

Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России

А. С. Обаева,

заместитель директора Департамента регулирования расчетов Банка России,

доктор экономических наук, профессор, e-mail: oas@cbr.ru,

член редакционной коллегии журнала «Деньги и кредит»

Для обеспечения стабильности и развития национальных финансовых систем и мировой финансовой системы в целом крайне важным является наличие надежной финансовой инфраструктуры, предоставляющей в том числе услуги по переводу денежных средств, и в состав которой, согласно методологии, разработанной Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР), входят пять элементов: системно значимые платежные системы (Systemically Important Payment Systems), системы расчета по ценным бумагам (Securities Settlement Systems), центральный депозитарий ценных бумаг (Central Securities Depository), центральный контрагент (Central Counterparty) и торговый репозиторий (Trade Repository), в совокупности получившие наименование *инфраструктуры финансового рынка*.

Платежная составляющая инфраструктуры финансового рынка является значимым трансмиссионным механизмом проведения денежно-кредитной политики. Рационально спроектированная платежная инфраструктура финансового рынка обеспечивает высокий уровень доступности услуг для населения, соответствующую рентабельность для бизнеса, эффективность вложений для государства и максимальный уровень безопасности для всех участников.

Содействию развития инфраструктуры финансового рынка в Российской Федерации способствовало принятие Федеральных законов от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Указанными законами существенным образом расширены полномочия и ответственность Банка России в сфере национальной платежной системы (далее – НПС) посредством определения одной из целей деятельности Банка России – **обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы**, а также установления обязанности по осуществлению надзора и наблюдения в НПС наряду

с выполнением функции по установлению правил расчетов в Российской Федерации. Кроме того, Банку России вменена обязанность по разработке и принятию Стратегии развития национальной платежной системы. Таким образом, каждой цели деятельности Банка России в настоящее время будет соответствовать отдельный программный документ (рис. 1).



Рис. 1. Цели деятельности Банка России и программные документы

Согласно мировой практике стратегия развития национальной платежной системы должна носить комплексный и сбалансированный характер.

В связи с этим и с учетом требований нового законодательства о НПС представляется возможным при формировании Стратегии развития НПС определить *пять направлений деятельности Банка России*.

Первым направлением деятельности Банка России является обеспечение стабильности НПС, которое предполагает формирование и совершенствование правовой базы в сфере переводов денежных средств и функционирования платежных систем, а также реализацию иных мер, способствующих поддержанию высокого уровня стабильности НПС, обес-

печивающего текущие и перспективные потребности экономики Российской Федерации.

С принятием законов о НПС создана необходимая правовая основа для интенсивного развития НПС, что не исключает дальнейшего совершенствования нормативного и правового регулирования в сфере НПС.

Ввиду продолжающейся интеграции экономики Российской Федерации в мировую экономику, в частности в связи с подписанием Российской Федерацией договора с ВТО, необходимо приведение аккредитивной формы расчетов и расчетов по инкассо в соответствие с международными стандартами, в том числе путем внесения соответствующих изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации.

Также необходима реализация унифицированного подхода к регулированию субъектов оказания услуг по приему платежей, т. е. кредитных организаций и операторов по приему платежей, путем предоставления последним *лицензионной* возможности совершения ограниченного круга банковских операций.

С учетом международных тенденций представляется целесообразным законодательно закрепить институт саморегулируемой организации в сфере НПС. Деятельность саморегулируемой организации должна быть направлена на разработку стандартов оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, развитие доступности платежных услуг и инфраструктурного взаимодействия между участниками рынка.

турного взаимодействия между участниками рынка.

Одной из базовых мер по обеспечению стабильности в НПС является осуществление Банком России *надзора* в НПС на постоянной и комплексной основе в соответствии с полномочиями, предоставляемыми законодательством о НПС.

Надзор в НПС – новое направление деятельности Банка России. Согласно законодательству содержание деятельности Банка России по надзору в НПС направлена на осуществление контроля соблюдения субъектами НПС требований законодательства о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

На рис. 2 схематично представлена организационная структура НПС, включающая полный перечень организаций, входящих в нее и подлежащих надзору, и наблюдению. К ним относятся операторы по переводу денежных средств и операторы электронных денежных средств, т. е. кредитные организации, а также банковские платежные агенты, платежные агенты, операторы по приему платежей и операторы связи, которые являются некредитными организациями. В свою очередь функции операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением функций оператора расчетного центра и центрального платежного клирингового контрагента, вправе выполнять как кредитные, так и некредитные организации.

