50](#_Toc367390190)

[6.3 Требования к функциям взаимодействия перспективной ПС БР с информационно-аналитической системой платежной системы Банка России 51](#_Toc367390192)

[7 Требования по обеспечению информационной безопасности к Автоматизированной системе, реализующей функции перспективной ПС БР 53](#_Toc367390193)

[7.1 Общие принципы защиты информации 53](#_Toc367390194)

[7.2 Общие требования к функциям обеспечения информационной безопасности 53](#_Toc367390195)

[7.3 Требования к персоналу 54](#_Toc367390196)

[7.4 Требования к процедурам, реализующим организационные меры защиты 55](#_Toc367390197)

[7.5 Требования к функции обеспечения безопасности технологии обработки информации 57](#_Toc367390198)

[7.6 Требования к средствам администрирования 58](#_Toc367390199)

[7.7 Требования к функциям защиты информации от НСД и защиты от несанкционированных действий легальных пользователей 59](#_Toc367390200)

[7.7.1 Требования к средствам защиты от НСД 59](#_Toc367390201)

[7.7.2 Требования к идентификации объектов и субъектов доступа 60](#_Toc367390202)

[7.7.3 Требования к парольной защите 61](#_Toc367390203)

[7.7.4 Требования к функциям управления и контроля доступа к программным и техническим средствам 62](#_Toc367390204)

[7.7.5 Требования к функции регистрации действий участников и обслуживающего персонала 63](#_Toc367390205)

[7.7.6 Требования к функции обеспечения контроля целостности программного обеспечения и обрабатываемой в АС информации 64](#_Toc367390206)

[7.8 Требования к функции криптографической защиты информации 65](#_Toc367390207)

[7.9 Требования к функции защиты информации от воздействия вредоносного кода 66](#_Toc367390208)

[7.10 Требования к сегментированию и защите ЛВС 66](#_Toc367390209)

[7.11 Требования по защите информации в каналах связи 67](#_Toc367390210)

[7.12 Требования к функции управления и мониторинга информационной безопасности 68](#_Toc367390211)

[7.13 Требования к функции внутреннего контроля состояния информационной безопасности АС 68](#_Toc367390212)

[7.14 Требования к функции обеспечения охраны и контроля доступа на объекты АС 69](#_Toc367390213)

[7.15 Требования по сохранности информации при авариях 69](#_Toc367390214)

[7.16 Требования к архивированию информации 69](#_Toc367390215)

[7.17 Требования к резервированию вычислительных средств, каналов связи, ПО 70](#_Toc367390216)

[7.18 Нештатные ситуации 71](#_Toc367390217)

# общие сведения

* 1. Перспективная ПС БР выполняет операционные функции, функции платежного клиринга и функции расчета при осуществлении перевода денежных средств через платежную систему Банка России участниками платежной системы Банка России, состав которых определен статьей 21 Федерального закона № 161-ФЗ и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соблюдении этими организациями критериев участия в платежной системе Банка России, и иными клиентами Банка России, не являющимися участниками платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании – клиенты Банка России).
  2. Оператором платежной системы Банка России, оператором по переводу денежных средств и оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России является Банк России.
  3. Перспективная ПС БР создается в целях реализации «Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года», одобренной решением Совета директоров Банка России (протокол № 16 от 16 июня 2010 года).
  4. Основанием для разработки перспективной ПС БР является План мероприятий по реализации «Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года», утвержденный Председателем Банка России 21 июня 2012 года.

# назначение и цели создания ПЕРСПЕКТИВНОЙ ПС БР

## Назначение перспективной ПС БР

Перспективная ПС БР предназначена для обеспечения предоставления платежной системой Банка России операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг при осуществлении перевода денежных средств через платежную систему Банка России с использованием сервиса срочного перевода в режиме реального времени и с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления или в дискретном режиме.

## Цели и задачи создания перспективной ПС БР

Перспективная ПС БР создается с целью повышения эффективности платежной системы Банка России и решения следующих задач:

централизации осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России;

внедрения единого регламента функционирования платежной системы Банка России;

централизации функции мониторинга и оперативного управления платежной системой Банка России;

реализации централизованной единой информационно-аналитической системы платежной системы Банка России;

преобразования действующих систем расчетов платежной системы Банка России в единую универсальную систему расчетов, предоставляющую сервисы для срочных и несрочных платежей;

предоставления участникам платежной системы Банка России одинакового перечня расчетных услуг;

предоставления участникам платежной системы Банка России возможности консолидации их ликвидности в платежной системе Банка России и реализации механизма централизованного предоставления ликвидности кредитным организациям в режиме реального времени;

обеспечения взаимодействия платежной системы Банка России с системами расчетов на финансовых рынках, в том числе для обеспечения использования механизмов расчетов «поставка против платежа» и «платеж против платежа»;

обеспечения создания условий для сквозной обработки платежной информации, в том числе, разработки форматов расчетных документов, учитывающих международные стандарты, и единого клиентского интерфейса;

повышения уровня информационной безопасности в перспективной ПС БР;

обеспечения возмещения текущих расходов Банка России на оказание платных расчетных услуг.

# ОБЩИЕ Требования к ПЛАТЕЖНОЙ Системе БАНКА РОССИИ

## Функции перспективной ПС БР

Функциональная схема перспективной ПС БР и её взаимодействие с внешними системами и клиентами Банка России показана на рис. 1. На схеме отражена перспективная ПС БР с указанием основных ее функций и взаимодействие перспективной ПС БР через функцию доступа с внешними по отношению к ней системами.



Рисунок 1.

Перспективная ПС БР выполняет следующие основные функции:

функции доступа к сервисам и услугам платежной системы Банка России;

функции контроля;

функции осуществления срочного перевода в режиме реального времени (далее – БЭСП);

функции осуществления несрочного перевода в режиме поступления или в дискретном режиме (далее – ФедКом);

функции ведения банковских счетов (далее – СВБС);

функции ведения очереди распоряжений, поступивших на бумажном носителе и в электронном виде, для исполнения следующим операционным днем;

функции ведения очереди не исполненных в срок распоряжений, поступивших на бумажном носителе и в электронном виде (далее – картотека);

функции ведения внутридневных очередей распоряжений, поступивших на бумажном носителе и в электронном виде;

функции ведения нормативно-справочной информации (в том числе Справочника кодов идентификации участников платежной системы Банка России, клиентов Банка России и подразделений Банка России (далее – Справочник КИ);

функции обеспечения информационной безопасности совершения расчетов и перевода денежных средств.

Перспективная ПС БР взаимодействует с:

клиентами Банка России – участниками обмена;

структурными подразделениями центрального аппарата Банка России;

региональными компонентами системы бухгалтерского учета Банка России;

учетно-операционными системами полевых учреждений (далее – ПУ) Банка России;

центром управления и мониторинга платежной системы Банка России (далее – ЦУиМ);

головными расчетно-кассовыми центрами, расчетно-кассовыми центрами, операционными управлениями, отделениями, Первым операционным управлением Банка России, ПУ Банка России (операционные центры платежной системы Банка России);

системой эмиссионно-кассовых работ;

системой централизованного управления ликвидностью (далее – СЦУЛ);

информационно-аналитической системой платежной системы Банка России (далее – ИАС ПС);

внешними платежными системами.

Взаимодействие перспективной ПС БР с клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется через единый клиентский интерфейс, обеспечивающий доступ клиентам Банка России к сервисам платежной системы Банка России с использованием распоряжений на перевод денежных средств (далее – распоряжений) в электронном виде, и через операционные центры платежной системы Банка России с использованием распоряжений на бумажном носителе.

Клиенты Банка России при использовании сервисов срочных и несрочных переводов денежных средств могут использовать электронные сообщения, содержащие информацию о переводах денежных средств, направляемых как индивидуально, так и в составе пакетов.

## Участие в платежной системе Банка России

В платежной системе Банка России применяются две формы участия:

прямое участие, критерием которого является наличие банковского счета в Банке России;

косвенное участие, критерием которого является наличие у организации, не имеющей банковского счета в Банке России, открытого банковского счета у обслуживающего его прямого участника платежной системы Банка России, прямого доступа к сервису срочного перевода, предоставляемого с согласия обслуживающего его прямого участника платежной системы Банка России.

Подразделения Банка России являются прямыми участниками перспективной ПС БР.

Каждому подразделению Банка России[[1]](#footnote-1) (в том числе ПУ Банка России, подразделения Центрального хранилища Банка России, подразделения центрального аппарата Банка России), которое может осуществлять перевод денежных средств по собственным операциям, открывается счет в платежной системе Банка России.

Приостановление участия в перспективной ПС БР не применяется.

## Принципы осуществления перевода денежных средств

Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений клиентов Банка России и подразделений Банка России, поступающих в платежную систему Банка России в электронном виде и на бумажном носителе.

Участники обмена представляют распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде. Клиенты Банка России, не являющиеся участниками обмена, а также участники обмена в случаях, установленных договором об обмене, представляют в операционные центры платежной системы Банка России, определенные договором счета, распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

При осуществлении перевода денежных средств применяются платежные поручения (в том числе платежные поручения на общую сумму с реестром), поручения банка, инкассовые поручения, платежные требования, банковские ордера.

Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется на основании распоряжений в электронном виде, в которых реквизит «Вид платежа» (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) имеет значение «срочно».

Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется на основании платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований.

Сервис срочного перевода могут использовать:

прямые участники платежной системы Банка России, которым открыт банковский счет в платежной системе Банка России и присвоен код идентификации (за исключением физических лиц - клиентов ПУ Банка России);

косвенные участники платежной системы Банка России, которым присвоен код идентификации в платежной системе Банка России;

подразделения Банка России в составе территориальных учреждений Банка России, Главных управлений Центрального банка Российской Федерации по федеральным округам и отделений Главных управлений Центрального банка Российской Федерации по федеральным округам, Первое операционное управление Банка России, а также определенные Банком России структурные подразделения центрального аппарата Банка России.

Клиент Банка России вправе осуществлять перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода после открытия ему банковского счета в платежной системе Банке России.

Сервис несрочного перевода могут использовать все клиенты Банка России, а также подразделения Банка России, через которые Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода осуществляется на основании платежных поручений (в том числе на основании платежных поручений на общую сумму с реестром), инкассовых поручений, платежных требований, банковских ордеров и платежных ордеров.

Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода осуществляется на основании распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе, в которых реквизит «Вид платежа» (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) не заполнен, при этом сумма распоряжения не превышает величину, установленную Банком России для сервиса срочного перевода. Ограничения на сумму распоряжения не распространяются на переводы денежных средств между клиентами (подразделениями) Банка России, которые не могут использовать сервис срочного перевода и перевод денежных средств на основании платежных поручений на общую сумму с реестром.

Клиент Банка России, подразделение Банка России могут определить в электронном сообщении, содержащем распоряжение с незаполненным реквизитом «Вид платежа», режим проведения контроля достаточности денежных средств распоряжения в дискретном режиме (далее – признак контроля в дискретном режиме). При отсутствии в электронном сообщении, содержащем распоряжение с незаполненным реквизитом «Вид платежа», признака проведения контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжения проводится в режиме поступления[[2]](#footnote-2) (далее – признак контроля в режиме поступления).

Исполнение распоряжений Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжений о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, осуществляется в течение операционного дня платежной системы Банка России в приоритетном режиме, в конце операционного дня платежной системы Банка России допускается их частичное исполнение. Подразделения Банка России могут направлять указанные распоряжения и распоряжения на установление лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт в платежную систему Банка России для исполнения их в следующем рабочем дне.

Распоряжения о переводе денежных средств по банковским счетам прямых участников платежной системы Банка России в электронном виде могут направляться их составителями для исполнения в рабочий день, следующий за днем направления распоряжения, для исполнения в сервисе срочного перевода и сервисе несрочного перевода в дискретном режиме.

Безотзывность перевода денежных средств наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате.

Окончательность перевода денежных средств наступает после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – клиента Банка России, на счет подразделения Банка России, открытый в ПС БР.

В перспективной платежной системе Банка России для подразделений Банка России предоставляется возможность определять последовательность исполнения распоряжений, а также определять возможность исполнения распоряжений в зависимости от исполнения другого (других) распоряжений.

В перспективной платежной системе Банка России для подразделений Банка России) предоставляется возможность направлять распоряжения о переводе денежных средств по депозитным и кредитным операциям Банка России, о переводе денежных средств в обязательные резервы, распоряжение об установлении лимита внутридневного кредита и кредита овернайт с указанием условия его исполнения.

