

**П Р С**

# **Платежные и расчетные системы**

## **Международный опыт**

**Выпуск 19**

Тимо Ииваринен, Харрю Лейнонен,  
Матти Лукка, Вейкко Сааринен

Регулирование и контроль рисков  
платежных систем —  
финская перспектива

© Центральный банк Российской Федерации, 2007  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов Центрального банка Российской Федерации  
E-mail: prs@cbr.ru, тел. 771-45-64, факс 771-97-11

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:  
<http://www.cbr.ru>

Издатель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ-ТАСС"  
125009, Москва, Тверской б-р, 2  
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, [www.prime-tass.ru](http://www.prime-tass.ru), e-mail: sales01@prime-tass.ru

Отпечатано в типографии "Полиграфическая компания "СТАМПА ВИВА"  
109052, г. Москва, ул. Подъемная, 14, стр. 4А

Тимо Ииваринен, Харрю Лейнонен,  
Матти Лукка, Вейкко Сааринен

**РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ РИСКОВ  
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ — ФИНСКАЯ ПЕРСПЕКТИВА**

Банк Финляндии

Ваммала, Финляндия, 2003 г.

## Краткое содержание\*

Представленный отчет начинается с изложения тщательно проведенного исследования проблем регулирования, надзора и управления рисками платежных систем, а также анализа рисков на более общем уровне. После этого рассматриваются вопросы надзора и регулирования платежной системы на международном уровне с акцентом на Банке международных расчетов (БМР), Европейском центральном банке (ЕЦБ) и Международном валютном фонде (МВФ). В отчете также описана соответствующая роль национальных органов Финляндии. Риски платежной системы обсуждаются с позиции авторов отчета относительно основных рассматриваемых рисков, их классификации и оценки.

Представленные в настоящем отчете классификации и структура рисков платежной системы могут быть подробно проанализированы в контексте либо специфических типов систем и финансовых инструментов, либо в целом. Данная структура используется для оценки рисков платежных систем Финляндии. В отчете также представлена модель специфических для продукта рисков, которая может быть использована, например, банками для оценки рисков, специфических для продукта платежного перевода, а также их значимости. Разработка данной модели является совместным проектом банков и органов государственной власти.

В отчете также представлены методы, с помощью которых можно устранить или снизить риски, а также разъяснение того, каким образом были минимизированы риски в платежных системах Финляндии. Поэтому в отчете описаны — опять же в контексте рассматриваемых рисков — межбанковские платежные системы Финляндии и связь финских банков с международными платежными системами. Согласно оценкам ЕЦБ и МВФ, платежные системы Финляндии соответствуют требованиям международных стандартов и подвержены рискам незначительно.

В последней части отчета представлены общие направления развития платежных переводов. Основная тенденция связана с процессами глобализации, электронизации и интеграции систем.

Ключевые слова: платежные системы, платежи, регулирование, надзор, риски.

---

\* В настоящем исследовании изложена точка зрения авторов, которая не обязательно отражает точку зрения Банка Финляндии.

## Предисловие\*

Надежные платежные системы являются неотъемлемой частью современной эффективной экономики. При постоянном прогрессе глобализации и быстром развитии технологий платежные системы также находятся в развитии. Трансграничные взаимозависимости возрастают, и осуществление платежей в режиме реального времени становится обычной практикой. Такие перемены означают более высокий уровень осуществления платежных переводов и снижение рисков, но при этом появляются новые проблемы. Распространение способа обработки данных в режиме реального времени сокращает время исправления ошибок. Проблемы выявляются гораздо быстрее, чем раньше, что подчеркивает важность надежности системы.

Данное издание “Регулирование и контроль рисков платежных систем — финская перспектива”, которое включено в публикации серии А Банка Финляндии, является полностью отредактированной и обновленной версией публикации 1998 года. Новый материал включает описание разработок в области международного регулирования и надзора, оценки рисков, характерных для межбанковских платежных систем, а также знакомит с предлагаемыми новыми требованиями к достаточности капитала. Мы также используем новый подход при анализе рисков платежных систем. Глава, касающаяся требований к регулированию и надзору за платежными системами, полностью переработана. Приложения обновлены с целью отразить текущую ситуацию и добавить в справочник Ассоциации банков Финляндии новый материал по исследованию и описанию основных платежных систем Финляндии.

Основным выводом данного исследования является то, что в настоящее время риски платежных систем Финляндии относительно невелики. Это — результат работы, проводимой МВФ в соответствии с Программой по оценке финансового сектора. Такая благоприятная ситуация является результатом активной исследовательской работы участников финансового рынка и мер, предпринятых органами власти.

Данные положительные признаки не означают, что все проблемы решены, напротив, системы нуждаются в дальнейшем развитии, чтобы соответствовать требованиям технологического прогресса и изменяющейся внешней среды. Это означает необходимость принять во внимание потребности финансовых учреждений, обслуживающих платежные системы, а также клиентов, компаний и инвесторов. Функционирование платежных систем должно быть гарантировано даже в чрезвычайных обстоятельствах. Международное сотрудничество в области платежных систем нуждается в дальнейшем развитии, поскольку мы стремимся к достижению согласия на основе развития международных стандартов.

Настоящая публикация доработана Банком Финляндии совместно с Управлением финансового надзора (УФН). Авторами настоящего издания являются: советник Правления Харрю Лейнонен и Тимо Ииваринонен, экономист (Банк Финляндии), а также эксперт по платежным системам Вейкко Сааринен и специалист по банковскому надзору Матти Лукка (УФН).

Хельсинки, сентябрь 2003 года  
Матти Лоуекоски

---

\* Данный материал является неофициальным переводом публикации Банка Финляндии “Регулирование и контроль рисков платежных систем — финская перспектива”. Электронная версия данной публикации на английском языке размещена на веб-сайте Банка Финляндии (<http://www.bof.fi/NR/rdonlyres/5C4788C1-A958-42EF-81E0-1747525D03C1/0/A106.pdf>).