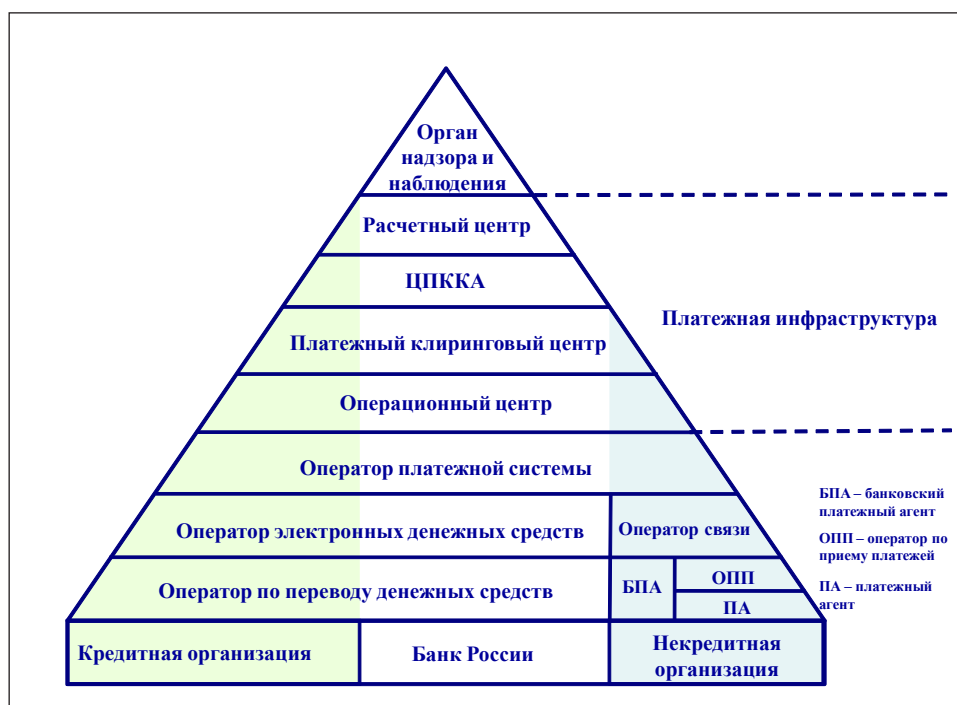


Рис. 2. Организационная структура НПС

Деятельность Банка России по надзору в НПС предполагает:

- регистрацию операторов платежных систем;
- сбор отчетности от операторов платежных

систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, подлежащих надзору, в числе которых будут и некредитные организации (далее – поднадзорные организации);

- контроль исполнения поднадзорными организациями законодательства о НПС.

Надзор в НПС будет осуществляться посредством: анализа документов и информации (в том числе данных отчетности), касающихся деятельности поднадзорных организаций, участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем;

проведения проверок организаций, подлежащих надзору;

осуществления действий и применения мер принуждения в отношении поднадзорных организаций.

Надзор за организациями, выполняющими функции операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, будет осуществляться, в первую очередь, в зависимости от степени значимости платежной системы.

Вторым направлением деятельности Банка России является повышение эффективности и конкурентоспособности НПС, в рамках которого предполагается:

- проведение наблюдения в НПС;
- разработка и внедрение национальных стандартов финансовых операций, разработанных согласно методологии стандарта ISO 20022, что должно обеспечить унификацию процедур и технологий осуществления кредитными организациями переводов денежных средств в российских рублях и иностранной валюте;

- содействие согласованному и скоординированному развитию системно значимых платежных систем и систем расчета по ценным бумагам и другим финансовым активам;

- взаимодействие с системой «Непрерывного взаимосвязанного расчета» (CLS, Continuous Linked Settlement), осуществляющей глобальные расчеты по валютным сделкам, на предмет возможного включения рубля в число расчетных валют данной системы;

- стимулирование процессов централизации клиринговых и расчетных инфраструктур розничных платежных систем.