При осуществления перевода денежных средств со счетов подразделений Банка России на основании распоряжений о переводе денежных средств, составленных подразделениями Банка России контроль достаточности денежных средств в платежной системе Банка России не осуществляется.[[3]](#footnote-3)

## Средства клиентов Банка России для осуществления перевода денежных средств и управления ликвидностью

Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском счете клиента Банка России в платежной системе Банка России, для кредитной организации (филиала) с учетом внутридневного кредита, если по соответствующему банковскому счету кредитной организации (филиала) Банком России установлен лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, и с учетом ограничений на распоряжение денежными средствами (арест и другие ограничения).

Ликвидность на банковском счете клиента Банка России в платежной системе Банка России доступна предоставляемым клиенту Банка России сервисам платежной системой Банка России с учетом установленных клиентом Банка России ограничений на ее использование со стороны, того или иного сервиса, а также с учетом ограничений к банковскому счету клиента Банка России.

## Временной регламент функционирования платежной системы Банка России

Платежная система Банка России функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных [законодательством](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=117254;fld=134;dst=100771) Российской Федерации, если иное не определено Банком России.

Регламент функционирования платежной системы Банка России[[4]](#footnote-4) включает предварительный (подготовительные мероприятия, обновление НСИ, исполнение распоряжений на установление лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт), регулярный (в рамках которого выделены периоды времени для определения платежной клиринговой позиции и исполнения распоряжений в сервисе срочного перевода и сервисе несрочного перевода) и завершающий сеансы (выдача результатов обработки и исполнения распоряжений по итогам регулярного сеанса, оформление (выдача) кредитов овернайт, другие завершающие процедуры) платежной системы Банка России и вводится в действие нормативными актами Банка России.

Клиенты Банка России извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней платежной системы Банка России не позднее пяти рабочих дней до даты изменения.

Клиенты Банка России извещаются об утверждении регламента функционирования платежной системы Банка России, в том числе при его изменениях не позднее двух месяцев до даты вступления в силу регламента.

Извещение осуществляется путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

## Информационное взаимодействие участников

Кредитные организации (филиалы) могут направлять через Банк России другим кредитным организациям (филиалам) сведения о плательщике, предусмотренные требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в распоряжениях в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

Клиенты Банка России, подразделения Банка России – участники обмена могут направлять через Банк России другим клиентам и подразделениям Банка России – участникам обмена сведения, предусмотренные нормативными и иными актами Банка России, в запросах и ответах, направляемых в электронном виде в связи с переводом денежных средств.

# Требования к функциям перспективной ПС БР

## Требования к функциям доступа

4.1.1 К функциям доступа относится входной контроль распоряжений в электронном виде.

4.1.2 Входной контроль включает проведение следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

удостоверение права распоряжения денежными средствами;

контроль целостности;

структурный контроль;

контроль дублирования.

4.1.3 Структурный контроль и контроль дублирования распоряжений в электронном виде (далее – ЭПС) выполняются в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений (далее – Альбом УФЭБС).

4.1.4 Если в результате проведения процедур входного контроля выявлены несоответствия или ошибки, то ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется электронное служебно-информационное сообщение (далее – ЭСИС), содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки. ЭПС, не прошедшие процедуру входного контроля, исключаются из дальнейшей обработки. ЭПС, прошедшие процедуры входного контроля, проходят последующие виды контроля значений реквизитов.

## Требования к функциям контроля

### Общие требования к функциям контроля

4.2.1.1 К функциям контроля относится контроль значений реквизитов ЭПС. Контроль значений реквизитов осуществляется для ЭПС, прошедших входной контроль в соответствии с пунктом 4.1. настоящих ФТ с положительным результатом.

4.2.1.2 Контроль значений реквизитов включает проведение следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

контроль значений реквизитов на соответствие требованиям нормативных и иных актов Банка России и нормативно-справочной информации;

проверка значений реквизитов, определяющих установленный для перевода денежных средств сервис и режим перевода, (в том числе на возможность применения установленного сервиса и режима перевода между плательщиком и получателем, на допустимость величины суммы перевода с использованием установленного сервиса и режима перевода);

проверка наличия ограничений на возможность осуществления перевода денежных средств (в том числе на частичное/полное ограничение всех операций по переводу денежных средств по счету, на частичное/полное ограничение всех операций по переводу денежных средств с использованием установленного сервиса и режима перевода).

4.2.1.3 Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде выполняется в соответствии с Альбомом УФЭБС.

4.2.1.4 Если в результате проведения процедур выявлены несоответствия или ошибки, то ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки.

#### 4.2.1.5 В случае успешного завершения контроля значений реквизитов, распоряжения считаются принятыми к исполнению и передаются на контроль достаточности денежных средств и исполнение с использованием установленного сервиса и режима перевода.

### Контроль значений реквизитов на соответствие требованиям нормативных и иных актов Банка России и нормативно-справочной информации

4.2.2.1 Осуществляются проверки значений реквизитов ЭПС на соответствие требованиям нормативных и иных актов Банка России и информации, содержащейся в Справочнике КИ.

Осуществляются проверки соответствия значений реквизитов «Код идентификации», «Номер счета» плательщика и получателя, указанных в ЭПС, значениям данных реквизитов плательщика и получателя по данным Справочника КИ, а также правильность формирования банковского счета плательщика, получателя по значению реквизита «Контрольный ключ» из Справочника КИ.

Кроме того, осуществляются иные проверки значений реквизитов ЭПС, предусмотренные Альбомом УФЭБС.

4.2.2.2 Если в результате проверки выявлены несоответствия или ошибки, ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки.

#### 4.2.2.3 В случае успешного завершения проверки осуществляются последующие процедуры приема к исполнению распоряжений.

### Проверка значений реквизитов распоряжения, определяющих установленный для перевода денежных средств сервис и режим перевода

4.2.3.1 Если реквизит «Вид платежа» в ЭПС заполнен значением, соответствующим сервису срочного перевода денежных средств, то дальнейшая проверка осуществляется в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящих ФТ.

4.2.3.2 Если реквизит «Вид платежа» в ЭПС не заполнен, то осуществляется проверка наличия в ЭПС признака контроля достаточности денежных средств распоряжения в дискретном режиме.

4.2.3.2.1 Если в ЭПС установлен признак контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме, то дальнейшая проверка осуществляется в соответствии с пунктом 4.2.5 настоящих ФТ.

4.2.3.2.2 Если в ЭПС не установлен признак контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме, то дальнейшая проверка осуществляется в соответствии с пунктом 4.2.6 настоящих ФТ.

### Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса срочного перевода

4.2.4.1 Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса срочного перевода осуществляется на основании информации, содержащейся в Справочнике КИ и СВБС.

4.2.4.2 В случае наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса срочного перевода, ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки.

4.2.4.3 В случае отсутствия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса срочного перевода осуществляется проверка наличия к банковскому счету клиента Банка России картотеки.

4.2.4.3.1 В случае наличия картотеки ЭПС помещается в картотеку в соответствии с требованиями п.4.7 настоящих ФТ.

4.2.4.3.2 В случае отсутствия картотеки осуществляется проверка ЭПС в соответствии с п. 4.2.7 настоящих ФТ.

### Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме

4.2.5.1 Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме осуществляется на основании информации, содержащейся в Справочнике КИ и СВБС[[5]](#footnote-5).

4.2.5.2 В случае наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме, ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки.

4.2.5.3 В случае отсутствия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме осуществляется проверка наличия к банковскому счету клиента Банка России картотеки.

4.2.5.3.1 В случае наличия картотеки ЭПС помещается в картотеку в соответствии с требованиями п.4.7 настоящих ФТ.

4.2.5.3.2 В случае отсутствия картотеки осуществляется проверка ЭПС в соответствии с п. 4.2.8 настоящих ФТ.

### Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления

4.2.6.1 Проверка наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления осуществляется на основании информации, содержащейся в Справочнике КИ и СВБС[[6]](#footnote-6).

4.2.6.2 В случае наличия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления, ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки.

4.2.6.3 В случае отсутствия ограничений на осуществление перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления осуществляется проверка наличия к счету клиента Банка России картотеки.

4.2.6.3.1 В случае наличия картотеки ЭПС помещается в картотеку в соответствии с требованиями п. 4.7 настоящих ФТ.

4.2.6.3.2 В случае отсутствия картотеки осуществляется проверка ЭПС в соответствии с п. 4.2.9 настоящих ФТ.

### Контроль значений реквизитов для осуществления перевода с использованием сервиса срочного перевода

4.2.7.1 Осуществляются проверки приоритета исполнения распоряжения (с общим приоритетом, либо экстренным), а также установленных параметров плательщика/получателя для проведения срочных платежей (лимиты, участие в пуле ликвидности).

4.2.7.2 Проверяется наличие в ЭПС признака исполнения распоряжения следующим операционным днем.

4.2.7.3 Если в реквизитах ЭПС установлен признак исполнения распоряжения следующим операционным днем, то ЭПС обрабатывается в соответствии с требованиями п. 4.6 настоящих ФТ.

4.2.7.4 Осуществляется проверка наличия к банковскому счету клиента Банка России внутридневной очереди срочного перевода.

4.2.7.5 В случае наличия внутридневной очереди срочного перевода ЭПС помещается в данную очередь. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о помещении ЭПС во внутридневную очередь срочного перевода в связи с недостаточностью денежных средств на банковском счете плательщика.

4.2.7.6 В случае отсутствия внутридневной очереди срочного перевода ЭПС обрабатывается в соответствии с требованиями п. 4.3 настоящих ФТ.

### Контроль значений реквизитов для осуществления перевода с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме

4.2.8.1 Проверяется значение суммы перевода, указанной в ЭПС[[7]](#footnote-7).

4.2.8.1.1 Если сумма перевода больше установленного значения допустимой суммы перевода с использованием сервиса несрочного перевода, то дополнительно осуществляется проверка возможности использования клиентом Банка России сервиса срочного перевода.

4.2.8.1.1.1 Если клиент Банка России может использовать сервис срочного перевода, то ЭПС[[8]](#footnote-8) исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки[[9]](#footnote-9).

4.2.8.2 Проверяется наличие в ЭПС признака исполнения распоряжения следующим операционным днем.

4.2.8.2.1 Если в реквизитах ЭПС установлен признак исполнения распоряжения следующим операционным днем, то ЭПС обрабатывается в соответствии с требованиями п. 4.6 настоящих ФТ.

4.2.8.2.2 Если в реквизитах ЭПС не установлен признак исполнения распоряжения следующим операционным днем, то ЭПС обрабатывается в соответствии с требованиями п. 4.5 настоящих ФТ.

### Контроль значений реквизитов для осуществления перевода с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления.

4.2.9.1 Проверяется значение суммы перевода, указанной в ЭПС[[10]](#footnote-10).

4.2.9.1.1 Если сумма перевода больше установленного значения допустимой суммы перевода с использованием сервиса несрочного перевода, то дополнительно осуществляется проверка возможности использования клиентом Банка России сервиса срочного перевода.

4.2.9.1.1.1 Если клиент Банка России может использовать сервис срочного перевода, то ЭПС[[11]](#footnote-11) исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки[[12]](#footnote-12).

4.2.9.2 Проверяется наличие в ЭПС признака исполнения распоряжения следующим операционным днем.

4.2.9.2.1 Если в реквизитах ЭПС установлен признак исполнения распоряжения следующим операционным днем, то ЭПС исключается из дальнейшей обработки. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о причинах исключения ЭПС из дальнейшей обработки в ПС БР[[13]](#footnote-13).

4.2.9.2.2 Если в реквизитах ЭПС не установлен признак исполнения распоряжения следующим операционным днем, то осуществляется

проверка наличия к банковскому счету клиента Банка России внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления.

4.2.9.3 В случае наличия внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления ЭПС помещается в данную очередь. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о помещении ЭПС во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления в связи с недостаточностью средств на банковском счете плательщика.

4.2.9.4 В случае отсутствия внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления обрабатывается в соответствии с требованиями п. 4.4 настоящих ФТ.

## Требования к функциям осуществления срочного перевода в режиме реального времени

### Процедура контроля достаточности денежных средств

4.3.1.1 В БЭСП определяется платежная клиринговая позиция клиента Банка России – плательщика[[14]](#footnote-14) (далее – плательщик), равная значению суммы, указанной в ЭПС.

4.3.1.2 В БЭСП формируется запрос в СВБС о сумме денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса срочного перевода, с учетом установленного клиенту Банка России лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

Если в момент исполнения запроса в ФедКом осуществляется расчет рейса (промежуток времени, в течение которого осуществляется контроль достаточности денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме, определяется платежная клиринговая позиция плательщика и осуществляется процедура исполнения распоряжений), то запрос обрабатывается с учетом установленного неснижаемого остатка денежных средств на банковском счете плательщика, используемых только для сервиса срочного перевода (далее – неснижаемый остаток)[[15]](#footnote-15). Неснижаемый остаток устанавливается клиентом Банка России с учетом установленного ему лимита внутридневного кредита и кредита овернайт путем направления соответствующего ЭСИС ПС БР.

