

ПРАКТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО НАБЛЮДЕНИЮ ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ БАНКА РОССИИ

Юрченко Г.П.,

*начальник отдела наблюдения за платежной системой
Управления анализа платежного оборота и наблюдения
за платежной системой Департамента регулирования,
управления и мониторинга платежной системы Банка России*

Платежная система Банка России – часть национальной платежной системы (платежной системы Российской Федерации). Обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Банка России, установленных Федеральным законом от 10.08.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон).

Платежная система Банка России – это ключевой механизм, через который реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика России. Через платежную систему Банка России осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимых через платежную систему Российской Федерации.

Вышеизложенные факторы определяют платежную систему Банка России как системно значимую платежную систему в Российской Федерации.

Поскольку от устойчивого функционирования системно значимой платежной системы зависит стабильность национальных и международных финансовых систем и рынков, Центральный банк Российской Федерации принимает меры по развитию платежной системы Банка России, осуществляя регулирование, мониторинг, оперативное управление и наблюдение за собственной платежной системой.

Осуществляя наблюдение за платежной системой Банка России, Центральный банк Российской Федерации руководствуется международным опытом, а также рекомендациями Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР).

Принципы наблюдения:

- прозрачность политики наблюдения;
- применение общепризнанных на международном уровне принципов наблюдения;
- наличие соответствующих прав и действующих полномочий по осуществлению наблюдения;
- последовательная реализация политики наблюдения.

Правовая основа для наблюдения за платежной системой Банка России:

- статья 3 Федерального закона Российской Федерации от 27 июня 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет одну из целей деятельности Банка России – обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- Закон «О банках и банковской деятельности»;
- нормативные и иные акты Банка России.

Как отмечалось выше, осуществляя наблюдение за платежной системой Банка России, Центральный банк Российской Федерации руководствуется международным опытом, а также рекомендациями КПРС БМР. Вместе с тем наблюдение за платежной системой Банка России строится с учетом ее особенностей и технической инфраструктуры.

Участниками платежной системы Банка России являются Банк России в лице своих подразделений, кредитные организации (филиалы), Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (филиалами), обслуживание которых осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Наблюдение за многокомпонентной системой, какой и является платежная система Банка России, является комплексной, многоуровневой, многофункциональной и сложной задачей. Оно строится с учетом ее территориальной структуры и реализуется на двух уровнях: федеральном и региональном.

Двухуровневое построение наблюдения за платежной системой Банка России отражает наличие в ней функционально взаимосвязанных централизованной компоненты (система БЭСП) и региональных компонент платежной системы Банка России.

Источниками информации для наблюдения за платежной системой Банка России являются данные отчетности территориальных учреждений Банка России, а также данные из информационно-аналитических систем отдельных компонент платежной системы Банка России.

Для решения задачи наблюдения за платежной системой на каждом организационно выделенном уровне выполняются определенные функции.

Так, на федеральном уровне осуществляется наблюдение за платежной системой Банка России. Определяется цель, предмет и направления наблюдения, методология, процедуры и инструменты наблюдения за платежной системой Банка России, устанавливаются методология, процедуры и инструменты наблюдения за региональными компонентами платежной системы Банка России.

На региональном уровне при осуществлении наблюдения за региональной компонентой платежной системы Банка России осуществляется комплексный анализ состояния и тенденций развития платежной системы в регионе и факторов, влияющих на ее состояние и развитие, в том числе анализ доступности региональной компоненты платежной системы Банка России.

ЭЛЕМЕНТЫ И ПРОЦЕССЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ, ВХОДЯЩИЕ В СФЕРУ НАБЛЮДЕНИЯ

Участники платежной системы Банка России:

- состав участников платежной системы Банка России (далее – участники) в разрезе используемых расчетных сервисов (участия в системах расчетов Банка России);
- соблюдение критериев участия в системах расчетов;
- история изменений в разрезе используемых расчетных сервисов статуса участников (включен / частично или полностью отключен и т.п.) с возможностью выборки по датам включения, изменения статуса и даты окончания действия данного статуса и т.п.;
- проведение анализа по группам участников по классификационному признаку;
- платежная активность участников, корреляция их поведения с внешними факторами (показателями состояния валютного рынка, рынка ценных бумаг), платежная активность групп участников;
- формирование сценариев (типичных) поведения участников и групп участников;
- прогнозирование поведения участников на основе сценариев;
- клиентская база Банка России, изменение ее состава (и причины его изменения), влияние изменений на состав расчетных операций, их количество и объем, в том числе в разрезе проводимых платежей через системы расчетов Банка России.

Счета:

- количество банковских счетов в зависимости от состава клиентской базы и изменения этого состава;
- все действия, совершаемые в отношении банковских счетов (например, приостановление операций по счету, арест средств на банковских счетах и др.), история изменения состояний счета;
- и другие показатели.