Осуществление *наблюдения* в НПС является, как и надзор, новой функцией Банка России, которая закреплена за ним в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и представляет собой деятельность Банка России, направленную на стимулирование субъектов НПС посредством выпуска соответствующих рекомендаций Банком России по совершенствованию своей деятельности в части:

- повышения качества предоставляемых услуг;
- снижения издержек;
- внедрения инновационных платежных инструментов;
- развития платежной инфраструктуры и платежных систем.

Построение конкурентоспособной НПС предполагает использование лучшего мирового опыта, внед-

рение общепринятых стандартов применительно к организации функционирования платежных систем, к платежным операциям и инструментам.

14 апреля 2011 г. в Банке России прошло учредительное совещание Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций», являющегося аналогом Технического комитета 68 «Финансовые услуги» Международной организации по стандартизации (ISO), в рамках которого было образовано пять специализированных подкомитетов, руководителями трех из которых являются сотрудники Банка России:

- руководителем подкомитета № 1 «Безопасность финансовых (банковских) операций» является заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации Курило Андрей Петрович;

- руководителем подкомитета № 2 «Технологии операций на финансовых рынках» является заместитель директора Департамента обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Дегтярев Николай Николаевич;

- руководителем подкомитета № 3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» является заместитель директора Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России Сорокин Александр Николаевич.

Создание Технического комитета 122 получило широкую поддержку со стороны участников рынка платежных услуг, их ассоциаций, органов исполнительной власти, представители которых изъявили желание работать в составе трех указанных подкомитетов. Более того, два других подкомитета возглавили авторитетные представители российского бизнес-сообщества:

- руководителем подкомитета № 4 «Пластиковые карты и иные розничные банковские услуги» является генеральный директор компании ЗАО «Платежные технологии» Голдовский Игорь Михайлович;

- руководителем подкомитета № 5 «Мобильные платежи» является старший вице-президент ОАО Банк ВТБ Назипов Дмитрий Айратович.

Третьим направлением деятельности Банка России является развитие платежной системы Банка России, которая является системно значимой платежной системой для финансовой системы Российской Федерации.

В ближайшей перспективе ее развитие будет осуществляться согласно Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года, которая была одобрена решением Совета директоров Банка России 16 июля 2010 года.

Четвертое направление деятельности Банка России в сфере НПС непосредственно связано с развитием рынка платежных услуг и предполагает деятельность Банка России по стимулированию:

- повышения уровня финансовой грамотности потребителей платежных услуг;

- повышения уровня доверия населения к безналичным платежным услугам;
- повышения уровня доступности розничных платежных услуг.

Повышение финансовой грамотности населения в сфере платежных услуг способствует формированию у населения стимулов и навыков разумного и ответственного использования безналичных платежных инструментов, раскрывает их преимущества, повышает уровень доверия и содействует развитию безналичных расчетов.

В целях повышения уровня доверия населения к безналичным платежным услугам предполагается принимать меры, направленные на:

- повышение безопасности использования безналичных платежных инструментов;
- повышение уровня защиты прав потребителей;
- содействие развитию в Российской Федерации ин-

ститута внесудебного урегулирования споров между кредитными организациями и их клиентами.

После определения на законодательном уровне понятия *электронные денежные средства* и установления правил их перевода на российском розничном платежном рынке наряду с наличными денежными средствами и денежными средствами, находящимися на банковских счетах клиентов (безналичные денежные средства), появилось еще одно средство платежа. При этом роль кредитных организаций в сфере перевода электронных денежных средств существенно возросла, поскольку кредитным организациям предоставлено исключительное право выполнять функции оператора электронных денежных средств.

Как следует из таблицы, по удобству и безопасности использования электронные денежные средства занимают определенное положение между наличными и безналичными денежными средствами.