# Содержание

Краткое содержание .....	4
Предисловие .....	5
<b>1. Введение .....</b>	<b>9</b>
<b>2. Регулирование и надзор за платежными системами: задачи и цели .....</b>	<b>10</b>
<b>3. Международное развитие регулирования и надзора .....</b>	<b>11</b>
3.1. Международное сотрудничество в области платежных систем .....	11
3.1.1. Международное сотрудничество .....	11
3.1.2. Сотрудничество в Европе .....	12
3.1.3. Сотрудничество: комитеты и документы .....	12
3.1.4. Обмен информацией о платежных системах: общие принципы ЕС .....	13
3.2. Политика Евросистемы по наблюдению за платежными системами .....	14
3.3. Результаты международного сотрудничества в сфере платежных систем .....	15
3.3.1. Международные рекомендации по платежным системам центральных банков Группы 10 .....	15
3.3.2. Программа МВФ и Всемирного банка по оценке финансового сектора (ПОФС) .....	16
3.4. Перспективы международного сотрудничества .....	17
<b>4. Регулирование и надзор за платежными системами в Финляндии .....</b>	<b>18</b>
4.1. Наблюдение за платежными системами в Финляндии .....	18
4.2. Надзор в Финляндии за платежными системами, специфическими для банков .....	18
4.3. Регулирование платежных систем в Финляндии .....	20
<b>5. Анализ рисков платежных систем .....</b>	<b>22</b>
5.1. Задачи определения и оценки рисков .....	22
5.2. Классификация рисков .....	23
5.3. Классификация платежных систем .....	25
5.4. Риски, специфические для платежной системы, и их общая оценка .....	26
5.5. Оценка рисков платежных переводов, специфических для продукта .....	28
5.6. Снижение рисков платежных систем .....	30
5.7. Снижение рисков в Финляндии .....	31

<b>6. Оценивание рисков межбанковских платежных систем .....</b>	<b>33</b>
6.1. Система RTGS Банка Финляндии .....	33
6.2. Система POPS .....	34
6.3. PMJ — межбанковская платежная система .....	35
6.4. POPS и PMJ соответствуют требованиям центральных банков .....	35
6.5. Взаимосвязь банков с международными платежными системами .....	35
6.5.1. Система банков-корреспондентов .....	35
6.5.2. Система TARGET .....	36
6.5.3. Платежные системы Банковской ассоциации евро .....	36
6.5.3.1. Платежная система Euro 1 .....	36
6.5.3.2. Платежная система STEP 1 .....	37
6.5.4. Система CLS .....	37
<b>7. Требования к достаточности капитала и риски платежных систем .....</b>	<b>38</b>
7.1. Предложения по новым требованиям к достаточности капитала .....	38
7.2. Операционные риски: концепция и методы вычисления .....	39
7.2.1. Базовый индикативный подход .....	39
7.2.2. Стандартизированный подход .....	39
7.2.3. Усовершенствованные подходы .....	40
7.3. Требования к сумме капитала для операционных рисков .....	40
<b>8. Дальнейшее развитие .....</b>	<b>42</b>
<b>9. Общая оценка рисков платежных систем Финляндии .....</b>	<b>44</b>
Справочная литература .....	45
Приложение 1. Риски платежных систем .....	46
Приложение 2. Снижение рисков платежных систем .....	58
Приложение 3. Правила платежных систем .....	66
Приложение 4. Руководство Ассоциации банкиров Финляндии по анализу рисков платежной системы .....	67
Приложение 5. Описание основных платежных систем Финляндии .....	73
Приложение 6. Список сокращений .....	77

# 1. Введение

Цель данного отчета состоит в описании рисков платежных систем Финляндии и разъяснении необходимости их регулирования и надзора. Данный отчет является полностью обновленной версией публикации 1998 года по рискам платежных систем Финляндии<sup>1</sup>. В течение последующих четырех лет платежные системы и характерные для них риски, в частности системы контроля рисков, претерпели значительные изменения. В основном изменения имели позитивный характер для процесса снижения рисков платежных систем.

Платежные системы являются частью основы денежной экономики. Практически любая финансовая операция приводит к осуществлению платежей и использованию платежных систем. Современное общество в значительной степени зависимо от стабильного функционирования платежных систем. В последние годы значимость платежных систем и процедур контроля рисков значительно возросла в результате существенного увеличения объемов сделок на валютном и денежном рынках, а также на рынке ценных бумаг. Платежные системы претерпели значительные технические усовершенствования, и их оперативность возросла. Управление такими системами требует более высокого уровня квалификации, чем это было ранее, а также готовности к сбоям в платежных системах.

В течение последних лет повышенное внимание уделялось системным рискам платежных систем и их предупреждению. Крупномасштабные сбои в платежных системах могут остановить деятельность значительной части общества и привести к существенным издержкам пользователей платежных систем. Если системы не имеют эффективных мер защиты, через межбанковские платежные системы или даже трансграничные платежные системы может распространиться экономический кризис.

Благодаря процессу глобализации платежные системы приобретают все более международный характер. Вместе с тем укрепилось взаимодействие между органами государственной власти. Таким же образом регулирование и надзор в Финляндии должны быть тесно взаимосвязаны с согласованными на международном уровне системами и принципами действия. При расширении финансовых рынков и увеличении объемов трансграничных платежей необходимо уделять все большее внимание рискам платежных систем в международном масштабе.

Регулирование и надзор за платежными системами в Финляндии осуществляются в основном тремя официальными органами: Банком Финляндии, Управлением финансового надзора и Министерством финансов Финляндии, но органы по конкуренции и защите прав потребителей также решают вопросы осуществления платежей в рамках своих полномочий. В данном отчете мы уделяем особое внимание задачам, которые ставят перед собой Банк Финляндии и Управление финансового надзора в сфере платежной системы, и необходимости их сотрудничества, а также разъясняем основы и методы осуществления регулирования и надзора за платежными системами. Мы также анализируем платежные системы Финляндии, характерные для них риски и используемые официальными органами методы надзора.

Отчет составлен следующим образом. Вначале приводится подробное описание целей регулирования и надзора за платежными системами. Девяностые годы были десятилетием активного развития международных платежных систем, что оказало существенное влияние на задачи, разделение полномочий, а также расширение сотрудничества на государственном уровне. Далее предусмотрена вводная часть, касающаяся различных видов рисков, характерных, как правило, для платежных систем и финансовых инструментов, а также рассматриваются рискориентированные модели, используемые в данном случае для проведения анализа как конкретной системы, так и конкретного продукта. Затем мы приводим описание платежных систем Финляндии и принципов контроля за рисками, а также даем оценку уровней рисков платежных систем. Далее следует анализ предложений по новым требованиям к достаточности капитала, которые впервые включают требования к размеру капитала, необходимого для покрытия рисков платежных систем. Отчет заканчивается общим обзором перспективы развития платежных систем. В Приложении 6 приводится перечень используемых в данном отчете аббревиатур и других ключевых терминов.