Ликвидность:

- оценка состояния текущей ликвидности (средств для расчетов) участников (клиентов), выделение доминирующих потоков ликвидности;
- информация о применении участниками предоставляемых механизмов управления проведением платежей через платежную систему Банка России;

- диагностика платежных заторов (гридлоки и тому подобное), представление наиболее эффективных вариантов воздействия на платежную систему Банка России в целях предотвращения развития опасного явления и (или) смягчения его последствий;
- время нахождения платежа участника в очереди (максимальное, минимальное, среднее за единицу времени);
- количество платежей (максимальное, минимальное, среднее) в очереди за единицу времени;
- сумма платежей в очереди (максимальное, минимальное, среднее) в очереди за единицу времени;
- структура количества и объема платежей в зависимости от назначения платежа и характера операции (межбанковский расчет, операции по финансово-хозяйственной деятельности и др.).

Запросы (сообщения), направляемые в платежную систему:

- оценка и анализ входящих и исходящих запросов к системам расчетов Банка России (в том числе в привязке к платежному сообщению, вызвавшему тот или иной запрос);
- возможность группирования запросов в различных разрезах (по участникам, их направившим, типам запросов, причинам инициации запросов);
- анализ событий (как внешних, так и внутренних), послуживших причиной направления участниками и Банком России соответствующих запросов.

Соблюдение регламента:

- оценка случаев нарушения регламента функционирования ПС, а для конкретных проблемных ситуаций оценка вероятности их возникновения;
- применение механизмов управления регламентом (включая продления).

Функциональная производительность платежной системы Банка России:

- соблюдение временных характеристик обработки платежей, установленных функционально-техническими требованиями к автоматизированной системе обработки платежей;
- количество участников, осуществляющих расчеты в различные интервалы времени в течение операционного дня и периоды функционирования системы;
- максимальное, минимальное, среднее значение количества платежных сообщений, суммы платежей, обрабатываемых за единицу времени (час, день, месяц, квартал, год);
- количество сообщений (максимальное, минимальное, среднее), поступивших в платежную систему, в разрезе участников (групп участников) за единицу времени;
- и др.

Как отмечалось выше, источниками информации, на основании которой осуществляется наблюдение, в основном являются формы статистической и бухгалтерской отчетности о функционировании платежной системы Банка России, представляемые территориальными учреждениями Банка России (ТУ); информационно-аналитическая система расчетной сети Банка России; информационно-справочная система Московского региона; данные Центра управления и мониторинга (ЦУИМ) и др. Кроме того, используются различные виды справочной информации, например Федеральной службы государственной статистики, Книги государственной регистрации кредитных организаций и др.

I. Самооценка платежной системы Банка России – одно из направлений практической деятельности.

Для оценки степени соблюдения Ключевых принципов в платежной системе Банка России используются принятые в международной практике градации:

- соблюдаются: все ключевые пункты рекомендаций по реализации Ключевых принципов должны выполняться;
- в основном соблюдается: некоторые незначительные проблемы могут присутствовать, что, однако, не оказывает существенного влияния на выполнение ключевых пунктов, а потому – на безопасность и (или) эффективность системы.
- частично соблюдается: существенные проблемы/риски присутствуют со значительным влиянием на выполнение ключевых пунктов и, таким образом, на эффективность системы, но такие проблемы/риски устраняются владельцем/оператором системы в разумный период времени;
- не соблюдается: важные пункты/риски присутствуют со значительным влиянием на выполнение ключевых пунктов и, таким образом, на безопасность/эффективность системы, но оператор/владелец системы не планирует устранять эти проблемы/риски в разумный период времени.

Общая оценка выполнения Ключевых принципов для системно значимых платежных систем приведена в таблице.

Принцип	Система БЭСП	МЭР, ВЭР
I. Правовая база	Соблюдается	Соблюдается
II. Понимание финансовых рисков	Соблюдается	Соблюдается
III. Управление финансовыми рисками	Соблюдается	Соблюдается
IV. Быстрый окончательный расчет	Соблюдается	Соблюдается в основном
V. Расчет в многосторонних неттинговых системах	Не применим	Не применим
VI. Расчетные активы	Соблюдается в соответствии с правилами системы	Соблюдается в соответствии с правилами системы
VII. Безопасность и операционная надежность	Соблюдается	Соблюдается
VIII. Эффективность	Соблюдается	Соблюдается в основном
IX. Критерии доступа	Соблюдается	Соблюдается
X. Управление	Соблюдается	Соблюдается

Важно обратить внимание на четвертый ключевой принцип «Быстрый окончательный расчет», который стал соблюдаться в платежной системе Банка России с введением системы БЭСП – системы валовых расчетов в режиме реального времени, в которой обеспечивается немедленная окончательность расчетов в режиме реального времени.

II. Следующее направление деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России – оценка доступности платежной системы Банка России при осуществлении межрегиональных электронных расчетов (МЭР) и внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР).