4.3.1.2.1 Если на банковском счете плательщика установлен неснижаемый остаток и на начало расчета рейса остаток на банковском счете плательщика больше или равен установленного значения неснижаемого остатка, то значение денежных средств на банковском счете плательщика, используемых для осуществления срочного перевода, соответствует установленному значению неснижаемого остатка с учетом списанных и зачисленных денежных средств на банковский счет плательщика с использованием сервиса срочного перевода в момент расчета рейса.

4.3.1.2.2 Если на банковском счете плательщика установлен неснижаемый остаток и на начало расчета рейса остаток на банковском счете плательщика меньше установленного значения неснижаемого остатка, то значение денежных средств на банковском счете плательщика, используемых для осуществления срочного перевода, соответствует остатку денежных средств на банковском счете плательщика на момент начала расчета рейса с учетом списанных и зачисленных денежных средств на банковский счет плательщика с использованием сервиса срочного перевода в момент расчета рейса.

4.3.1.2.3 Если на банковском счете плательщика не установлен неснижаемый остаток, то запрос не обрабатывается до момента окончания расчета рейса.

4.3.1.3 Если в момент исполнения запроса в ФедКом осуществляется расчет рейса и на банковском счете плательщика установлен неснижаемый остаток в СВБС исполняется запрос о сумме денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса срочного перевода, в соответствии с требованиями, изложенными в пункте 4.3.1.2 настоящих ФТ.

4.3.1.4 Если в момент исполнения запроса в ФедКом не осуществляется расчет рейса в СВБС исполняется запрос о сумме денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса срочного перевода[[16]](#footnote-16), и устанавливается запрет на списание денежных средств с банковского счета плательщика до завершения контроля достаточности по ЭПС.

4.3.1.5 Осуществляется сравнение значения суммы денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса срочного перевода, и платежной клиринговой позиции плательщика.

4.3.1.5.1 Если сумма денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса срочного перевода, меньше платежной клиринговой позиции плательщика, то ЭПС помещается во внутридневную очередь срочного перевода. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о помещении ЭПС во внутридневную очередь срочного перевода в связи с недостаточностью денежных средств на банковском счете плательщика для исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода. В СВБС запрет на списание денежных средств с банковского счета плательщика не снимается.

Распоряжения Банка России в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещаются в очередь впереди всех других распоряжений, предъявленных к счету плательщика

4.3.1.5.2 Если сумма денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса срочного перевода, больше или равна платежной клиринговой позиции плательщика, то контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом и осуществляется процедура исполнения распоряжения.

### Ведение внутридневной очереди срочного перевода

4.3.2.1 При увеличении суммы денежных средств на банковском счете плательщика[[17]](#footnote-17) осуществляется процедура контроля достаточности денежных средств распоряжений, помещенных во внутридневную очередь срочного перевода, в соответствии с требованиями п. 4.3.1 настоящих ФТ.

4.3.2.2 Распоряжения, помещенные во внутридневную очередь срочного перевода и не оплаченные до момента наступления рейса, в момент наступления рейса помещаются во внутридневную очередь несрочного перевода в дискретном режиме перед распоряжениями несрочного перевода в режиме поступления и перед распоряжениями с признаком контроля в дискретном режиме для обработки в рейсе.

4.3.2.3 Если по результатам обработки рейса распоряжения из внутридневной очереди срочного перевода не исполнились, они вновь помещаются во внутридневную очередь срочного перевода в порядке их поступления в платежную систему Банка России. В СВБС восстанавливается запрет на списание денежных средств с банковского счета плательщика.

4.3.2.4 Составитель распоряжения в течение текущего операционного дня может отозвать распоряжения из внутридневной очереди срочного перевода или изменить порядок расположения распоряжений[[18]](#footnote-18) в очереди путем формирования и направления ЭСИС на отзыв распоряжения из внутридневной очереди срочного перевода или изменение порядка расположения распоряжений в очереди.

4.3.2.4 В случае исполнения в рейсе распоряжений из внутридневной очереди срочного перевода в адрес составителей ЭПС направляется ЭСИС, содержащее информацию об исполнении его ЭПС из внутридневной очереди срочного перевода в ФедКом .

4.3.2.5 Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся во внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме, осуществляется в соответствии с установленным в ФедКом временем контроля достаточности денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода в дискретном режиме.

### Процедура исполнения распоряжений

4.3.3.1 В СВБС снимается запрет на списание денежных средств с банковского счета плательщика (п.4.3.1.4), уменьшается значение суммы денежных средств на банковском счете плательщика и увеличивается значение суммы денежных средств на банковском счете получателя на сумму, указанную в ЭПС.

4.3.3.2 По результатам исполнения распоряжения, в случае:

если составителем распоряжения являлся плательщик, в адрес плательщика направляется ЭСИС об исполнении распоряжения и в адрес получателя направляется ЭСИС об исполненном распоряжении, а также исполненное распоряжение в электронном виде;

если составителем распоряжения являлся получатель, в адрес получателя направляется ЭСИС об исполнении распоряжения и в адрес плательщика направляется ЭСИС об исполненном распоряжении, а также исполненное распоряжение в электронном виде.

## Требования к функциям осуществления несрочного перевода в режиме поступления

### Процедура контроля достаточности денежных средств

4.4.1.1 В ФедКом определяется платежная клиринговая позиция плательщика, равная значению суммы, указанной в ЭПС.

4.4.1.2 В ФедКом формируется запрос в СВБС о сумме средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса несрочного перевода с учетом установленного клиенту Банка России лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

Если в момент формирования запроса в ФедКом осуществляется расчет рейса, то запрос не обрабатывается до момента окончания расчета рейса.[[19]](#footnote-19)

4.4.1.3 В СВБС при получении запроса, осуществляется контроль наличия запрета на списание денежных средств с банковского счета плательщика.

4.4.1.3.1 Если на банковском счете плательщика установлен запрет на списание денежных средств (п.4.1.3.4), то ЭПС помещается во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о помещении ЭПС во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления в связи наличием неоплаченных распоряжений на счете плательщика в сервисе срочного перевода (наличие внутридневной очереди срочного перевода).

Распоряжения Банка России в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещаются в очередь впереди всех других распоряжений, предъявленных к счету плательщика.

4.4.1.3.2 Если на банковском счете плательщика не установлен запрет на списание денежных средств исполняется запрос о сумме денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса несрочного перевода, и устанавливается запрет на списание (зачисление) денежных средств на банковском счете плательщика до завершения контроля достаточности денежных средств для исполнения распоряжения.

Запрос о сумме денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса несрочного перевода, исполняется с учетом установленного неснижаемого остатка[[20]](#footnote-20). Для сервиса несрочного перевода доступны денежные средства на банковском счете плательщика с учетом установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, превышающие размер установленного неснижаемого остатка.

4.4.1.3.2.1 Осуществляется сравнение суммы денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса несрочного перевода, и платежной клиринговой позиции плательщика.

4.4.1.3.2.1.1 Если сумма денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса несрочного перевода, меньше платежной клиринговой позиции плательщика, то ЭПС помещается во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления. В адрес составителя ЭПС формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о помещении ЭПС во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления в связи с недостаточностью средств на банковском счете плательщика. В СВБС снимается запрет на списание (зачисление) денежных средств на банковском счете плательщика.

4.4.1.3.2.1.2 Если сумма денежных средств на банковском счете плательщика, доступных для сервиса несрочного перевода, больше или равна платежной клиринговой позиции плательщика, то контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом и осуществляется процедура исполнения распоряжения.

### Ведение внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления

4.4.2.1 При снятии запрета на списание денежных средств с банковского счета плательщика[[21]](#footnote-21) осуществляется процедура контроля достаточности денежных средств распоряжений, помещенных во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления, в соответствии с требованиями п. 4.4.1 настоящих ФТ.

4.4.2.2 Распоряжения, помещенные во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления и не оплаченные до момента наступления рейса, в момент наступления рейса помещаются во внутридневную очередь несрочного перевода в дискретном режиме перед распоряжениями с признаком контроля в дискретном режиме для обработки в рейсе.

4.4.2.3 Если по результатам обработки рейса распоряжения из внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления не исполнились, они вновь помещаются во внутридневную очередь несрочного перевода в режиме поступления в порядке их поступления в платежную систему Банка России.

4.4.2.4 Составитель распоряжения в течение текущего операционного дня (за исключением времени расчета рейса) может отозвать распоряжения из внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления или изменить порядок расположения распоряжений[[22]](#footnote-22) в очереди путем формирования и направления ЭСИС на отзыв распоряжения из внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления или изменение порядка расположения распоряжений в очереди.

### Процедура исполнения распоряжений

4.4.3.1 В СВБС снимается запрет на списание (зачисление) денежных средств на банковском счете плательщика, уменьшается значение суммы средств на счете плательщика и увеличивается значение суммы средств на банковском счете получателя на сумму, указанную в ЭПС.

4.4.3.2 По результатам исполнения распоряжения, в случае:

если составителем распоряжения являлся плательщик, в адрес плательщика направляется ЭСИС об исполнении распоряжения и в адрес получателя направляется ЭСИС об исполненном распоряжении, а также исполненное распоряжение в электронном виде;

если составителем распоряжения являлся получатель, в адрес получателя направляется ЭСИС об исполнении распоряжения и в адрес плательщика направляется ЭСИС об исполненном распоряжении, а также исполненное распоряжение в электронном виде.

## Требования к функциям осуществления несрочного перевода в дискретном режиме

### Ведение внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме

4.5.1.1 Распоряжения, принятые к исполнению в соответствии с пунктом 4.2 настоящих ФТ, с учетом пункта 4.2.8.2 настоящих ФТ помещаются во внутридневную очередь несрочного перевода в дискретном режиме.

Распоряжения Банка России в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещаются в очередь впереди всех других распоряжений, предъявленных к счету плательщика.

4.5.1.2 Составитель распоряжения в течение текущего операционного дня (за исключением времени расчета рейса) может отозвать распоряжения из внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме путем формирования и направления ЭСИС на отзыв распоряжения из внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме.

4.5.1.3 Перед началом расчета рейса в установленное регламентом функционирования ФедКом время во внутридневную очередь несрочного перевода в дискретном режиме помещаются распоряжения из внутридневной очереди срочного перевода и из внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления. Распоряжения из внутридневной очереди срочного перевода помещаются перед распоряжениями из внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления, которые помещаются перед распоряжениями с признаком контроля в дискретном режиме для обработки в рейсе.

При помещении распоряжений из внутридневной очереди срочного перевода во внутридневную очередь несрочного перевода в дискретном режиме в СВБС снимается запрет на списание денежных средств с банковского счета плательщика.

### Процедура контроля достаточности денежных средств

4.5.2.1 Процедура контроля достаточности денежных средств проводится в установленное регламентом функционирования ФедКом время, при этом осуществляется блокирование исполнения распоряжений с использованием сервисов срочного перевода и несрочного перевода в режиме поступления, блокирование возможности формирования и направления запроса о наличии денежных средств на банковских счетах клиентов Банка России, и запроса на отзыв распоряжения из внутридневных очередей несрочного перевода.

4.5.2.2 Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом для тех распоряжений из внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме, сумма которых не превышает сумму денежных средств на банковском счете плательщика, доступную для исполнения обязательств по несрочному переводу (с учетом ограничений по распоряжению денежными средствами и установленного клиенту Банка России внутридневного кредита и кредита овернайт), и сумму денежных средств по несрочным переводам в дискретном режиме в адрес этого плательщика.

В случае если на банковском счете плательщика установлен запрет на списание денежных средств с банковского счета (п.4.3.1.4), то исполнение распоряжений, предъявленных к счету данного плательщика, из внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме в момент расчета рейса не осуществляется.

В случае если на банковском счете плательщика установлен неснижаемый остаток[[23]](#footnote-23), то значение суммы средств на счете плательщика, используемое при расчете рейса, устанавливается равным значению денежных средств на банковском счете плательщика, превышающих размер установленного неснижаемого остатка.

4.5.2.3 Распоряжения, по которым контроль достаточности денежных средств завершен с отрицательным результатом, остаются во внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме до проведения расчета следующего рейса в установленное регламентом функционирования ФедКом время, за исключением распоряжений, которые были направлены во внутридневную очередь несрочного перевода в дискретном режиме перед началом расчета рейса из внутридневной очереди срочного перевода и из внутридневной очереди несрочного перевода в режиме поступления.