---

<sup>1</sup> Лейнонен, Сааринен. "Риски платежных систем в Финляндии и необходимость их регулирования и надзора". Банк Финляндии А:101. Хельсинки, 1998.

## 2. Регулирование и надзор за платежными системами: задачи и цели

Платежные системы являются неотъемлемой частью современной экономики и имеют особую значимость для финансового сектора. Внедрение устойчивых и надежных платежных систем стало одной из главных задач надзора за платежными системами в числе других методов, обеспечивающих способность общества функционировать стабильно. Финансовый сектор в целом, а также платежные системы как неотъемлемая часть данного сектора требуют государственного регулирования и надзора с целью обеспечить его устойчивость. Многолетний опыт показал, что рыночные механизмы сами по себе не вырабатывают достаточно надежных решений, связанных с платежными системами проблем.

Растущая доля платежей проходит через системы банковских счетов и, таким образом, подвергается рискам финансовых и платежных систем. Позиции владельцев и руководителей частных банков относительно их рисков, преимуществ и недостатков отличаются от точки зрения вкладчиков и клиентов банков, а также общества в целом. Платежные системы и их компоненты тесно взаимосвязаны, поэтому появление рисков может быстро распространиться за рамки данных систем. Это подчеркивает значимость и оценки в целом, и взаимозависимостей. В результате вовлечения значительных объемов финансовых средств платежные системы представляют большой интерес для мошенников и прочих лиц, которые могут использовать данные системы в своих корыстных целях. Клиентам трудно получить необходимую информацию для проведения независимой оценки надежности финансовых учреждений и платежных систем, так как существует малая вероятность того, что такие оценки могут проводиться конфиденциально и на постоянной основе.

Государственное регулирование определяет рамки, в пределах которых все платежные системы могут достигнуть максимальной эффективности. Очень часто инфраструктура платежной системы принимает форму монополии в силу влияния внешних факторов, связанных с информационными системами. Это еще одна из причин, по которой органам власти важно инициировать меры, направленные на повышение ее эффективности.

Осуществление надзора необходимо, чтобы обеспечить соблюдение установленных правил. Несмотря на развитие и рост значения основанного на саморегулировании надзора, его применение зависит в основном от органов власти. В течение последних десяти лет, например, Банк международных расчетов (БМР), Европейский центральный банк (ЕЦБ), Европейская комиссия, центральные банки Группы 10 и МВФ разработали большое количество международных принципов по регулированию и надзору за платежными системами. Цель их заключается в том, чтобы выработать единые минимальные критерии для использования на международном уровне.

Выявленные риски платежных систем распространяются главным образом на организации, а не на операторов систем и тех, кто определяет уровни рисков. Для того чтобы сократить несогласованность различных затронутых рисками сторон во взглядах на риск, необходимо использовать и инструменты регулирования, и санкции, чтобы создавать механизмы, которые позволяют переносить существенную долю рисков на субъекты, уровни рисков которых наиболее значимы. Необходимо применять достаточно жесткие санкции для борьбы с несоблюдением установленных органами власти норм и правил, а также с искажением информации.

Финансовые и платежные системы подвержены постоянным изменениям. Необходимо обеспечить возможность быстрой адаптации процесса регулирования и надзора к изменяющимся условиям. При этом быстрое изменение условий само по себе является фактором риска, так как адаптация, как правило, предполагает определенное отставание. Очень часто процесс адаптации напоминает маятник: первоначальные реакции на возникающие риски зачастую избыточны и отличаются чрезмерным регулированием, позднее может наблюдаться чрезмерное ослабление регулирования и надзора. Теоретически оптимальный уровень регулирования и надзора понятен: однократное мероприятие является эффективным, если дополнительные расходы не превышают издержки, которые возникли бы при отсутствии такого мероприятия. На практике сложнее, так как зачастую очень трудно точно оценить размер понесенных убытков. Оценки должны проводиться в условиях неопределенности, а фактические убытки должны быть оставлены на будущее. Нецелесообразно устранять все риски, так как издержки на регулирование и надзор в таком случае значительно превысили бы полученные выгоды.

Органы власти должны располагать достаточными полномочиями для регулирования и надзора, т.е. полномочиями регулировать осуществление мероприятий и обеспечивать соответствующую информацию (например, законы, указы, распоряжения, лицензии и т.д.). С другой стороны, для обеспечения эффективности регулирования и надзора органы государственной власти должны быть поднадзорными и предоставлять регулярные отчеты о своей деятельности, оценки результатов, а также отчеты об издержках на осуществление регулирования и надзора. Кроме того, необходимо предоставить сторонним организациям возможность проводить оценку эффективности регулирования и надзора.

## 3. Международное развитие регулирования и надзора

В последние десятилетия наблюдаются крупномасштабное международное сотрудничество в области развития платежных систем и снижение характерных для них рисков. Необходимость в сотрудничестве была обусловлена резким увеличением потоков платежей и, в частности, трансграничных переводов — в последние двадцать лет — в результате упрощения регулирования операций с иностранной валютой, глобализации финансовых рынков, роста международной торговли и технологического развития. Такие перемены существенно изменили требования к практике и методике деятельности банков, вовлеченных в посреднические операции при осуществлении платежей, а также к центральным банкам и органам банковского надзора, осуществляющим контроль над платежными переводами и платежными системами. Некоторые международные финансовые организации, например МВФ и Всемирный банк, добавили в свой регламент работы оценку платежных и расчетных систем. Данная оценка, основанная на международных рекомендациях, должна определить потребности, насущные для развития систем.

В ЕС обязанность по надзору за платежными системами разделена (по договоренности) на функцию наблюдения и функцию пруденциального надзора за отдельными финансовыми учреждениями. Компетенцией Управления финансового надзора в Финляндии является надзор за учреждениями платежных систем, а Банк Финляндии (центральный банк) осуществляет наблюдение за платежной системой.

### 3.1. Международное сотрудничество в области платежных систем

#### 3.1.1. Международное сотрудничество

Под эгидой БМР центральные банки стран Группы 10 проводят встречи для обсуждения, анализа и согласования вопросов, связанных с рисками платежных систем, и их контроля с учетом ключевой роли Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС) БМР. В последние годы возросло участие стран, не входящих в Группу 10, в работе БМР, а несколько стран Азии, Центральной и Южной Америки присоединились к БМР. БМР является международным форумом по сотрудничеству в сфере надзора и управления платежными системами и предоставляет средства для проведения анализа и исследований. В связи с расширением деятельности банков за пределами своей страны и быстрым распространением кризисных ситуаций стало очевидным, что сотрудничество в области развития платежных систем, их регулирования и надзора за ними также должно осуществляться на международном уровне.