Т а б л и ц а

Платежи и переводы денежных средств (физические лица)

Характеристика	Наличные денежные средства	Электронные денежные средства	Безналичные денежные средства
Банковский счет клиента	Без открытия банковского счета		С открытием банковского счета
Доступность	Непосредственное участие клиента	Дистанционное обслуживание	
Физическая форма	Банкноты, монета	Платежные карты, мобильный телефон, Интернет	
Автономность обращения	Возможна	Возможна с ограничением	Невозможна
Необходимость идентификации при переводе	В зависимости от суммы		Единовременно
Ограничение суммы перевода			
с проведением идентификации	Без ограничений	До 100 тыс. руб.	Без ограничений
без проведения идентификации	Без ограничений	До 15 тыс. руб.	До 15 тыс. руб.
Направление платежа	P2P, B, G		
	–	B2P	B, G2P
Страхование денежных средств	Не предусмотрено		Предусмотрено
Оператор по переводу денежных средств	Кредитная организация		

В целях повышения уровня доступности платежных услуг с обеспечением клиентам гарантированной возможности получения на всей территории Российской Федерации стандартизованного перечня социально значимых платежных услуг Банк России предполагает:

- стимулирование развития самообслуживания и дистанционного обслуживания, в том числе предполагающего применение инновационных платежных технологий и инструментов;
- содействие более широкому применению безналичных розничных платежных инструментов для оплаты государственных и муниципальных услуг и в бюджетной сфере как действенный способ мотивации населения к использованию безналичных платежных инструментов;

- содействие созданию единой розничной платежной инфраструктуры (далее – ЕРПИ).

Банком России совместно с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации, банковскими ассоциациями, объединениями участников рынка розничных платежных услуг будет проводиться комплекс мероприятий по формированию ЕРПИ, позволяющей клиентам на основе общих правил и стандартов использовать широкий перечень розничных платежных инструментов в совместимой операционной инфраструктуре розничных платежных систем и отдельных кредитных организаций с последующим осуществлением клиринга с централизованным определением совокупных позиций участников ЕРПИ и скоординированным расчетом с гарантированной окончательностью (рис. 3).