В адрес составителя распоряжений текущим операционным днем формируется и направляется ЭСИС, содержащее информацию о статусе распоряжений.

4.5.2.4 По всем распоряжениям, для которых контроль достаточности денежных средств завершен с положительным результатом, определяется итоговая (суммарная) платежная клиринговая позиция клиента Банка России и осуществляется процедура исполнения распоряжения.

### Процедура исполнения распоряжений

4.5.3.1 По всем распоряжениям, для которых контроль достаточности денежных средств завершен с положительным результатом и определена итоговая (суммарная) платежная клиринговая позиция плательщика, осуществляется списание денежных средств с банковского счета плательщика и зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств одной итоговой суммой.

4.5.3.2 По результатам исполнения распоряжений, в случае:

если составителем распоряжений являлся плательщик, в адрес плательщика направляется ЭСИС с реестром исполненных распоряжений и в адрес получателя направляется ЭСИС с реестром исполненных распоряжений;

если составителем распоряжения являлся получатель, в адрес получателя направляется ЭСИС с реестром исполненных распоряжений и в адрес плательщика направляется ЭСИС с реестром исполненных распоряжений.

4.5.3.3 По результатам исполнения распоряжений в окончательном рейсе в адрес клиентов Банка России дополнительно направляется информация о состоянии их банковских счетов в платежной системе Банка России на начало и конец текущего операционного дня и обо всех исполненных в платежной системе Банка России распоряжениях по их банковским счетам в разрезе сервисов и режимов осуществления перевода денежных средств.

## Требования к функциям ведения очереди распоряжений для исполнения следующим операционным днем

4.6.1 Распоряжения, принятые к исполнению с датой исполнения на следующий операционный день, помещаются в очередь распоряжений для исполнения следующим операционным днем, ведущуюся в СВБС. В адрес составителей распоряжений текущим операционным днем формируются и направляются ЭСИС, содержащие информацию о статусе принятых распоряжений.

4.6.2 Составитель распоряжений в течение операционного дня может отозвать распоряжения из очереди распоряжений для исполнения следующим операционным днем путем формирования и направления ЭСИС на отзыв распоряжения из очереди распоряжений для исполнения следующим операционным днем.

4.6.3 В начале следующего операционного дня распоряжения, помещенные в очередь распоряжений для исполнения следующим операционным днем, проходят контроль в соответствии с п. 4.2 настоящих ФТ.

Распоряжения Банка России в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещаются в очередь впереди всех других распоряжений, предъявленных к счету плательщика.

## Требования к функциям помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений

4.7.1 По окончании операционного дня в ФедКом осуществляется логический контроль неоплаченных распоряжений во внутридневной очереди несрочного перевода в дискретном режиме по реквизиту «очередность платежа» в соответствии со следующими условиями:

4.7.1.1 Распоряжения, не помещаемые в картотеку, аннулируются. В адрес составителей распоряжений направляется ЭСИС, содержащее информацию об аннулировании его распоряжений в связи с недостаточностью средств на счете плательщика и окончанием времени функционирования платежной системы Банка России.

4.7.1.2 Распоряжения, не аннулированные после окончания операционного дня, инкассовые поручения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, инкассовые поручения по погашению кредитов и процентов по ним, включая неустойку (пеню), штрафы, в пользу Банка России подлежат помещению в картотеку, ведущуюся в ФедКом. В адрес составителей ЭПС направляется ЭСИС, содержащее информацию о том, что его ЭПС будут помещены в картотеку в следующем операционном дне платежной системы Банка России в связи с недостаточностью средств на счете плательщика и окончанием времени функционирования платежной системы Банка России.

Распоряжения Банка России в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещаются в картотеку впереди всех других распоряжений в картотеке.

4.7.2 Распоряжения, не аннулированные после окончания операционного дня в платежной системе Банка России и подлежащие помещению в картотеку, в начале операционного дня, следующего за днем приема распоряжений, помещаются в картотеку с указанием даты помещения распоряжений в картотеку.

4.7.3 При помещении распоряжений в картотеку в адрес составителей распоряжений и плательщиков по ним формируются и направляются ЭСИС, содержащие информацию о помещении распоряжений в картотеку.

4.7.4 В СВБС для клиента Банка России, к банковскому счету которого ведется картотека, со дня образования картотеки устанавливается признак наличия картотеки и запрет на списание с его банковского счета.

4.7.5 В Справочнике КИ для клиента Банка России со дня образования картотеки устанавливается признак частичного ограничения перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и дата начала действия ограничения.

4.7.6 При наличии к банковскому счету клиента Банка России картотеки все распоряжения, подлежащие помещению в картотеку, инкассовые поручения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, инкассовые поручения по погашению кредитов и процентов по ним, включая неустойку (пеню), штрафы, в пользу Банка России, поступающие в течение операционного дня платежной системы Банка России независимо от используемого сервиса перевода денежных средств, помещаются в картотеку.

Распоряжения Банка России в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещаются в картотеку впереди всех других распоряжений в картотеке.

В адрес составителей распоряжений направляются ЭСИС, содержащие информацию о помещении их распоряжений в картотеку.

Распоряжения, не помещаемые в картотеку, аннулируются. В адрес составителей распоряжений направляются ЭСИС, содержащие информацию об аннулировании их распоряжений в связи с наличием к банковскому счету клиента Банка России картотеки.

## Требования к функциям исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений

4.8.1 Процедура контроля достаточности денежных средств и процедура исполнения распоряжений, находящихся в картотеке, осуществляется при расчете окончательного рейса в ФедКом.

4.8.2 Данные процедуры осуществляются аналогично требованиям, изложенным в п. 4.5.2 и 4.5.3 настоящих ФТ.

4.8.3 В случае недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика для оплаты распоряжений из картотеки допускается частичная оплата распоряжений.

При частичной оплате распоряжений фиксируется факт и сумма частичной оплаты распоряжения из картотеки.

4.8.4 Для оплаты распоряжений из картотеки на основании их реквизитов формируется банковский ордер с датой текущего операционного дня.

4.8.5 Снимаются все запреты, установленные в п. 4.7.4. настоящих ФТ, в Справочнике КИ для клиента Банка России после оплаты всех распоряжений из картотеки снимается признак частичного ограничения перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода.

## Требования к функциям ведения банковских счетов

4.9.1 В СВБС включаются:

банковские счета для всех клиентов Банка России за исключением физических лиц, обслуживаемых в ПУ;

счета для каждого подразделения Банка России[[24]](#footnote-24) (в том числе ПУ Банка России, подразделения Центрального хранилища Банка России, подразделения центрального аппарата Банка России), которое может осуществлять перевод денежных средств по собственным операциям.

Счета включаются на основании информации, содержащейся в Справочнике КИ, со дня включения информации о счете в Справочник КИ.

4.9.2 Для обеспечения контроля достаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России в СВБС содержится информация:

об остатке денежных средств на банковском счете[[25]](#footnote-25) в ПС БР;

об установленном неснижаемом остатке денежных средств на банковском счете в ПС БР, используемых только под осуществление срочного перевода;

об установленном размере лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

о сумме ограничений на распоряжение денежными средствами на банковском счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест денежных средств и другие ограничения);

о наличии картотеки к счету клиента Банка России;

о лимитах и ограничениях, устанавливаемых клиентом Банка России и Банком России.

4.9.3 БЭСП и ФедКом запрашивают информацию о состоянии банковского счета клиента Банка России и других параметров из системы СВБС для проведения контроля достаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России**.**

4.9.4 В СВБС осуществляется расчет (списание, зачисление денежных средств по банковским счетам клиентов Банка России и подразделений Банка России).

4.9.5 Денежные средства на банковских счетах клиентов Банка России находятся в СВБС(средства списываются, зачисляются, бронируются, арестовываются и остатки на банковских счетах фиксируются до начала следующего операционного дня).

4.9.6 Установление лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по банковскому счету клиента Банка России в СВБС осуществляется в соответствии с информацией о клиенте Банка России, содержащейся в Справочнике КИ, путем составления и направления из СЦУЛ ЭСИС, инициирующего установку (изменение) соответствующей суммы лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по банковскому счету клиента Банка России.

4.9.7 Установление суммы ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации в СВБС осуществляется путем составления и направления ЦУиМ ЭСИС в платежную систему Банка России, инициирующее установку суммы ареста денежных средств на банковском счете клиента Банка России.

## Требования к функциям ведения Справочника КИ

4.10.1 Справочник КИ представляет собой систематизированный перечень клиентов Банка России, косвенных участников и подразделений Банка России с указанием их кодов идентификации и других реквизитов.

Ведение Справочника КИ, включающее в себя сбор и обработку полученных данных, формирование Справочника кодов идентификации и изменений к нему, осуществляет ЦУиМ. Справочник кодов идентификации ведется в электронном виде.

Формирование Справочника кодов идентификации осуществляется на основании организационно-распорядительных документов Банка России, а также информации, поступающей от Первого операционного управления Банка России, подразделений Центрального хранилища Банка России и структурных подразделений центрального аппарата Банка России, а также Главных управлений Центрального банка Российской Федерации по федеральным округам и их отделений. Информация для включения в Справочник кодов идентификации направляется в ЦУиМ в виде электронных сообщений.

4.10.2 В Справочнике КИ содержатся следующие основные реквизиты клиентов Банка России, косвенных участников и подразделений Банка России:

4.10.2.1 Реквизит «Код идентификации»[[26]](#footnote-26)

Реквизит «Код идентификации» соответствует коду идентификации клиента Банка России, косвенного участника или подразделения Банка России.

4.10.2.2 Реквизит «Номер счета»

Реквизит «Номер счета» для клиента Банка России соответствует номеру (номерам) банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (далее – банковский счет), открытого(ым) клиенту Банка России в Банке России для осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России в соответствии с договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (далее – договор счета).

Реквизит «Номер счета» для косвенного участника соответствует номеру (номерам) банковского счета (субсчета) прямого(ых) участника(ов), у которого(ых) открыт банковский счет косвенного участника и указывается в соответствии с договором(ами) счета, заключенным(ыми) между Банком России и прямым(ыми) участником(ами).

Для подразделений Банка России в реквизите указывается счет, открытый подразделению Банка России в Банке России для осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России по собственным операциям.

4.10.2.3 Реквизит «Наименование»

Реквизит «Наименование» соответствует сокращенному наименованию клиента Банка России, косвенного участника или подразделения Банка России, используемому им при формировании распоряжений о переводе денежных средств.

4.10.2.4 Реквизит «Код территории»

Реквизит отражает информацию о местонахождении клиента Банка России или подразделения Банка России в соответствии с разрядами 1 и 2 «Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления» ОК 019-95 (ОКАТО), принятого Постановлением Госстандарта России от 31 июля 1995 года № 413, (далее – ОК 019-95).

В случае если местонахождение клиента Банка России, косвенного участника или подразделения Банка России находится за пределами территории Российской Федерации, реквизит «Код территории» принимает значение «00».

4.10.2.5 Реквизит «Контрольный ключ»

Реквизит «Контрольный ключ» соответствует двузначному цифровому контрольному ключу, предназначенному для проверки правильности номера банковского счета, открытого клиенту Банка России в Банке России.

Значение данного реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России.

4.10.2.6 Группа реквизитов адреса (местонахождения)

Данные реквизиты содержат информацию об адресе (местонахождении) клиента Банка России или подразделения Банка России.

Для клиента Банка России реквизиты «Индекс» и «Населенный пункт» соответствуют адресу местонахождения, указанному в договоре банковского счета.

Для подразделения Банка России реквизиты «Индекс» и «Населенный пункт» соответствуют адресу местонахождения, по которому располагается подразделение Банка России.

4.10.2.6.1 Реквизит «Индекс»

Реквизит соответствует почтовому индексу местонахождения клиента Банка России или подразделения Банка России.

4.10.2.6.2 Реквизит «Населенный пункт»

Реквизит включает в себя две составляющие: тип населенного пункта и его наименование. Тип населенного пункта указывается в соответствии с сокращениями, принятыми в ОК 019-95.

4.10.2.7 Реквизит «Код идентификации обслуживающего подразделения Банка России»

Реквизит «Код идентификации обслуживающего подразделения Банка России» соответствует коду идентификации подразделения Банка России, обеспечивающего клиенту Банка России или подразделению Банка России перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием сервиса несрочного, срочного перевода.

Для подразделений Банка России не заполняется.

4.10.2.8 Реквизит «SWIFT BIC»

Реквизит соответствует международному банковскому идентификационному коду SWIFT BIC, присвоенному клиенту Банка России, косвенному участнику, зарегистрированному в SWIFT в качестве пользователя и включенному в Международный справочник SWIFT BIC Directory.