Сотрудничество между центральными банками в области развития платежных систем началось в 1980 году, когда БМР создал Группу экспертов по платежным системам. Однако лишь в 1989 году страны Группы 10 опубликовали свой первый отчет по платежным системам (“Отчет о схемах неттинга”), в котором рассматривались последствия рисков неттинга. Опубликованный в следующем году “Отчет о межбанковских схемах неттинга” (Отчет Ламфалусси) содержит хорошо известные минимальные стандарты по структуре и функционированию трансграничных и мультивалютных схем неттинга и расчетов, а также приводит несколько принципов рекомендательного характера для проведения наблюдения центральным банком.

В 1992 году Группа экспертов БМР стала Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков Группы 10. Комитет по платежным и расчетным системам в сотрудничестве с Группой 10 подготовил целый ряд важных докладов по снижению рисков платежных и расчетных систем. С точки зрения международного развития наиболее важным из них является отчет “Ключевые принципы для системно значимых платежных систем”, опубликованный в 1999 году. К разработке данных принципов, которые составляют минимальные рекомендации для таких систем, были привлечены представители стран, не входящих в Группу 10. МВФ принял рекомендации в качестве основных требований при проведении оценки платежных систем разных стран.

В проведенных БМР анализах и соответствующих опубликованных отчетах были рассмотрены основные риски, характерные для платежей и расчетов по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, а также методы контроля этих рисков. Некоторые частные организации, например, крупные банки Группы 20 и Группы 10, МОКЦБ, МФОЦБ и МАОЦБ<sup>2</sup> представили рекомендации по снижению платежных и расчетных рисков, обусловленных конверсионными операциями, операциями с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

<sup>2</sup> В Приложении 6 приводятся используемые в данном отчете сокращения.

### 3.1.2. Сотрудничество в Европе

В рамках Европейского союза сотрудничество центральных банков в области платежных систем началось в 1991 году с создания специальной Рабочей группы по платежным системам под патронатом руководителей Европейского центрального банка. После основания Европейского валютного института (ЕВИ) работа продолжилась в рамках Рабочей группы по платежным системам Европейского союза (РГПС). В процессе подготовки к третьему этапу развития Экономического и валютного союза (ЭВС) РГПС приступила к работе над четырьмя ключевыми вопросами: мониторинг клиринговых систем в европейских валютных единицах, систематизация основных характеристик платежных систем стран ЕС, сотрудничество центральных банков в области наблюдения за трансграничными платежами, а также планирование платежной системы для потребностей единой денежно-кредитной политики.

ЕС принял систему валовых расчетов в реальном времени (RTGS) в качестве модели для снижения рисков в европейских платежных системах. Это означает, что при осуществлении межбанковских платежей не используется неттинг, вместо этого расчет по каждому платежу производится путем валового перевода денежных средств банку-получателю, который осуществляет платеж своему получателю. Все страны ЕС должны были внедрить систему RTGS к концу 1997 года. Объединение национальных систем RTGS через центральные банки позволяло создать надежную систему RTGS (TARGET — трансевропейский автоматизированный экспресс-перевод с валовым расчетом в режиме реального времени) для осуществления платежей, связанных с единой денежно-кредитной политикой и другими платежами на крупные суммы.

Начало функционирования ЕЦБ и Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ) позволило осуществить намеченные планы. Система TARGET, охватывающая всю зону ЕС, была незамедлительно приведена в состояние готовности и запущена. Система клиринговых расчетов в европейских валютных единицах, система банковского регулирования для платежей в ЭКЮ, была заменена системой Euro 1, системой клиринговых расчетов в евро Банковской ассоциации евро. Ответственность за мониторинг системы перешла от Европейского валютного института к Европейскому центральному банку (основной наблюдатель).

В области регулирования платежных систем статус ЕЦБ позволяет ему издавать нормативные документы, которые способствуют повышению эффективности и надежности платежных систем в странах ЕС. Для рассмотрения вопросов наблюдения и развития платежных систем ЕСЦБ учредила КПРС. Кроме ЕЦБ в состав КПРС входят эксперты от национальных центральных банков. Для национальных центральных банков ЕЦБ выработал ряд ключевых принципов осуществления наблюдения с целью совершенствования концепции по наблюдению за платежными системами и облегчения сотрудничества в зоне ЕС (см. пункт 3.2).

Разработка директив в сфере платежных систем осуществляется Комиссией ЕС с участием государств — членов ЕС. Комиссия выпустила: директивы по проведению трансграничных платежей на мелкие суммы, директивы по окончательности платежей и директивы по обеспечению, а также по эмиссии электронных денег. Продолжается работа над выработкой директив по реорганизации и ликвидации кредитных организаций и переводам обеспечения между странами ЕС. Комиссия также выпустила нормативные документы, например, по введению европейской валюты и ценообразованию по трансграничным платежам в евро. Кроме того, Комиссия провела значительную работу по вопросам защиты прав потребителей в части оказания платежных услуг и выработала рекомендации в данной сфере, а также в сфере предоставления дистанционных услуг.

### 3.1.3. Сотрудничество: комитеты и документы

Банковский надзор в зоне ЕС основан на принципе контроля внутри страны. Уполномоченным органом надзора за подотчетным учреждением является орган надзора из его страны. Что касается банков и платежных систем, действующих в нескольких странах, то в данном случае необходимы взаимодействие и обмен информацией между надзорными органами разных стран. В противном случае за организацией в целом не будет осуществлен надлежащий надзор.

В Европе существуют три органа, осуществляющих сотрудничество в области банковского надзора и надзора за платежными системами, которые фокусируют свою деятельность на обмене информацией и опытом, а также содействию в развитии сотрудничества и регулирования. К ним относятся Комитет по банковскому надзору (КБН) Европейской системы центральных банков, Банковский консультативный комитет (БКК) Европейской комиссии и объединенный орган неофициальных органов банковского надзора стран ЕЭС Контактная группа (КГ). Все эти органы работают над вопросами платежных систем как одной из областей общей банковской деятельности.

