

Организация наблюдения за платежной системой Банка России

Платежная система Банка России – элемент национальной платежной системы, обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Банка России, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с этим законом Банк России устанавливает правила расчетов в Российской Федерации, проводит межбанковские безналичные расчеты через свою платежную систему, осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и других клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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 в национальной платежной системе. Данные 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, Банк России принимает меры по развитию платежной системы в направлении повышения эффективности и обеспечения бесперебойности ее функционирования, осуществляя регулирование, оперативное управление, мониторинг и наблюдение за собственной платежной системой.

Осуществляя наблюдение за собственной платежной системой, Банк России руководствуется международным опытом, а также рекомендациями КПРС БМР. Вместе с тем наблюдение за платежной системой Банка России строится с учетом ее особенностей.

Платежная система Банка России включает следующие системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату, объему проводимых платежей, правилам и регламенту функционирования, составу участников и платежным инструментам, скорости проведения платежей и используемой технологии:

- систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для централизованного осуществления расчетов в режиме реального времени;
- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов (система ВЭР), работающих в непрерывном режиме;

- систему ВЭР Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;

- систему межрегиональных электронных расчетов (система МЭР), позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России в течение одного–двух дней;

- системы расчетов с применением авизо (почтовых и телеграфных), основанные на использовании бумажных технологий, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение одного–пяти дней;

- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России (расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, расчеты в пределах одного учреждения Банка России, межрегиональные расчеты по сделкам на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж).

Совокупность систем расчетов и расчетных механизмов, обеспечивающих проведение платежей в каждом из регионов (группе регионов) Российской Федерации, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России, в которой расчеты осуществляются в соответствии с установленными графиками по местному времени, в девяти часовых поясах.

Участниками платежной системы Банка России являются Банк России в лице своих подразделений, кредитные организации и их филиалы, Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями.

Наблюдение за многокомпонентной системой, какой является платежная система Банка России, – комплексная, многоуровневая, многофункциональная и сложная задача. Для решения указанной задачи организационно в наблюдении выделяется два уровня:

- уровень центрального аппарата, который представлен департаментом, ответственным за наблюдение за платежной системой Банка России;

- региональный уровень, представленный подразделениями платежных систем и расчетов территориальных учреждений Банка России.

Двухуровневое построение наблюдения за платежной системой является объективным фактором, отражающим наличие в ней функционально взаимосвязанных централизованной компоненты (система БЭСП) и региональных компонент платежной системы Банка России,

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

На центральном уровне осуществляется наблюдение за платежной системой Банка России в целом: определяется цель, предмет и направления наблюдения, методология, процедуры и инструменты наблюдения. Для определения единых подходов к наблюдению за региональными компонентами платежной системы Банка России, проводимому на региональном уровне, унификации расчета показателей функционирования платежных систем на уровне территориальных учреждений Банка России, применения единых методов подготовки информационно-аналитических материалов, на центральном уровне 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 решаются установленные в документах Банка России задачи и выполняются соответствующие функции.

Источниками информации, на основании которой осуществляется наблюдение, в основном являются формы статистической и бухгалтерской отчетности о функционировании платежной системы Банка России, представляемые кредитными организациями и территориальными учреждениями Банка России, информационно-аналитическая система расчетной сети Банка России, информационно-справочная система Московского региона и другие. Кроме того, используются различные виды справочной информации, например Росстата, Книги государственной регистрации кредитных организаций и другой. Для наблюдения за системой БЭСП разрабатывается аналитическая подсистема системы БЭСП.

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

Оценка доступности платежной системы Банка России проводится на основе данных отчетности территориальных учреждений Банка России. На основе этой же отчетности проводится оценка доступности платежной системы Банка России на уровне территориальных учреждений Банка России.

На качественно новый уровень выводится организация наблюдения за системой БЭСП. Обусловлено это тем, что система предназначена для проведения платежей в основном на крупные суммы и в режиме реального времени.

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

Наблюдение за системой БЭСП осуществляется по следующим направлениям:

- 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.

Разработаны количественные и качественные показатели функционирования системы БЭСП, предложены направления анализа показателей.

Накапливаются, систематизируются и анализируются данные об участниках системы БЭСП, о количестве и объеме проводимых через систему БЭСП платежей, о выполнении участниками и оператором системы БЭСП 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 и вызывающих разногласия, о причинах изменения формы участия в системе БЭСП, о причинах сокращения числа участников, если оно имело место, и иная информация.

Наблюдение за системой БЭСП основано на данных, получаемых из аналитической подсистемы системы БЭСП, разработка которой ведется в настоящее время. Несмотря на то что система БЭСП является централизованной, часть событий, оказывающих влияние на осуществление через нее расчетов, происходит в региональных компонентах платежной системы Банка России, данные о которых отсутствуют на центральном уровне, но должны поступать в аналитическую подсистему из региональных компонент и других источников.

Наблюдение за системой БЭСП, как и наблюдение за платежной системой Банка России, – динамично развивающееся направление деятельности Банка России в области платежных систем.

Анализ существующего состояния платежной системы Банка России, осуществляемый в рамках деятельности по наблюдению за ней, показывает, что требуется преобразование самой платежной системы в следующих направлениях:

- централизовать осуществление расчетов, внедрить единый регламент функционирования платежной системы Банка России;

- централизовать функции мониторинга и оперативного управления платежной системой Банка России, в том числе за счет внедрения единой информационно-аналитической системы платежной системы Банка России;

- заменить действующие системы расчетов платежной системы Банка России единой универсальной системой расчетов, предоставляющей сервисы для срочных и несрочных платежей с использованием всех необходимых расчетных документов;

- предоставить клиентам возможность консолидации их ликвидности в платежной системе Банка России и реализовать механизм централизованного предоставления ликвидности кредитным организациям в режиме реального времени;

- обеспечить взаимодействие платежной системы Банка России с системами расчетов на финансовых рынках с использованием механизмов расчетов «поставка против платежа» и «платеж против платежа»;

- обеспечить создание условий для сквозной обработки платежной информации, в том числе разработать форматы расчетных документов, учитывающие международные стандарты, и единый клиентский интерфейс.

Банк России для повышения качества и увеличения объема данных о процессах, происходящих в платежной системе Банка России, владения современными (автоматизированными) способами получения необходимых данных, включая данные из внешних систем, способных оказывать влияние на платежную систему Банка России, а также для обеспечения возможности их автоматизированного анализа работает над созданием информационно-аналитической системы платежной системы Банка России.

Функциональные возможности информационно-аналитической системы платежной системы Банка России позволят управлять рисками в платежной системе, осуществлять прогнозирование устойчивости отдельных участников расчетов и их групп, прогнозировать разработку сценариев динамики поведения отдельных участников и системы в целом, осуществлять поиск механизмов и схем для выхода из кризисных ситуаций.