4.10.2.9. Реквизит «Вид участника перевода»

Реквизит может принимать следующие значения:

«10» – расчетно-кассовый центр Банка России;

«11» – структурное подразделение центрального аппарата Банка России;

«12» – Отделение ГУ Банка России по федеральному округу;

«13» – кассовый центр Банка России;

«14» – Первое операционное управление Банка России;

«15» – полевое учреждение Банка России;

«16» – подразделение центрального хранилища Банка России;

«20» – кредитная организация;

«21» – филиал кредитной организации; «30» – ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий, ликвидатор);

«40» – территориальный орган Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации (далее – орган Федерального казначейства), Федеральное казначейство;

«50» – клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы Банка России;

«60» – иностранная кредитная организация;

«70» – международная организация;

«80» – иностранный центральный (национальный) банк.

4.10.2.10 Реквизит «Вид участия»

Реквизит «Вид участия» отражает информацию о виде участия в платежной системе Банка России.

Реквизит «Вид участия» может принимать следующие значения:

«0» – не участник платежной системы Банка России;

«1» – прямой участник;

«2» – косвенный участник.

Для подразделений Банка России реквизит «Вид участия» не заполняется.

4.10.2.11 Реквизит «Участник системы CLS».

Реквизит заполняется для кредитных организаций (филиалов) и отражает информацию об участии кредитной организации (филиала) в системе CLS.

«0» - не участник системы CLS;

«1» - является расчетным членом системы CLS;

«2» - является провайдером платежных услуг для других расчетных членов системы CLS;

«3» - является поставщиком ликвидности для системы CLS.

Для остальных клиентов Банка России и подразделений Банка России данный реквизит не заполняется.

4.10.2.12 Реквизит «Сервис перевода денежных средств» (СПДС)

Реквизит заполняется для участников перевода (п. 4.10.2.9) и может принимать сразу несколько[[27]](#footnote-27) из следующих значений:

«1» - сервис несрочного перевода в режиме поступления (доступен всем после открытия счета) (заполняется автоматически);

«2» - сервис несрочного перевода в дискретном режиме (доступен всем после открытия счета) (заполняется автоматически));

«3» - сервис срочного перевода (по условиям договора счета или из значения реквизита «Вид участия»);

4.10.2.13 Реквизит «Участник электронного взаимодействия» (УЭВ)

Реквизит «УЭВ» (участник электронного взаимодействия) отражает информацию об участии клиента Банка России, косвенного участника в обмене электронными сообщениями с Банком России и участии подразделения Банка России в электронном взаимодействии.

Для клиентов Банка России, косвенных участников реквизит может принимать следующие значения:

«0» – не участник обмена электронными сообщениями с Банком России (при отсутствии (расторжении) договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств через платежную систему Банка России (далее - договор об обмене) с клиентом Банка России);

«1» – участник обмена электронными сообщениями с Банком России с использованием транспортной системы Банка России (при наличии договора об обмене);

«2» – участник обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России и системы международных финансовых телекоммуникаций SWIFT (при наличии соответствующих условий в договоре счета и договоре об обмене).

Для подразделений Банка России реквизит может принимать следующие значения:

«0» – не участник электронного взаимодействия;

«1» – участник электронного взаимодействия.

4.10.2.14 Реквизит «Участие в централизованном обмене»

Реквизит может принимать следующие значения:

«0» – не участник централизованного обмена;

«1» – участник централизованного обмена электронными сообщениями с Банком России в соответствии с договором об обмене (уполномоченный филиал);

«2» – участник централизованного обмена электронными сообщениями с Банком России в соответствии с договором об обмене (централизованный филиал);

4.10.2.14.1 Реквизит «Дата начала централизованного обмена электронными сообщениями»

Реквизит содержит дату начала централизованного обмена сообщениями с Банком России.

4.10.2.14.2 Реквизит «Дата окончания централизованного обмена электронными сообщениями»

Реквизит содержит дату окончания централизованного обмена сообщениями с Банком России (необязательный реквизит).

4.10.2.14.3 Реквизит «Код (коды) идентификации уполномоченного (централизованного (ых) филиала (ов)»

Реквизит «Код (коды) идентификации уполномоченного (централизованного(ых) филиала(ов)» в соответствии со значением реквизита «Участие в централизованном обмене» заполняется для клиента Банка России, являющегося уполномоченным филиалом, кодом (кодами) идентификации соответствующего(их) ему централизованного(ых) филиалов, для клиента Банка России, являющегося централизованным филиалом, кодом идентификации соответствующего ему уполномоченного филиала.

4.10.2.15 Реквизит «Канал взаимодействия при обмене электронными сообщениями»

«1» – разрешен обмен через обе транспортные системы: транспортную систему Банка России и систему международных финансовых телекоммуникаций SWIFT (основной канал взаимодействия при обмене электронными сообщениями – Шлюз БЭСП-SWIFT);

«2» – разрешен обмен через обе транспортные системы: транспортную систему Банка России и систему международных финансовых телекоммуникаций SWIFT (основной канал взаимодействия при обмене электронными сообщениями - транспортная система Банка России).

Значение реквизита «Канал взаимодействия при обмене электронными сообщениями» для клиента Банка России, косвенного участника указывается в соответствии с договором счета и договором об обмене.

Для подразделений Банка России реквизит «Канал взаимодействия при обмене электронными сообщениями» не заполняется.

4.10.2.16 Реквизит «Ограничение сервиса перевода денежных средств» (ОСПДС)

Реквизит «ОСПДС» отражает информацию об ограничении проведения операций по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России и может принимать следующие значения:

«0» – без ограничений;

«1» – частичное ограничение сервиса несрочного перевода;

«2» – полное ограничение сервиса несрочного перевода;

«3» – частичное ограничение сервиса срочного перевода;

«4» – полное ограничение сервиса срочного перевода;

4.10.2.16.1 Реквизит «Дата начала действия ограничения»

Реквизит содержит дату начала действия ограничения.

4.10.2.16.2 Реквизит «Дата окончания действия ограничения»

Реквизит содержит дату окончания действия ограничения

4.10.2.16.3 Реквизит «Причина введения ограничения сервиса перевода денежных средств»

Реквизит может принимать следующие значения:

«1» – предъявление инкассового поручения Банком России;

«2» – наличие очереди неоплаченных в срок распоряжений;

«3» – отзыв (аннулирование) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

«4» – создание в кредитной организации ликвидационной комиссии, назначение конкурсного управляющего, ликвидатора;

«5» – приостановление участия в обмене электронными сообщениями с Банком России;

«6» – не обеспечение информационной безопасности и несоблюдение условий договора об обмене;

«7» – возникновение временных технических проблем у клиента Банка России;

«8» – начало временного функционирования банковских счетов кредитных организаций (филиалов) в случае реорганизации кредитных организаций в форме слияния или присоединения;

«9» – начало функционирования банковского счета кредитной организации (филиала) в ограниченном режиме в случае закрытия банковского счета кредитной организации (филиала) и открытия ей (ему) нового банковского счета;

«10» – начало временного функционирования банковского счета филиала кредитной организации в случае его перевода в статус внутреннего структурного подразделения;

«11» - закрытие банковского счета клиента Банка России;

«12» – прочие.

4.10.2.16.4 Реквизит «Код идентификации преемника».

Реквизит «Код идентификации преемника» может указываться при введении клиенту Банка России ограничения сервиса перевода денежных средств, а также при предполагаемых изменениях у клиента Банка России или подразделения Банка России.4.10.2.17 Реквизит «Акцепт».

Реквизит «Акцепт» отражает информацию о наличии, отсутствии заранее данного акцепта.

«0» – акцепт отсутствует;

«1» – акцепт дан.

# Требования к функциям управления и мониторинга платежной системы Банка России

5.1 В течение рабочего дня платежной системы Банка России ЦУиМ в автоматическом режиме осуществляет контроль соблюдения правил платежной системы Банка России при выполнении ежедневных операционных процедур, процедур платежного клиринга и расчета в перспективной ПС БР на основе непрерывного мониторинга данных по следующим направлениям:

контроль изменения состава и реквизитов в Справочнике КИ применительно к клиентам Банка России, которым открыт банковский счет в платежной системе Банка России и присвоен код идентификации, подразделениям Банка России, которым присвоен код идентификации, в разрезе используемых сервисов и режимов перевода, а также форм участия;

контроль соблюдения регламента функционирования платежной системы Банка России с учетом используемых сервисов и режимов перевода с отражением сведений об управлении регламентом в течение рабочего дня;

контроль за результатами выполнения операционных процедур, процедур платежного клиринга и расчета при переводе денежных средств через платежную систему Банка России, включая информацию о статусе распоряжений по результатам выполнения процедур доступа, контроля реквизитов, контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений, а также информацию о результатах завершения расчетов в текущем рабочем дне;

контроль за состоянием банковских счетов, включенных в СВБС, на основе данных об остатке денежных средств на банковском счете, лимите внутридневного кредита и кредита овернайт, введенных (отмененных) ограничениях на использование денежных средств на банковском счете, установленных лимитах, введенных (отмененных) ограничениях на осуществление операций по банковскому счету с использованием установленных сервисов и режимов перевода;

контроль исполнения распоряжений, помещенных во внутридневную очередь срочного перевода и во внутридневные очереди несрочного перевода, а также контроль помещения распоряжений в картотеку;

контроль за обеспечением бесперебойности в платежной системе Банка России на основе данных о возникновении (устранении) событий, препятствующих возможности осуществления перевода денежных средств через платежную систему Банка России в соответствии с регламентом ее функционирования с учетом используемых сервисов и режимов перевода;

контроль за обеспечением операционной надежности при осуществлении функций мониторинга и управления в платежной системе Банка России в реальном режиме времени.

5.2 С учетом направлений оперативного контроля в перспективной ПС БР обеспечивается фиксация контролируемых показателей системы и незамедлительное информирование сотрудников ЦУиМ (посредством выдачи информационных сообщений), а также ведение каталога показателей системы, характеризующих ее состояние в процессе ежедневного функционирования, где фиксируются значения контролируемых показателей. О фактах достижения показателями критических значений сотрудники ЦУиМ незамедлительно информируются (посредством выдачи «особо важных» информационных сообщений). При этом осуществляется анализ информации об изменении показателей системы для выбора и применения наиболее эффективных (возможных) механизмов управления в платежной системе Банка России.

5.3 При завершении функционирования платежной системы Банка России осуществляются необходимые процедуры для формирования итоговых данных по результатам оперативного мониторинга. При этом в ЦУиМ обеспечивается возможность доступа к данным оперативного мониторинга (отчетным формам) за текущий рабочий день платежной системы Банка России в течение последующих 10 рабочих дней платежной системы Банка России.

5.4. В течение рабочего дня платежной системы Банка России ЦУиМ в автоматизированном режиме (посредством направления электронных сообщений через систему доступа) осуществляет оперативное управление в платежной системе Банка России в части:

управления регламентом функционирования платежной системы Банка России (изменение времени начала и окончания сеансов платежной системы Банка России и изменение времени (рейсов) начала и окончания приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде при переводе денежных средств с использованием установленного сервиса и режима перевода);

управления участием в платежной системе Банка России (включение в Справочник КИ сведений для обеспечения (прекращения) участия в платежной системе Банка России клиентов Банка России и структурных подразделений Банка России с использованием устанавливаемого сервиса и режима перевода);

изменения реквизитов для приостановления (возобновления) участия клиентов Банка России в обмене электронными сообщениями при использовании установленного сервиса и режима перевода;

включения (изменения) дополнительных условий осуществления перевода денежных средств клиентов Банка России с использованием сервиса срочного перевода;

управления операционными процедурами, процедурами платежного клиринга и расчета в платежной системе Банка России (запуск сеанса оптимизации для исполнения распоряжений, помещенных во внутридневную очередь срочного перевода и во внутридневные очереди несрочного перевода);

установления в СВБС признака ограничения на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счёте клиента Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

установления признака функционирования банковского счёта в ограниченном режиме;

установления (отмены) режима осуществления контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме при использовании сервиса несрочного перевода в соответствии с условиями договора банковского счета с клиентом Банка России;

установления (отмены) режима осуществления контроля достаточности денежных средств (однократно в течение окончательного рейса) в случае помещения распоряжений в картотеку к банковскому счёту клиента Банка России;

установления (отмены) признаков ограничения на осуществление операций по банковскому счету с использованием установленных сервисов и режимов перевода.

5.5 Выполнение операций управления в платежной системе Банка России отражается в данных оперативного мониторинга за текущий день, а также формируется отдельный отчет об оперативном управлении за день по установленной форме.