КБН оказывает содействие Европейской системе центральных банков в осуществлении задач, связанных с надзором за кредитными организациями и поддержанием финансовой стабильности. КБН, например, исследует тенденции развития в европейских банковских, финансовых и платежных системах, а также влияние макроэкономики на банковский сектор. Он содействует ЕЦБ в выработке мнений по законопроектам, касающимся финансовой деятельности, включая платежные системы, организаций или государств — участников ЕС, если

этого требует Совет ЕС, Комиссия ЕС или государство — участник ЕС. Другая задача КБН заключается в развитии широкого информационного обмена между органами банковского надзора и центральными банками в части финансовой стабильности или сотрудничества в сфере осуществления наблюдения за платежными и расчетными системами или надзора за финансовыми организациями.

Основная задача БКК — содействовать Европейской комиссии в разработке законопроектов по деятельности финансовых организаций ЕС, а также в других вопросах, касающихся банковского регулирования и надзора. БКК также оказывает помощь Комиссии в применении на практике директив ЕС по банковской деятельности.

Задача Контактной группы — объединенного органа европейских учреждений банковского надзора — заключается в развитии сотрудничества на практике и информационного обмена между органами банковского надзора. КГ состоит из органов банковского надзора государств — участников Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) и является единственным широким европейским форумом для обмена информацией по отдельным поднадзорным субъектам, связанным с банковской деятельностью. Данный информационный обмен носит конфиденциальный характер и предназначен для членов КГ. КГ также проводит сопоставления и работает над систематизацией методов банковского надзора, осуществляет обмен текущей информацией по банковскому надзору в государствах — участниках ЕС и занимается анализом различной банковской деятельности.

Международное сотрудничество в сфере надзора осуществляется не только посредством работы комитетов и рабочих групп, но и через подписания меморандумов о взаимопонимании. Они позволяют наблюдателям финансовых рынков двух или нескольких стран договариваться о практических принципах и режимах обмена конфиденциальной информацией. Очень важно согласовать принципы взаимодействия, которые касаются финансовых компаний, осуществляющих операции в зонах ответственности нескольких органов надзора, так как полномочия органов надзора распространяются только на поднадзорные организации в пределах их собственной страны. Управление финансового надзора Финляндии подписало “Меморандум о взаимопонимании” с двенадцатью странами ЕЭЗ, и органы надзора скандинавских стран имеют единый действующий меморандум, охватывающий данную зону.

Объединениям, таким как финансовые корпорации, которые специализируются на нескольких направлениях деятельности, например банковском деле, страховании и ценных бумагах, также требуется осуществлять взаимодействие в сфере надзора. Область сотрудничества может сосредоточиваться как в национальном, так и международном масштабе в зависимости от внутреннего или внешнего характера деятельности такого объединения.

### **3.1.4. Обмен информацией о платежных системах: общие принципы ЕС**

ЕЦБ и национальные центральные банки ЕС, которые осуществляют наблюдение за платежными системами в зоне ЕС, заключили “Меморандум о взаимопонимании” с органами банковского надзора государств — участников ЕС по информационному обмену. “Меморандум о взаимопонимании”, который вступил в действие 1 января 2001 года, служит главным образом в качестве основы для взаимодействия и обмена информацией в отношении платежных систем для крупных сумм в зоне ЕС. Достигнутые соглашения заменяют те, которые действовали с 1994 года.

“Меморандум о взаимопонимании” стал необходим, так как создание валютного союза повлияло на разделение задач и взаимодействие в сфере наблюдения за платежными системами и пруденциального надзора за кредитными организациями. Согласно регламенту Европейской системы центральных банков, наблюдение за платежными системами является одной из главных задач Евросистемы, в то время как надзор за деятельностью кредитных организаций находится в компетенции национальных надзорных органов.

“Меморандум о взаимопонимании” подчеркивает, что взаимодействие между органами наблюдения за платежными системами и органами банковского надзора имеет большое значение, так как финансовая стабильность может быть нарушена рисками, порождаемыми кредитными организациями в результате их участия в платежных системах или предоставления ими расчетных услуг.

Основная цель “Меморандума о взаимопонимании” заключается в развитии сотрудничества между центральными банками государств ЕС и надзорными органами, наблюдающими за платежными системами для крупных сумм. При этом “Меморандум о взаимопонимании” может также служить в качестве отправной точки для развития сотрудничества в платежных системах для мелких сумм и проектах по развитию электронных денег. Представленные в “Меморандуме о взаимопонимании” общие принципы направлены на стимулирование устойчивого развития платежных систем и связанных с ними кредитных организаций. “Меморандум о взаимопонимании” также применим к инвестиционным компаниям, которые участвуют в платежных системах и внутренние наблюдатели которых заключили такое соглашение.

Подписавшие “Меморандум о взаимопонимании” стороны договорились о том, что основными вопросами сотрудничества и информационного обмена являются: 1) присоединение к существующей платежной системе

нового участника или создание новой платежной системы; 2) работа на постоянной основе; 3) управление кризисными ситуациями.

Подписавшие “Меморандум о взаимопонимании” стороны договорились о пересмотре указанных в нем планов по истечении трех лет. Это позволит учесть накопленный за это время опыт, а также развитие событий на рынке.

## 3.2. Политика Евросистемы по наблюдению за платежными системами

Цель осуществления наблюдения в Евросистеме заключается в обеспечении устойчивой работы платежных систем и сдерживании системного риска, что будет способствовать повышению эффективности системы и поддерживать надлежащий уровень безопасности платежных инструментов, используемых обществом при реализации трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, который направлен на контроль рисков и эффективности платежных систем частного сектора.

Задачи наблюдения за платежными системами в Евросистеме<sup>3</sup> подразделяются на четыре основные группы.

- А. Выработка политики по наблюдению находится в компетенции Совета управляющих ЕЦБ. Это подразумевает определение ключевых принципов проведения наблюдения. На национальном уровне центральные банки могут дополнить данные принципы в зависимости от внутренних потребностей. Принципы включают минимальные требования и стандарты надежности платежных систем. Центральные банки значительно заинтересованы в надежной работе платежных систем для крупных сумм.
- Б. Реализация политики по наблюдению поручается главным образом центральным банкам. Задача заключается в обеспечении соответствия всех ключевых систем минимальным требованиям, содержащимся в политике наблюдения. В рамках реализации данной политики национальные центральные банки могут использовать различные уровни регулирования (например, официальные инструкции) или дополнительные специальные инструменты (например, дискуссии).
- В. Другой задачей является мониторинг развития платежных систем с целью обеспечить возможность оценить риски и эффективность систем, а также предостеречь от принятия избыточного риска. Изменения в операционной среде непрерывно оказывают влияние на платежные системы и требуют их постоянного развития. Одна из задач наблюдения состоит в мониторинге развития и обеспечении гарантии того, что платежные системы на национальном и международном уровне учитывают происходящие изменения.
- Г. Управление чрезвычайной ситуацией находится в основном в компетенции того национального центрального банка, в зоне которого возникает проблема. Взаимодействие между центральными банками имеет особое значение, если проблема распространяется на несколько центральных банков.