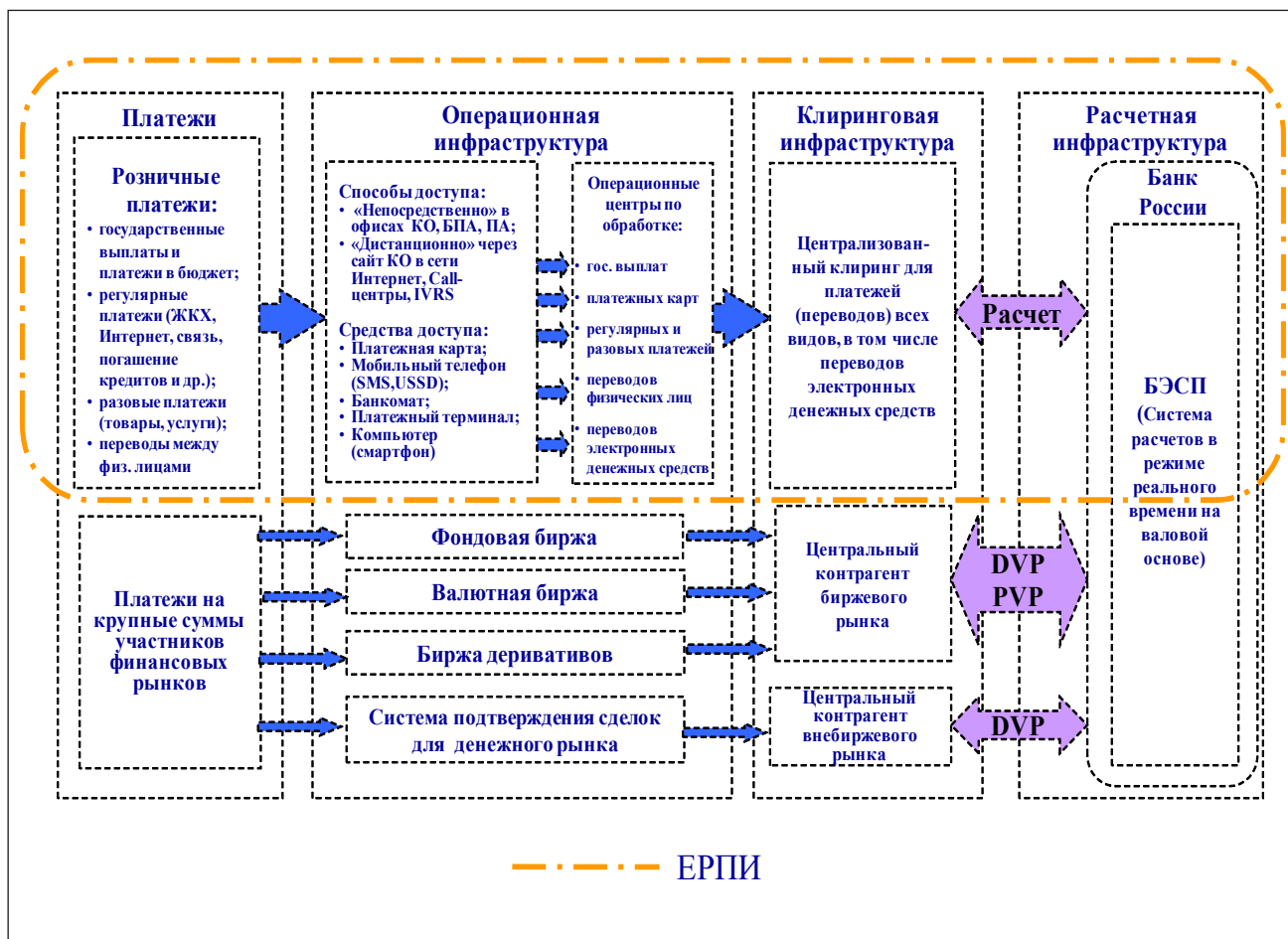


Рис. 3. Платежная инфраструктура НПС

И, наконец, пятым направлением деятельности Банка России является совершенствование координационных и консультативных механизмов развития НПС, а также информационного потенциала НПС.

Одним из способов повышения прозрачности и согласованности стратегического планирования развития НПС является содействие развитию консультационных механизмов путем организации Банком России специализированных рабочих групп, проведения форумов, круглых столов с участием представителей заинтересованных органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, банковских ассоциаций, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг, финансового рынка, операторов платежных систем, научных и экспертных организаций.

В качестве действенного механизма консолидации позиций бизнес-сообщества и государства по различным аспектам развития национальной платежной системы Банк России рассматривает создаваемый по инициативе Российского союза промышленников и

предпринимателей (РСПП) Национальный платежный совет.

Предполагается, что после его формирования Банк России заключит двухстороннее соглашение с Национальным платежным советом, в рамках которого будут проходить совместные мероприятия, в том числе совещания, конференции и встречи для согласования позиций регулятора и представителей рынка по вопросам развития НПС.

Формирование и поддержка в актуальном состоянии информационных ресурсов о НПС – основы информационного потенциала НПС, а также предоставление свободного доступа к ним – важное направление деятельности Банка России. Данная деятельность является эффективным инструментом доведения до общественности информации о текущем положении отечественного рынка платежных услуг, об инициативах Банка России и других заинтересованных сторон и в конечном счете способствует принятию обоснованных и ожидаемых участниками отечественного рынка платежных услуг решений, направленных на совершенствование НПС (рис. 4).



Рис. 4. Общая схема формирования и предоставления Банком России информационных ресурсов о НПС

Банком России уже выпущено 29 номеров издания «Платежные и расчетные системы». Выпуски данного издания содержат переводы на русский язык стандартов Комитета по платежным и расчетным системам и Всемирного банка, переводы Директив Европейского союза, переводы отчетов, подготовленных национальными банками, содержащие различного рода методические материалы по тематике платежных систем.

Каждый выпуск выходит тиражом в 600 экземпляров. Эти материалы направляются бесплатно в тер-

риториальные учреждения Банка России, в кредитные организации и органы государственной власти, высшие учебные заведения. Данные публикации также размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет и, таким образом, доступны широкому кругу заинтересованных лиц.

Резюмируя изложенное, необходимо отметить, что совместными усилиями Банка России и других заинтересованных сторон возможно построение эффективной и безопасной национальной платежной системы, соответствующей лучшим мировым образцам. ■

Автор выражает благодарность сотрудникам Департамента регулирования расчетов Банка России советнику экономическому Ю. А. Борисову и ведущему экономисту М. Ю. Кучеренко за помощь в подготовке статьи.

О выходе англоязычной версии двадцать шестого выпуска издания Банка России «Платежные и расчетные системы»

Вышла из печати версия на английском языке двадцать шестого выпуска специализированного издания Банка России «Платежные и расчетные системы», который продолжает серию информационно-аналитических материалов и посвящен развитию платежной системы Российской Федерации в 2009 году.