5.6. Сообщения, направленные ЦУиМ при выполнении операций управления в платежной системе Банка России, хранятся в течение одного года после истечения календарного года в архиве входящих и исходящих электронных сообщений с указанием даты и времени отправки и получения.

В течение срока хранения в соответствии с запросом ЦУиМ обеспечивается возможность поиска электронных сообщений, сформированных и направленных ЦУиМ в платежную систему Банка России, просмотра их содержимого и воспроизведения на бумажном носителе.

# ТРЕБОВАНИЯ К ФУНКЦИЯМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ перспективной ПС БР С ВНЕШНИМИ СИСТЕМАМИ

## Требования к функциям взаимодействия перспективной ПС БР с региональной компонентой системы бухгалтерского учета Банка России

После завершения расчетов в перспективной ПС БР в завершающем сеансе формируется и передается в региональную компоненту системы бухгалтерского учета Банка России следующая информация:

о состоянии банковских счетов клиентов Банка России и счетов подразделений Банка России (остатки на банковских счетах клиентов Банка России, о помещении распоряжений клиентов Банка России в очередь не исполненных в срок распоряжений, и их исполнении, о сложившихся позициях на счетах подразделений Банка России);

об исполненных в перспективной ПС БР распоряжениях клиентов Банка России и подразделений Банка России (реестры исполненных распоряжений) в разрезе каждого банковского счета;

обо всех проведенных в перспективной ПС БР операциях, в том числе погашение обязательств кредитных организаций за счет денежных средств Банка России (в пределах установленного для кредитной организации лимита внутридневного кредита и кредита овернайт), списание и зачисление денежных средств на банковский счет при операциях с наличными деньгами, и др. в разрезе каждого банковского счета.

## Требования к функциям взаимодействия перспективной ПС БР с централизованной системой управления ликвидностью

Перед началом расчетов в перспективной ПС БР в предварительном сеансе из СЦУЛ передается информация о величине установленных для кредитных организаций лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт.

В течение регулярного сеанса перспективная ПС БР взаимодействует с СЦУЛ для оперативного изменения величины установленных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт.

В режиме реального времени перспективная ПС БР по запросу СЦУЛ передает информацию о текущей ликвидности участника, наличии очереди неисполненных документов, предъявленных к его банковскому счету, статусе распоряжений на перевод денежных средств в пользу Банка России по депозитным и кредитным операциям Банка России, наличие очереди неисполненных документов и ее размере.[[28]](#footnote-28)

После завершения расчетов в перспективной ПС БР в завершающем сеансе формируется и передается в СЦУЛ информация о погашении на основании программно сформированного (либо полученного из СЦУЛ) распоряжения обязательств кредитных организаций за счет денежных средств Банка России (в пределах установленного для кредитной организации лимита внутридневного кредита и кредита овернайт).

СЦУЛ предоставляется возможность направления распоряжения об установлении лимита внутридневного кредита и кредита овернайт в текущем операционном дне (по результатам его окончания) для его исполнения (в приоритетном порядке) в предварительном сеансе следующего операционного дня.

СЦУЛ обеспечивается предоставление услуги по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода (в приоритетном порядке), а также сервиса несрочного перевода (при невозможности осуществления перевода с использованием первого).

## Требования к функциям взаимодействия перспективной ПС БР с информационно-аналитической системой платежной системы Банка России

Взаимодействие перспективной ПС БР с ИАС ПС осуществляется путем передачи в корпоративные информационные ресурсы Банка России (корпоративное хранилище данных Банка России) следующей информации:

данные о всех распоряжениях на перевод денежных средств, включая все соответствующие/связанные с конкретным распоряжением электронные сообщения (например, платежные и инкассовые поручения, платежные требования, а также извещения, подтверждения, запросы);

данные о помещении распоряжений во внутридневные очереди, их исполнении/отзыве/аннулировании из очереди. Эти данные также содержат информацию о распоряжениях каждого клиента Банка России, которые из-за недостатка денежных средств, двусторонних/многосторонних лимитов отправителя, кредитных лимитов, технических проблем со стороны получателя и других ограничений удерживаются для более поздних расчетов. Данные о временных метках распоряжений, получаемых на всех этапах их исполнения (например, в момент постановки в очередь и в момент выхода из нее или отмены).

данные о двусторонних/многосторонних лимитах отправителя в разрезе клиентов Банка России;

данные о банковских счетах, открытых клиентам Банка России, и остатках на них по завершению операционного дня;

данные о составе клиентов Банка России, ограничении в расчетах по причине возникновения технических или регулятивных проблем, о поведении клиентов Банка России, которые накапливаются и формируют дневные профили клиентов Банка России. Дневные профили клиентов Банка России должны содержать сведения о количестве и объеме направленных в систему распоряжений, также должна измеряться средняя продолжительность пребывания распоряжения в очереди, которая заносится в профиль для разных периодов времени, представляя пиковые и непиковые периоды. Отклонение от этих профилей означает необходимость более подробной оценки поведения клиента Банка России;

данные о функционировании платежной системы Банка России, о соблюдении временных регламентов работы платежной системы Банка России, о применении алгоритмов оптимизации внутридневной очереди, содержащие временные значения начала и окончания этапов работы системы, а также сведения о их отклонении от заданных значений - данные о событиях, происходящих в платежной системе Банка России. Эти данные носят событийный характер, они возникают (если возникают вообще) в конкретное время в течение дня и характеризуются временем возникновения, продолжительностью и причинами возникновения. В ИАС ПС должны фиксироваться данные о всех происходящих в платежной системе Банка России событиях (например, начало функционирования, отсутствие подключения клиента Банка России к обмену, сбой в работе одного из сервисов системы).

Функциональные требования к ИАС ПС будут представлены в отдельном документе «Информационно-аналитическая система платежной системы Банка России. Функциональные требования».

# 7 Требования по обеспечению информационной безопасности к Автоматизированной системе, реализующей функции перспективной ПС БР

## 7.1 Общие принципы защиты информации

Защита информации о совершенных платежах, конфиденциальной и технической (управляющей) информации в автоматизированной системе, реализующей функции перспективной ПС БР (далее – АС) должна осуществляться в соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.06.2012 №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», Положения Банка России от 11.01.2008 № 316-П «Об обеспечении информационной безопасности автоматизированных систем Банка России, предназначенных для обработки, хранения и (или) передачи информации ограниченного доступа» и Временными требованиями по обеспечению безопасности технологий обработки электронных платежных документов в системе Центрального банка Российской Федерации от 03.04.1997 № 60.

Информационная безопасность должна обеспечиваться на этапах подготовки, обработки, передачи и хранения информации в АС.

## 7.2 Общие требования к функциям обеспечения информационной безопасности

Обеспечение информационной безопасности должно носить комплексный характер и включать в себя следующие меры защиты:

организационные;

технологические;

программно-технические;

криптографические.

Защита информации в АС должна обеспечиваться следующими средствами обеспечения информационной безопасности:

средствами администрирования;

средствами идентификации объектов и субъектов доступа, средства аутентификации субъектов;

средствами управления доступом субъектов к объектам;

средствами обеспечения и контроля целостности;

средствами аутентификации электронных сообщений;

средствами технологической защиты электронных сообщений;

средствами регистрации;

антивирусными средствами;

средствами мониторинга информационной безопасности;

средствами архивирования и резервирования.

## 7.3 Требования к персоналу

Структура подразделений, обеспечивающих эксплуатацию АС, штатный состав, функциональные обязанности и права персонала этих подразделений должны быть регламентированы организационно-распорядительными документами с учетом требований по разделению и обеспечению независимости контуров защиты обработки, контроля и передачи электронных платежных сообщений.

Организационная структура служб сопровождения, администрирования, эксплуатации (обработки и контроля), телекоммуникаций, безопасности и защиты информации, техобслуживания должна обеспечивать недопустимость выполнения одними и теми же сотрудниками как работ по эксплуатации технических средств АС, так и работ по их развитию, модификации, внедрению и сопровождению. Должно быть обеспечено разграничение полномочий персонала по доступу к ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) для выполнения работ по сертификации ключей и по управлению ключевыми системами СКЗИ.

Администрирование системы и администрирование информационной безопасности одним и тем же сотрудником не допускается.

Все ответственные лица, задействованные в технологии подготовки, ввода, приема, передачи, обработки и контроля электронных платежных сообщений в АС должны быть назначены приказами (распоряжениями) руководителя территориального учреждения Банка России, Главного управления Банка России по федеральному округу, отделения Главного управления Банка России по федеральному округу (далее – ТУ) или руководителя учреждения Банка России.

## 7.4 Требования к процедурам, реализующим организационные меры защиты

Для персонала АС должны быть регламентированы инструктивными материалами, распоряжениями (приказами) права по доступу:

в помещения, в которых размещаются технические средства ввода, обработки, хранения и передачи электронных сообщений;

к техническим средствам ввода, обработки, хранения и передачи электронных сообщений;

на технологические участки обработки информации;

к ключевой информации СКЗИ;

к информации, находящейся на архивном хранении.

Особое внимание должно быть уделено мерам:

по разграничению доступа к техническим средствам АРМ, серверов АС, ЛВС и телекоммуникации;

по защите платежной информации;

по защите информации, связанной с настройками технических средств и систем;

по защите информации, находящейся на архивном хранении.

Центральные вычислительные узлы – сервера системы – рекомендуется размещать в зоне со строго ограниченным доступом.

Исходные тексты программного обеспечения должны быть доступны только сотрудникам, отвечающим за разработку. Для обеспечения целостности программного обеспечения при передаче в Фонд алгоритмов и программ Банка России, а также, при тиражировании территориальным учреждениям – пользователям, должны использоваться средства защиты информации, рекомендованные Банком России.

Процессы обслуживания (сопровождения) технических средств должны быть регламентированы, и выполняться в присутствии администраторов информационной безопасности (далее – АИБ).

Меры защиты информации при организации доступа к локальной вычислительной сети (далее – ЛВС) должны выполняться в соответствии с нормативными и иными актами Банка России.

На технологических участках АС должны быть назначены АИБ. Порядок взаимодействия АИБ и персонала подсистем АС должен быть регламентирован. Допускается назначение одного АИБ на несколько технологических участков одного подразделения.

Порядок модификации ПО АС должен быть регламентирован разработчиком АС. При этом должны быть реализованы механизмы синхронизации (согласования) модификаций программного обеспечения во всех связанных подсистемах системы, контроля целостности и подтверждения подлинности.

На АРМ и серверах АС не должно быть установлено ПО средств разработки и отладки.

Каждое автоматизированное рабочее место (далее – АРМ) или технологический участок должны быть обеспечены инструктивными и методическими материалами (или выписками из них в части касающейся эксплуатации данного АРМ или технологического участка), включающими:

руководство пользователя АРМ;

описание технологии работы на АРМ;

описание работы со средствами защиты информации от несанкционированного доступа (далее – СЗИ от НСД);

порядок проведения антивирусного контроля и профилактики на АРМ;

порядок использования криптографических средств и ключевых носителей (если на АРМ используются СКЗИ).

В случае прекращения по тем или иным причинам полномочий сотрудника, имевшего доступ к автоматизированной системе, его учетная запись должна быть немедленно удалена из системы; у него должны быть изъяты персональные идентификаторы и ключевые носители, должна быть произведена смена известных ему значений паролей и аннулирование ключей СКЗИ, бывших в его распоряжении, с внесением соответствующих корректив в централизованно распределяемые справочники ключей СКЗИ.

В каждом ТУ должна быть доработана инструктивно-методическая документация по обеспечению безопасности с учетом проведения расчетов в АС.

На объектах АС должен осуществляться систематический внутренний контроль соблюдения мер по защите информации.

## 7.5 Требования к функции обеспечения безопасности технологии обработки информации

В АС контур обработки и контур контроля информации должны быть разделены:

по используемым техническим средствам;

по используемому ПО;

по персоналу;

по ключам кодов аутентификации (КА).

Основанием для совершения расчетов в АС должно являться ЭПС, снабженное двумя корректными кодами аутентификации (далее – КА) участника расчетов – отправителя ЭС. Также наличие двух корректных КА является обязательным для ЭСИС, предназначенных для резервирования средств (управления ликвидностью).

Прием электронных сообщений в АС должен сопровождаться формированием эталонной базы входящих сообщений (далее – ЭБВС), используемой для контроля исходящих электронных сообщений.

По завершении обработки ЭПС и формирования ЭСИС (подтверждения дебета/кредита) они снабжаются КА обработки. В контуре контроля должна быть проведена сверка реквизитов полученных из контура обработки ЭПС и ЭСИС с реквизитами соответствующих сообщений в ЭБВС и информацией, отраженной по балансу. Успешное выполнение указанных операций должно подтверждаться КА контроля обработки без снятия КА обработки. Иные ЭСИС (имеющие информационно-справочный характер) снабжаются КА обработки и передаются получателями минуя контур контроля.