Центральные банки поэтапно привели в соответствие и расширили минимальные требования к платежным системам. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем, которые были совместно сформулированы центральными банками Группы 10, также служат в качестве основы для осуществления наблюдения в Евросистеме<sup>4</sup>. Данные принципы представлены в следующем пункте и служат основой для оценки центральным банком европейских платежных систем для крупных сумм.

Задача состоит в том, чтобы применить сокращенный вариант данных стандартов к основным розничным платежным системам в Европе. Евросистема придает этому большое значение для повышения эффективности розничных платежных систем и превращения зоны ЭВС в общую зону проведения платежей. Евросистема опубликовала результаты исследования данной ситуации и сформулировала соответствующие задачи. Кроме того, Евросистема провела работу по вопросам обеспечения безопасности электронных платежных систем.

<sup>3</sup> Для получения более подробной информации о политике наблюдения в Евросистеме посетите веб-сайт ЕЦБ (<http://www.ecb.int/pub/pdf/paysysover.pdf>).

<sup>4</sup> К платежным системам для крупных сумм относятся общеевропейская система Euro 1 Банковской ассоциации евро, Servicio de Pagos Interbancarios (SEPI) в Испании, Парижская система нетто-расчетов (PNS) во Франции и банковская онлайн-система экспресс-переводов и чеков (POPS) в Финляндии.

## 3.3. Результаты международного сотрудничества в сфере платежных систем

### 3.3.1. Международные рекомендации по платежным системам центральных банков Группы 10

Центральные банки Группы 10 согласовали ключевые принципы для системно значимых платежных систем<sup>5</sup>. Цель соглашения состоит в том, чтобы использовать данные принципы при выработке общих планов и стандартов для обеспечения надежности и эффективности платежных систем. Так как данные принципы предназначены для использования на международном уровне, в частности для системно значимых платежных систем, то они могут применяться и в более широком плане. Евросистеме также поручено внедрение данных принципов. Указанные принципы рассматриваются в качестве минимальных требований и предназначены для улучшения ситуации в критических случаях.

Рекомендации являются своевременными по причине растущей интеграции рынков финансовых услуг и платежных систем и направлены на обеспечение того, чтобы структуры и режимы работы платежных систем противостояли распространению рисков через трансграничные платежные системы. Системы, значимые с точки зрения системных рисков, осуществляют, как правило, платежи на крупные суммы и очень часто связаны с несколькими странами. Таким образом, риски должны быть максимально снижены как на национальном уровне, так и на международном.

Рекомендации изложены в виде десяти ключевых принципов и четырех обязанностей центрального банка по применению ключевых принципов.

#### Десять ключевых принципов для системно значимых платежных систем

I. *Правовая база.* Платежная система должна иметь хорошо обоснованную правовую базу в рамках всех государств — участников ЕС. Участники платежной системы могут подвергаться финансовым рискам, если правила и процедуры платежной системы являются неточными или не имеют законной силы.

II. *Четкое понимание финансовых рисков.* Правила и процедуры должны обеспечивать участникам четкое понимание воздействия системы на каждый из финансовых рисков, которым они подвергаются из-за участия в платежной системе. Данная информация должна быть представлена главным образом в правилах и рабочих инструкциях платежной системы, в которых определены права и обязанности участников платежной системы.

III. *Управление финансовыми рисками.* Платежная система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными рисками и рисками ликвидности. В процедурах указываются обязанности оператора и участников платежной системы и предусматриваются соответствующие стимулы для управления и сдерживания таких рисков.

IV. *Своевременный и окончательный расчет.* Средства покрытия платежей должны быть переведены к концу даты зачисления денег на банковский счет, но желательно в начале даты зачисления.

V. *Расчеты в системах с многосторонним неттингом.* Платежная система должна обеспечивать по крайней мере своевременное завершение дневных расчетов в случае неплатежеспособности участника с наибольшим индивидуальным расчетным обязательством.

VI. *Активы, используемые для расчетов.* Используемые для расчета активы предпочтительно должны быть деньгами центрального банка<sup>6</sup>. При использовании других активов они должны иметь незначительный риск или не иметь кредитного риска или риска ликвидности. Использование денежных средств центрального банка предполагает, что участники платежной системы способны избежать кредитного риска в случае отсутствия у банка возможности исполнить обязательства по переводу средств покрытия платежей. Таким образом, денежные средства центрального банка являются самым безопасным активом для осуществления расчетов.

VII. *Безопасность и операционная надежность.* Платежная система должна обеспечить высокий уровень безопасности и надежности, а также иметь резервные механизмы своевременного завершения обработки платежей в течение операционного дня даже в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

VIII. *Эффективность.* Платежная система должна обеспечивать удобные для пользователей и эффективные для экономики способы совершения платежей. Ресурсы должны использоваться эффективно, несмотря на суще-

<sup>5</sup> Данные принципы были сформулированы Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и изданы в серии публикаций БМР (№ 43): “Ключевые принципы для системно значимых платежных систем”. Они также представлены на веб-сайте БМР (<http://www.bis.org/publ/cpss43.htm>).

<sup>6</sup> В данном случае “денежные средства центрального банка” состоят из остатков денежных средств банков — участников платежной системы на расчетных счетах в центральном банке.

ствование, например, компромисса между минимизацией издержек и задачей обеспечения безопасности. Разработчикам платежных систем необходимо найти решение, которое учитывает как запросы потребителей, так и влияние макроэкономики.

*IX. Критерии участия в системе.* Критерии участия в системе должны быть объективными, справедливыми и находиться в открытом доступе. Участие должно быть открытым для всех организаций, которые отвечают установленным критериям. Данные критерии должны стимулировать конкуренцию между участниками и способствовать эффективности и снижению издержек по предоставлению платежных услуг. Это означает, что членство должно быть добровольным и открытым. Тем не менее может возникнуть необходимость ввести ограничения на участие в платежной системе с целью защиты системы и ее участников от чрезмерных рисков.