В рамках наблюдения за функционированием платежной системы Банка России начиная с 2005 года осуществляется оценка доступности платежной системы Банка России при осуществлении межрегиональных и внутрирегиональных электронных расчетов.

Под доступностью платежной системы территориальных учреждений понимается способность учреждений (подразделений) Банка России, действующих в составе соответствующего ТУ, осуществлять прием электронных документов от клиентов Банка России в любой рабочий день в произвольный момент времени, определенный договором об обмене электронными документами и регламентом, установленным ТУ для приема электронных документов при осуществлении внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.

Что касается доступности платежной системы Банка России, то пределы (минимальное и максимальное значения), в которых находилось значение среднемесячного коэффициента доступности платежной системы Банка России, ежегодно включаются в «Годовой отчет Банка России», который размещается на веб-сайте Банка России в сети Интернет. Кроме того, начиная с 2010 года, в сети Интернет размещают среднемесячные коэффициенты доступности платежной системы Банка России.

III. Еще одно направление в практической деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России – наблюдение за системой БЭСП.

Организация наблюдения за системой БЭСП выводится на качественно новый уровень. Обусловлено это не только мировым прогрессом в области наблюдения за платежными системами, но и открывающимися возможностями в связи с централизацией обработки платежной информации в Банке России и повсеместным внедрением электронных технологий, централизованной структурой системы БЭСП, правилами проведения платежей, возможностями, которые предоставляет указанная система ее участникам.

Система БЭСП является централизованной на федеральном уровне системой валовых расчетов в режиме реального времени. Обеспечение ее функционирования и развития – одно из главных направлений работы Банка России по совершенствованию платежной системы, в том числе в части наблюдения за ее функционированием.

В этой системе проводятся платежи ее участников независимо от их территориального расположения. В основном это платежи на крупные суммы. Плата за проведение таких платежей превышает плату, взимаемую за проведение платежей через другие системы расчетов, что соответствует мировой практике.

Действует комплексная нормативная база, обеспечивающая надежную правовую основу функционирования системы и включающая нормативные и распорядительные акты Банка России, определяющие: правила функционирования системы, порядок проведения платежей и осуществления расчетов, управление участием, условия ведения справочника участников системы. Установлен регламент функционирования системы БЭСП и порядок наблюдения за ней.

Проведение крупных платежей через систему БЭСП снижает системный риск в платежной системе России и способствует повышению уровня финансовой стабильности в стране.

Банком России установлены направления, по которым проводится наблюдение за системой БЭСП:

- достаточность нормативно-правовой базы, обеспечивающей функционирование системы БЭСП;
- соблюдение правил и процедур функционирования системы БЭСП;
- действие механизмов управления рисками ликвидности в системе БЭСП;
- обеспечение быстрого окончательного расчета в системе БЭСП;
- обеспечение операционной надежности системы БЭСП;
- эффективность и практичность системы БЭСП;
- объективность и открытость критериев доступа для участия в системе БЭСП;
- прозрачность управления системой БЭСП.

Накапливаются, систематизируются и анализируются данные об участниках системы БЭСП, количестве и объеме проводимых через систему БЭСП платежей, выполнении ее участниками и оператором правил и порядка осуществления расчетов через систему БЭСП, включая управление платежами, ликвидностью и т. д., и сопутствующая информация.

К сопутствующей информации относится информация о ситуациях, возникающих между участниками системы БЭСП и Банком России, вызывающих разногласия; причинах изменения формы участия в системе БЭСП; причинах сокращения числа участников (если оно имело место) и иная информация.

По каждому направлению разработаны количественные, где это невозможно – качественные показатели, анализ которых позволяет проводить оценку системы БЭСП по соответствующему направлению.

Заключение

Важно отметить, что наблюдение за платежной системой Банка России, динамично развивающееся направление деятельности Банка России в области платежных систем.

«Концепцией развития платежной системы Банка России до 2015 года» намечены направления дальнейшего развития платежной системы Банка России, предусматривающие создание отвечающей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей.

Для целей наблюдения за платежной системой планируется создание централизованной информационно-аналитической системы платежной системы Банка России (ИАС ПС Банка России).

Иными словами, для повышения качества и объема данных о процессах, происходящих в платежной системе Банка России, современных (автоматизированных) способов получения необходимых данных, включая данные из внешних систем, способных оказывать влияние на платежную систему Банка России, а также возможности их автоматизированного анализа, Банк России работает над созданием ИАС ПС Банка России.

Функциональные возможности ИАС ПС Банка России позволят управлять рисками в платежной системе, осуществлять прогнозирование устойчивости отдельных участников расчетов и их групп, разрабатывать сценарии динамики поведения отдельных участников и системы в целом, осуществлять поиск механизмов и схем для выхода из кризисных ситуаций и др.