Операция по изменению состояния счетов учета не может быть завершена до корректного окончания проверок в контуре контроля.

При некорректном (неполном) завершении операции по изменению состояния счетов учета должен использоваться механизм автоматического возврата состояния счетов учета в предыдущее корректное состояние. Данный процесс должен быть документирован.

В случае выявлении признаков нарушения безопасности совершения расчетных операций платежная информация (данные) должны изыматься из обработки до выяснения обстоятельств.

Контроль исходящих электронных сообщений должен быть организован как независимый процесс по отношению к процессу обработки электронных платежных сообщений.

Все входящие и исходящие электронные платежные сообщения (вместе с кодами аутентификации) должны помещаться в архивную подсистему, и храниться в течение сроков, установленных нормативными документами Банка России.

## 7.6 Требования к средствам администрирования

Средства администрирования должны обеспечивать управление средствами и механизмами обеспечения информационной безопасности АС в процессе ее эксплуатации с АРМ АИБ.

Средства администрирования не должны предоставлять возможности администраторам системы по настройке параметров системы, влияющих на полномочия субъектов доступа к объектам. Вместе с тем, они должны позволять ему добавлять в систему нового субъекта доступа без всяких полномочий, а также исключать из системы такого субъекта доступа.

Средства администрирования должны предоставлять АИБ возможность проведения контроля действий соответствующих администраторов систем (без вмешательства в их действия) и других субъектов доступа, а также по настройке для каждого субъекта доступа его полномочий. АИБ не должен иметь возможности добавить нового субъекта в систему, а также исключить из нее существующего.

Допускается проводить все действия по администрированию системы одним администратором (администратором системы), при условии, что средство администрирования поддерживает возможность подтверждения этих действий другим администратором (АИБ). Совершенные администратором системы действия должны вступать в силу только после их подтверждения.

Администратор системы и администратор информационной безопасности должны иметь одинаковые уровни квалификации. Для повышения уровня квалификации администраторов должно проводиться соответствующее обучение.

## 7.7 Требования к функциям защиты информации от НСД и защиты от несанкционированных действий легальных пользователей

### 7.7.1 Требования к средствам защиты от НСД

Защита информации от НСД к АРМ и серверам АС должна осуществляться с использованием сертифицированных СЗИ от НСД по классу защищенности не ниже четвертого в соответствии с руководящим документом (далее – РД) Гостехкомиссии России "Средства вычислительной техники. Защита от НСД к информации. Показатели защищенности от НСД к информации" или не ниже 3А, 2А или 1В в соответствии с РД Гостехкомиссии России "Автоматизированные системы. Защита от НСД к информации. Классификация автоматизированных систем и требования по защите информации".

Обязательна установка СЗИ от НСД на всех АРМ АС. Применение СЗИ от НСД на серверах АС должно осуществляться по согласованию с Главным управлением безопасности и защиты информации Банка России.

Разработчику АС рекомендуется выбирать СЗИ от НСД, допускающие технологию централизованного администрирования и сопровождения средств защиты. Конкретные требования к настройке применяемых СЗИ от НСД (в том числе механизмов разграничения доступа к операционной системе) должны быть регламентированы разработчиком АС в рамках проектной и эксплуатационной документации на эту систему.

### 7.7.2 Требования к идентификации объектов и субъектов доступа

Каждый субъект и объект доступа должен иметь свой индивидуальный, уникальный идентификатор.

При отсутствии возможности обеспечить индивидуальность идентификатора для одного субъекта, может применяться групповой идентификатор. При этом должны выполняться следующие условия:

порядок доступа с использованием группового идентификатора должен быть регламентирован;

перечень субъектов доступа должен быть утвержден руководителем подразделения, к объектам которого осуществляется доступ с использованием группового идентификатора;

порядок доступа и перечень субъектов доступа должны быть согласованы с подразделением безопасности и защиты информации ТУ;

должен вестись журнал на бумажном носителе, в котором указываются фамилия, имя и отчество конкретного сотрудника, использующего данный идентификатор, время начала и окончания его работы, подтвержденные его личной подписью.

Средства (механизмы) идентификации субъектов доступа должны обеспечивать однозначное сопоставление первичных атрибутов субъекта, предоставляемых им при попытке доступа к системе, с информацией, используемой для аутентификации.

Средства (механизмы) идентификации объектов доступа должны обеспечивать однозначное сопоставление атрибутов объекта, указываемых в запросе на доступ (включая аутентификационную информацию), с информацией о данном объекте, используемой реализуемыми в системе средствами управления доступом.

### 7.7.3 Требования к парольной защите

Средства и встроенные механизмы парольной защиты, а также порядок их настройки, должны соответствовать требованиям нормативно-методических документов Банка России, определяющих порядок применения данной защиты в соответствии с характером защищаемой информации. Каждый субъект доступа должен иметь свой индивидуальный пароль. Порядок администрирования средств и встроенных механизмов парольной защиты должен быть регламентирован.

Средства и встроенные механизмы парольной защиты должны обеспечивать ограничение количества попыток входа в систему с неправильным именем и/или паролем пользователя. При превышении установленного количества попыток входа доступ к системе должен быть заблокирован.

Учетные записи субъектов доступа, обладающих неограниченными административными полномочиями (root, SYS и др.), должны использоваться только после применения группового пароля, состоящего из двух одинаково значимых частей. При этом, одна часть должна быть известна только АИБ, а другая только администратору системы.

Текущая работа субъектов доступа, владеющих одной из половин группового пароля должна осуществляться от учетной записи с ограниченными (минимально необходимыми) правами. Работа субъектов доступа от учетной записи, обладающей неограниченными административными полномочиями, должна осуществляться только в крайних случаях, требующих повышенных полномочий с обязательным согласованием с подразделением безопасности и защиты информации.

По окончании работы от имени учетной записи, обладающей неограниченными административными полномочиями, должен быть составлен акт произвольной формы, в котором должны быть указаны:

причина работы от учетной записи, обладающей неограниченными административными полномочиями;

продолжительность работы;

характеристика проделанной работы.

Акт должен быть подписан администратором системы и АИБ и храниться в подразделении безопасности и защиты информации.

### 7.7.4 Требования к функциям управления и контроля доступа к программным и техническим средствам

Разграничение доступа к программным и техническим средствам АС должно обеспечиваться в соответствии с правилами, в которых должны быть однозначно определены объекты доступа и разрешенные действия по отношению к ним со стороны зарегистрированных субъектов.

На АРМ и серверах АС должна создаваться замкнутая программная среда. На серверах замкнутая программная среда создается СЗИ от НСД и/или штатными механизмами разграничения доступа ОС. Полномочия субъектов по доступу к объектам должны определяться индивидуально для каждого субъекта руководителями подразделений Банка России, владеющих указанными объектами, по согласованию с подразделением безопасности и защиты информации.

Все полномочия по доступу субъектов к объектам должны быть персональными, указаны явно и проверены перед предоставлением доступа.

По каждому запросу на доступ к объекту должны предоставляться только полномочия, минимально необходимые для реализации данного запроса.

Пользователи не должны иметь прав локального администратора АРМ.

Должен быть исключен прямой доступ пользователей в базы данных.

Все субъекты доступа в АС делятся на две категории: внутренние и внешние. Под внутренними субъектами понимаются субъекты, зарегистрированные в системе явным образом и выполняющие свои функции с использованием штатных АРМ данной системы. Под внешними субъектами понимаются внешние подсистемы, осуществляющие доступ к услугам данной системы, только через предоставляемые ей интерфейсы обмена ЭС.

Субъекты доступа (пользователи и администраторы) не должны иметь технической возможности осуществлять бесконтрольное копирование информации или ее передачу по сетям и каналам связи.

Доступ внешних субъектов АС должен осуществляться через интерфейсы обмена ЭС. Для внешних субъектов объектами доступа выступают услуги (сервисы обработки), предоставляемые АС по каждому типу запросов (электронных сообщений), в соответствии с реализованными в ней интерфейсами обмена.

Правила разграничения доступа, реализуемые в АС, должны обеспечивать возможность их формулировки в виде однозначного перечисления доступных объектов АС для каждого зарегистрированного субъекта, с учетом всех условий, предусмотренных этими правилами.

Разграничение доступа внешних субъектов к сервисам, предоставляемым АС, выполняется в соответствии с правилами, устанавливающими допустимые соответствия атрибутов субъектов (идентификатор ключа КА) и запрашиваемых субъектами сервисов АС.

Форматы ЭС интерфейсов обмена в АС должны позволять идентификацию субъекта – создателя ЭС и запрашиваемого данным ЭС объекта доступа без необходимости выполнения для этого семантического разбора содержимого ЭС.

### 7.7.5 Требования к функции регистрации действий участников и обслуживающего персонала

Средства регистрации должны фиксировать все критичные с точки зрения информационной безопасности события в АС в электронных журналах регистрации, защищенных от модификации и доступных администраторам информационной безопасности с возможностью контроля целостности, просмотра содержимого журналов и их архивирования.

Запрещается работа программно-технического комплекса с отключенными (неработоспособными) средствами регистрации.

Очистка журналов регистрации доступа допускается только путем архивирования. Первой записью нового журнала регистрации должна быть запись о времени и идентификаторе субъекта проводившего архивирование.

В системе не должно быть субъекта, имеющего служебные полномочия по уничтожению и модификации журналов регистрации доступа к программно-техническим комплексам и технологическим процессам АС, а также журналов регистрации действий пользователей.

В перечень регистрируемых событий, в обязательном порядке, должны включаться:

регистрация нового участника расчетов в системе;

исключение ранее зарегистрированного участника расчетов из системы;

события, связанные с настройкой полномочий каждого субъекта доступа;

введение и снятие временных ограничений для участников расчетов;

аутентификация входящего электронного сообщения (с фиксацией атрибутов сообщения и результатов аутентификации);

начало обработки входящего электронного сообщения (с фиксацией атрибутов сообщения);

изменение позиции счета участника в АС (с фиксацией атрибутов, установленных участнику, изменения суммы позиции счета, признака операции, и атрибутов электронного сообщения, инициировавшего данное изменение позиции счета);

формирование каждого КА исходящего электронного сообщения (с фиксацией атрибутов сообщения и идентификаторов каждого ключа КА);

контроль исходящего электронного сообщения (с фиксацией атрибутов сообщения и результатов контроля);

создание позиции счета участника в АС (с фиксацией атрибутов участника, и оснований для его регистрации);

закрытие позиции счета участника в АС (с фиксацией атрибутов участника, и оснований для его исключения из системы расчетов);

регистрация входов и выхода субъекта с указанием даты, времени и его идентификатора.

регистрация попыток НСД в том числе отказов в доступе.

### 7.7.6 Требования к функции обеспечения контроля целостности программного обеспечения и обрабатываемой в АС информации

Обеспечение контроля целостности программного обеспечения и обрабатываемой в АС информации должно осуществляться программно-техническими средствами и организационными мерами.

Состав программного обеспечения (далее – ПО) АРМ и серверов должен быть регламентирован и зафиксирован в паспортах программного обеспечения. Должно быть обеспечено автоматизированное формирование паспортов ПО АС и регулярный контроль соответствия фактически установленного ПО упомянутому паспорту.

Обеспечение контроля целостности ЭС при передаче по каналам связи должно быть реализовано с использованием средств криптографической защиты информации.

В АС должны быть обеспечены:

контроль целостности тиражируемого и эксплуатируемого программного обеспечения;

идентификация версий используемого ПО;

контроль и обеспечение целостности исполняемых, ресурсных и конфигурационных модулей ПО;

контроль целостности обрабатываемой информации;

контроль целостности состава и конфигурации аппаратного обеспечения.

## 7.8 Требования к функции криптографической защиты информации

Средства криптографической защиты информации в АС используются для аутентификации электронных сообщений, шифрования информации при ее передаче по каналам связи и аутентификации абонентов.

Средства криптографической защиты информации, используемые в АС, должны иметь сертификат или разрешение государственного уполномоченного органа, или временное разрешение Банка России.

Средства криптографической защиты информации, используемые в АС, должны быть реализованы в соответствии с ГОСТ 28147-89, ГОСТ 34.10-94, ГОСТ 34.10-2001 и ГОСТ 34.11-94.

Эксплуатация систем и средств криптографической защиты информации в АС должна быть организована в соответствии с «Временными требованиями по обеспечению безопасности технологий обработки электронных платежных документов в системе Центрального банка Российской Федерации» №60 от 03.04.1997г. (в редакции Указания Банка России от 14.01.2002г. №1099-У) и эксплуатационной документацией.