*X. Управление.* Механизмы управления должны быть эффективными, подотчетными и прозрачными. Они должны способствовать постановке и достижению общих целей системы, мониторингу проведения операций, а также предоставлять соответствующие стимулы руководству для того, чтобы достичь поставленных задач, которые выполняются в интересах платежной системы, ее участников и общества в целом. Схемы управления должны также обеспечивать подотчетность соответствующих субъектов права и быть достаточно открытыми, чтобы предоставить доступ к информации всем заинтересованным сторонам.

#### **Четыре обязанности центрального банка по применению ключевых принципов**

1. Четко определять свои цели в области платежных систем и обнародовать свою роль и политику в отношении системно значимых платежных систем.
2. Обеспечить соблюдение ключевых принципов системой, оператором которой он является.
3. Следить за соблюдением ключевых принципов системами, оператором которых он не является, и иметь возможность осуществлять этот надзор.
4. Сотрудничать с другими центральными банками и другими национальными и иностранными органами власти в части применения ключевых принципов для обеспечения безопасности и эффективности платежных систем.

#### **3.3.2. Программа МВФ и Всемирного банка по оценке финансового сектора (ПОФС)**

Гибкие и эффективно регулируемые финансовые системы являются основой устойчивой национальной экономики и международной финансовой системы. В 1999 году МВФ и Всемирный банк начали совместно разрабатывать ПОФС. Задача МВФ — содействовать развитию международного сотрудничества в финансовой сфере, экономическому росту, улучшению условий труда и оказывать помощь тем странам, которые сталкиваются с финансовыми трудностями. Всемирный банк сосредоточил свою деятельность на выделении кредитов странам с низким уровнем жизни. Цель ПОФС заключается в оказании помощи странам в повышении надежности и гибкости их финансовых систем, а также в содействии развитию таких систем. Всемирный банк выявляет сильные и слабые стороны финансовых систем исследуемых стран, дает рекомендации органам власти этих стран по развитию финансовых систем и, таким образом, способствует снижению вероятности возникновения кризисных ситуаций.

Программа по оценке финансового сектора конкретной страны осуществляется во взаимодействии с центральными банками и органами финансового надзора. К настоящему времени завершены программы приблизительно по 60 странам, некоторые из которых являются индустриально развитыми (например, Канада, Ирландия, Финляндия), а некоторые — развивающимися (например, Камерун, Сальвадор). Осуществление Программы по оценке финансовых секторов начиналось на экспериментальной основе. Результаты оказались очень полезными, и в настоящее время данная программа является неотъемлемой частью работы, проводимой МВФ и Всемирным банком.

Оценка распространяется на финансовые организации страны, такие, как банки и страховые корпорации, а также финансовые рынки (например, рынки ценных бумаг и валютные рынки). Так как платежные системы — основа экономической деятельности, то предметом проверки также являются их регулирование, контроль и правовая база. В основе проведения оценки — перечисленные выше ключевые принципы центральных банков Группы 10.

Программа по оценке финансовых систем Финляндии проводилась весной 2001 года. Группа международных экспертов оценила финансовую систему Финляндии с точки зрения стабильности, соблюдения международных стандартов, норм и процедур, реформ в финансовом секторе и потребностей развития. Кроме того, была проведена оценка систем RTGS Банка Финляндии, POPS и PMJ. Группа не выявила каких-либо значительных недостатков в платежных системах Финляндии и признала их соответствующими международным ключевым принципам.

Основываясь на результатах ПОФС Финляндии, МВФ опубликовал отчет “Оценка стабильности финансовой системы Финляндии” в сентябре 2001 года<sup>7</sup>. В отчете рассматривались риски финансового сектора, которые могли повлиять на макроэкономику, а также незащищенность финансового сектора от макроэкономических шоков.

### 3.4. Перспективы международного сотрудничества

Старт третьего этапа развития Экономического и валютного союза в начале 1999 года и переход на евро в начале 2002 года обусловили формирование общей валютной и платежной зоны в Европе. В связи с этим существующие национальные платежные системы и режимы постепенно сводятся в единую платежную систему. Происходящие перемены являются результатом преимущественно рыночных явлений. Основным инструментом, с помощью которого надзорные органы и центральные банки разных стран, а также работающие совместно организации ЕС могут влиять на такие перемены, является создание общей схемы развития.

Общая валютная и платежная зона образовала новый наднациональный уровень сотрудничества регулирующих и надзорных органов европейских платежных систем. Это приводит к необходимости тесного взаимодействия между всеми государствами — участниками ЕС, что, в свою очередь, подчеркивает значимость таких ключевых организаций, как ЕЦБ, Европейская комиссия и Европейский парламент. В дальнейшем развитие и адаптация регулирования и надзора к новым условиям еврозоны будут переданы комитетам и рабочим группам, состоящим из представителей этих организаций и отдельных стран.

В глобальном масштабе развитие платежных систем основывалось на различных международных рекомендациях и публичных заявлениях основных стран (например, Группы 10). На международном уровне возрастет роль БМР, МВФ и Всемирного банка в развитии сотрудничества с надзорными и другими органами власти отдельных стран при оценке состояния платежных и расчетных систем, а также уровня их соответствия международным рекомендациям.

Интернет и другие информационные сети будут способствовать дальнейшему развитию платежных систем и переводов, а также повышению их эффективности на национальном и международном уровне. Безопасная передача информации требует понимания и принятия новых технологий электронных соглашений, кодирования и идентификации. В силу ее всемирного масштаба использование сети Интернет невозможно регулировать и контролировать лишь на национальном уровне. В дальнейшем основанные на сети Интернет платежные системы потребуют широкого взаимодействия органов финансового надзора и, вероятно, разработки и принятия совершенно новых методов надзора.

Усиление международного характера платежных систем и переводов делает более проблематичной практику ЕС по осуществлению контроля внутри страны. В связи с появлением международных платежных систем на первый план выходит необходимость осуществлять надзор в еврозоне и мире в целом. Курс развития неуклонно указывает на создание еще более централизованных платежных систем.

---

<sup>7</sup> Более подробная информация о результатах оценки финансовых систем разных стран приводится на веб-сайте МВФ (<http://www.imf.org/external/np/fsap.asp>).

## 4. Регулирование и надзор за платежными системами в Финляндии

### 4.1. Наблюдение за платежными системами в Финляндии

Международное сотрудничество центральных банков и, в частности, центральных банков Евросистемы, усилилось в сфере наблюдения за платежными системами. Являясь частью Европейской системы центральных банков, Банк Финляндии выступает за то, чтобы европейская платежная система проводила единую политику наблюдения в Финляндии.