Все ЭС в АС должны подвергаться процедуре аутентификации. В обработку должны приниматься только ЭС, успешно прошедшие процедуру аутентификации.

Процедуры аутентификации ЭС в АС, состоящие в подтверждении подлинности и контроле целостности ЭС, должны предусматривать проверку сообщения, переданного электронным способом, позволяющую получателю установить, что ЭС исходит от соответствующего отправителя и не было изменено при его передаче от отправителя до получателя.

В АС должно обеспечиваться шифрование ЭC, передаваемых по каналам связи между участниками и компонентами системы.

## 7.9 Требования к функции защиты информации от воздействия вредоносного кода

Защита информации от воздействия вредоносного кода должна быть организована и выполняться в соответствии с требованиями нормативно-методических документов Банка России. При этом должны быть разработаны инструкции (положения) по проведению антивирусного контроля. Работы по организации защиты от воздействия вредоносного кода должны выполняться в соответствии с указанными документами.

Функционирование средств защиты от воздействия вредоносного кода на АРМ и серверах АС должно быть централизованным, непрерывным и осуществляться в автоматическом режиме.

Средства защиты от воздействия вредоносного кода в АС должны выбираться разработчиком системы из перечня антивирусных средств, разрешенных к применению в Банке России.

## 7.10 Требования к сегментированию и защите ЛВС

Защита и сегментирование ЛВС осуществляются в соответствии с требованиями нормативных актов и методических документов Банка России.

Для защиты информации в ЛВС должно применяться активное сетевое оборудование и/или межсетевые экраны. В ЛВС АС должны использоваться только межсетевые экраны, рекомендованные Банком России к применению.

Процедуры подключения к ЛВС должны быть регламентированы.

В ЛВС АС должны быть выделены следующие сегменты:

расчетный сегмент

информационный сегмент;

сегмент для работы с конфиденциальной информацией;

сегмент управления телекоммуникационной системы;

сегмент администрирования.

Способы сегментации ЛВС реализуются на основе требований нормативных и иных актов Банка России с использованием средств межсетевого экранирования или активного сетевого оборудования. Выделение сегмента администрирования ЛВС рекомендуется производить на основе построения VPN (виртуальных частных сетей) или VLAN с использованием активного сетевого оборудования или межсетевых экранов.

При взаимодействии расчетного сегмента с другими сегментами сети инициатором такого взаимодействия должен выступать расчетный сегмент.

Контроль доступа к активному сетевому оборудованию ЛВС должен обеспечиваться средствами контроля доступа специализированных приложений и контролироваться средствами сетевого мониторинга и аудита.

## 7.11 Требования по защите информации в каналах связи

Авторизация телекоммуникационных соединений в АС должна осуществляться с помощью механизмов двусторонней аутентификации абонентов и узлов телекоммуникационной системы.

Конфиденциальность информации в каналах связи обеспечивается с помощью шифрования, которое реализуется на основе сертифицированных средств криптографической защиты информации, рекомендованных к применению Банком России. Шифрование информации внутри ЛВС не требуется.

В АС должно обеспечиваться шифрование ЭC, передаваемых по каналам связи между участниками и компонентами системы; между АС и системой централизованного управления ликвидностью Банка России; между АС и внешними системами, в том числе с системами расчетов по ценным бумагам и валюте для обеспечения денежной части сделок на финансовых рынках.

## 7.12 Требования к функции управления и мониторинга информационной безопасности

Контроль действий всех субъектов доступа, наделенных функциональными полномочиями в АС, должен осуществляться централизованно, с использованием специализированных средств мониторинга и контроля информационной безопасности.

Средства мониторинга должны обеспечивать регистрацию в режиме реального времени всех критичных с точки зрения информационной безопасности событий в АС в электронных регистрационных журналах, защищенных от модификации и доступных сотрудникам подразделения безопасности и защиты информации с возможностью контроля целостности, просмотра содержимого журналов и их архивирования.

Процессы идентификации и аутентификации субъектов доступа, а также их попытки НСД, должны контролироваться на всех технологических участках АС.

## 7.13 Требования к функции внутреннего контроля состояния информационной безопасности АС

В АС должен быть организован и должен проводиться внутренний контроль состояния информационной безопасности на соответствие положениям Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010.

Внутренний контроль должен включать в себя регулярную оценку рисков информационной безопасности.

По результатам оценки рисков в случае необходимости должны уточняться частные политики информационной безопасности АС.

## 7.14 Требования к функции обеспечения охраны и контроля доступа на объекты АС

Охрана и контроль доступа на объекты АС и к техническим средствам обработки информации должны осуществляться с использованием инженерно-технических средств охраны, включающих в себя средства видеонаблюдения, средства контроля доступа персонала в помещения и сооружения, средства пожарной и охранной сигнализации. Для контроля доступа могут также использоваться средства биометрии.

Меры по защите помещений, в которых размещаются технические средства АС, должны соответствовать требованиям нормативных и методических документов Банка России.

Пропускной и внутриобъектовый режим на объектах АС должен быть регламентирован.

## 7.15 Требования по сохранности информации при авариях

Для сохранения информации, исполняемых файлов ПО АС и связанных с ним файлов данных, в целях обеспечения текущего состояния АС должны периодически выполняться процедуры резервного копирования штатными средствами ОС или специализированным ПО резервного копирования.

От администратора системы управления базой данных (далее – СУБД) требуется выполнение регулярного резервного копирования базы данных, связанной с ПО АС штатными средствами СУБД.

## 7.16 Требования к архивированию информации

Для восстановления информационных массивов АС в случае их полной или частичной утраты, а также для целей разбора конфликтных ситуаций должны вестись оперативный архив (в течение операционного дня) и долговременный архив в составе архивной подсистемы.

Средства архивирования должны обеспечивать сохранение всех входящих и исходящих электронных сообщений АС.

Для каждого типа электронных сообщений, циркулирующих в АС, должен быть установлен срок архивного хранения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

По завершении операционного дня все электронные сообщения из оперативных архивов, подлежащие долговременному хранению, должны выгружаться (вместе с кодами аутентификации) в архивы долговременного хранения.

На основе хранящихся в архиве электронных платежных сообщений должна быть обеспечена возможность оформления соответствующих документов на бумажных носителях, необходимых для возможного разбора конфликтных ситуаций.

Должны быть разработаны согласованные с подразделениями безопасности и защиты информации ТУ – участниками системы регламенты создания архивных данных описывающих порядок формирования архива, его хранение, работы с ним и контроля.

## 7.17 Требования к резервированию вычислительных средств, каналов связи, ПО

Должно быть обеспечено резервирование основных элементов системы – вычислительных средств, каналов связи, программного обеспечения, выход из строя которых способен нарушить обработку информации. Также должно быть обеспечено резервирование информационных ресурсов.

Требования повышения надежности должны быть учтены при проектировании комплекса технических средств (далее – КТС) АС.

Средства сопровождения ПО должны обеспечивать резервирование версий ПО и возможность перехода на предыдущую корректно функционирующую версию в нештатных ситуациях.

Технология перехода на резервный компонент в нештатных ситуациях должна обеспечивать время перехода не превышающее 1/10 продолжительности типового операционного дня ТУ.

Порядок перехода на резервные компоненты в нештатных ситуациях должен быть регламентирован. Периодически должны проводиться учения по переводу обработки информации на резервный компонент.

## 7.18 Нештатные ситуации

На этапе опытной эксплуатации АС должен производиться учет всех регистрируемых на каждом уровне системы нештатных ситуаций (далее – НШС) с целью их систематизации, анализа и составления перечня «типовых» НШС, с рекомендациями по их устранению и предотвращению. Полученные материалы должны быть использованы для разработки организационно-методических документов, регламентирующих организационно-технические меры по предотвращению НШС в АС и планы действий в случае их возникновения.

Для предотвращения и минимизации последствий НШС в АС должны быть регламентированы организационно-технические мероприятия, включающие: резервное копирование и восстановление системного и прикладного ПО, баз данных, электронных сообщений, протоколов, другие действия, на случай вероятных отказов технических средств или ошибочных действий персонала.

Для организации работ при возникновении НШС должны быть разработаны (доработаны) положения и инструкции, содержащие:

перечень НШС;

действия персонала различного уровня при возникновении НШС;

порядок разбора НШС;

план ликвидации НШС.

Указанные документы разрабатываются подразделениями информатизации ТУ, согласовываются с подразделениями безопасности и защиты информации ТУ и утверждаются руководством ТУ.

1. Один счет на одно подразделение Банка России [↑](#footnote-ref-1)
2. Режим поступления в сервисе несрочного перевода доступен только на переходный период от действующей платежной системы Банка России к перспективной платежной системы Банка России и должен быть отключаемым. [↑](#footnote-ref-2)
3. Контроль правомерности (возможности) списания денежных средств со счета подразделения Банка России в ПС БР по собственным операциям Банка России осуществляется в региональной компоненте системы бухгалтерского учета Банка России [↑](#footnote-ref-3)
4. Обеспечивается возможность установления периодов времени сеансов и функционирования сервисов в регулярном сеансе [↑](#footnote-ref-4)
5. Осуществляется проверка наличия на банковском счете плательщика запрета на списание денежных средств в связи с наличием к банковскому счету внутридневной очереди срочного перевода [↑](#footnote-ref-5)
6. Осуществляется проверка наличия на банковском счете плательщика запрета на списание денежных средств в связи с наличием к банковскому счету внутридневной очереди срочного перевода [↑](#footnote-ref-6)
7. Контроль на максимальную сумму не распространяется на распоряжения, составляемые подразделениями Банка России. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ограничения на сумму распоряжения не распространяются на переводы денежных средств на основании платежных поручений на общую сумму с реестром. [↑](#footnote-ref-8)
9. Распоряжения о переводе денежных средств в размере, превышающем установленное значения допустимой суммы перевода с использованием сервиса несрочного перевода, должны исполняться через сервис срочного перевода. [↑](#footnote-ref-9)
10. Контроль на максимальную сумму не распространяется на распоряжения, составляемые подразделениями Банка России. [↑](#footnote-ref-10)
11. Ограничения на сумму распоряжения не распространяются на переводы денежных средств на основании платежных поручений на общую сумму с реестром. [↑](#footnote-ref-11)
12. Распоряжения о переводе денежных средств в размере, превышающем установленное значения допустимой суммы перевода с использованием сервиса несрочного перевода, должны исполняться через сервис срочного перевода. [↑](#footnote-ref-12)
13. Для сервиса несрочного перевода в режиме поступления не предусмотрена услуга по исполнению распоряжений следующим операционным днем. [↑](#footnote-ref-13)
14. Для распоряжений на списание денежных средств со счетов подразделений Банка России контроль достаточности денежных средств не осуществляется, так как все контроли таких распоряжений, осуществляются в УОС, выполняющих функции операционных центров и бухгалтерского учета собственных операций Банка России. [↑](#footnote-ref-14)
15. Возможность использования неснижаемого остатка доступна только в переходный период. [↑](#footnote-ref-15)
16. Для сервиса срочного перевода доступны все средства на банковском счете клиента [↑](#footnote-ref-16)
17. За счет поступления денежных средств по встречным платежам, по результатам расчета рейса или увеличения размера внутридневного кредита и кредита овернайт. [↑](#footnote-ref-17)
18. Данная возможность доступна только для подразделений Банка России. [↑](#footnote-ref-18)
19. Данное требование исполняется только в переходный период. [↑](#footnote-ref-19)
20. Возможность использования неснижаемого остатка доступна только в переходный период. [↑](#footnote-ref-20)
21. Оплачены все срочные платежи. [↑](#footnote-ref-21)
22. Данная возможность доступна только для подразделений Банка России [↑](#footnote-ref-22)
23. Возможность использования неснижаемого остатка доступна только в переходный период. [↑](#footnote-ref-23)
24. Один счет на одно подразделение Банка России [↑](#footnote-ref-24)
25. При переводе обработки информации клиентов Банка России в перспективную ПС БР из действующих учетно-операционных систем, первоначальный остаток денежных средств на счете в СВБС соответствует остатку, зафиксированному в УОС на банковском счете клиента Банка России на дату перевода. [↑](#footnote-ref-25)
26. Порядок формирования и присвоения кода идентификации, определяется нормативным актом Банка России [↑](#footnote-ref-26)
27. Реквизит представляет собой последовательность перечисленных через запятую кодов сервисов перевода денежных средств. Например, «1,2,3», «3», «1,2». [↑](#footnote-ref-27)
28. Состав передаваемой информации может уточняться на этапе разработке технического проекта ПС БР и с учетом требований, разрабатываемых для СЦУЛ [↑](#footnote-ref-28)