Полномочия и задачи национальных центральных банков изложены в “Договоре о создании Европейского Сообщества” (Договор) и “Уставе Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка” (Устав). В соответствии со Статьей 105 (2) Договора одной из основных задач, которые должна выполнять ЕЦБ, является “содействие устойчивой работе платежных систем”. Устойчивая работа предполагает как достаточную стабильность, так и эффективность. В соответствии со Статьей 22 Устава ЕЦБ и национальные центральные банки могут предоставлять средства и ЕЦБ может осуществлять регулирование, чтобы обеспечить эффективность клиринговых и платежных систем в Сообществе и за его пределами. Сотрудничество в Евросистеме будет усиливаться при образовании общих финансовых рынков и консолидации платежных систем. В соответствии со Статьей 105 (4) Договора ЕЦБ должен проводить консультации по вопросам, связанным, например, с платежными системами.

Задачи центральных банков в части платежных систем также определяются национальным законодательством. В Финляндии разделом 3 “Закона о Банке Финляндии” предусмотрено, что “Банк Финляндии кроме прочего [...] участвует в поддержании надежности и эффективности платежной системы и финансовой системы в целом и содействует их развитию”.

На практике наблюдение в каждом государстве — участнике ЕС осуществляется национальным центральным банком. В последние годы Банк Финляндии во взаимодействии с коммерческими банками снизил риски, связанные с внутренними платежными системами, содействуя, таким образом, устойчивости внутренних платежных систем. Системы POPS и PMJ<sup>8</sup> соответствуют рекомендациям, установленным национальными банками Группы 10 в области платежных систем, подверженных системным рискам<sup>9</sup>. Как часть совместной работы в рамках Евросистемы была проведена оценка платежных систем Финляндии на соответствие данным рекомендациям. Возможные последующие изменения систем будут также быстро оценены с помощью этих критериев. Благодаря осуществляемым наблюдениям за последние пять лет системный риск в Финляндии межбанковских платежных переводов был значительно снижен.

В связи с соответствием международным стандартам эффективность внутренних платежных систем в Финляндии традиционно имела очень высокий рейтинг, поэтому особой необходимости в проведении проверки эффективности платежной системы Финляндии не было. Эффективность трансграничных банковских переводов во всем мире является недостаточной, и одни лишь банки Финляндии не могут улучшить данную ситуацию. Несомненно, что в ближайшие пять лет повышение эффективности системы трансграничных переводов будет одной из основных задач развития платежной системы. Необходимо будет убедиться в том, что такое развитие сохранит соответствие банков Финляндии международным стандартам, которые способствуют их эффективным экономическим взаимосвязям с платежными системами и банками небольших государств.

### 4.2. Надзор в Финляндии за платежными системами, специфическими для банков

В Финляндии надзор за осуществлением платежных переводов банками, участвующими в общих платежных системах, проводится Управлением финансового надзора, что является частью работы по управлению рисками банков на основании “Закона о деятельности Управления финансового надзора” и “Закона о кредитных организациях”. Такой надзор основан преимущественно на инспекционных проверках, проводимых через установленные промежутки времени. Надзор, который основывается на предоставляемых отчетах, играет второстепенную роль. С другой стороны, предлагаемые обществу продукты новой платежной системы подвергаются проверке до их выпуска на рынок финансовых услуг.

<sup>8</sup> См.: Глава 6 и Приложение 5.

<sup>9</sup> См.: Глава 6.

## Правовая база для осуществления надзора

Правовой базой для осуществления надзора за платежной системой и проведения соответствующих инспекционных проверок служит “Закон о кредитных организациях”, раздел 68, в котором приводятся общие правила управления рисками в кредитной организации. В данном законе предусмотрено следующее положение: “Кредитная организация и компания, входящая в ее группу, при осуществлении своих операций не могут принимать на себя риск, который представляет существенную угрозу кредитоспособности или консолидированной кредитоспособности кредитной организации. Кредитная организация и компания, входящая в ее группу, должны иметь соответствующие системы внутреннего контроля и управления рисками осуществляемых ими финансовых операций. Управление финансового надзора издает дополнительные нормативные акты по организации систем управления рисками и внутреннего контроля, а также требования, которые необходимо установить для осуществления надежного управления”.

В соответствии с упомянутым выше разделом Управление финансового надзора выпустило обязательный для использования нормативный акт и официальные инструкции. В них излагаются минимальные требования к управлению рисками и другие аспекты внутреннего контроля. Суть нормативного акта заключается в том, что управление рисками и внутренний контроль со стороны кредитной организации и корпорации в пределах своей группы должны соответствовать определенному стандарту в зависимости от характера деятельности и размера предприятия. Кредитная организация и корпорация в рамках своей группы не могут принимать на себя чрезмерные риски при проведении финансовых операций. Используемые ими методы внутреннего контроля должны обеспечивать выявление, оценку и снижение характерных для операций рисков. В нормативный документ включены следующие темы:

- определение системы внутреннего контроля;
- управление рисками как часть системы внутреннего контроля;
- основные составляющие внутреннего контроля;
- ответственность за управление рисками и другие виды внутреннего контроля;
- общие принципы внутреннего контроля;
- политика в области управления и контроля;
- выявление, оценка, сдерживание и контроль рисков;
- ежедневные мероприятия по контролю и распределению обязанностей;
- отчетность и обмен информацией;
- процедуры мониторинга и корректирующие меры.

Управление финансового надзора также предоставило инструкции по усилению регулирования. В данных инструкциях содержатся рекомендации по внедрению систем управления рисками и других систем внутреннего контроля, определенных в нормативном акте 108.1. Наиболее подробно рассматриваются принципы отчетности и обмена информацией. В них также отражаются задачи и статус подразделения внутреннего контроля кредитной организации.

Функции в сфере платежных переводов (например, осуществление финансовых операций с использованием информационных технологий), передаваемые на аутсорсинг поднадзорным организациям, рассматриваются в “Положении Управления финансового надзора по аутсорсингу”. Согласно данному положению, общее условие для аутсорсинга заключается в том, что если внутренние функции передаются сторонним организациям, то контроль со стороны Управления финансового надзора не может быть ослаблен. Таким образом, заключенный с провайдером услуг договор о передаче функций должен включать оговорку о предоставлении доступа к информации и праве Управления финансового надзора на проведение проверок.

## Принципы проведения проверки

Осуществление платежных переводов является одной из главных функций банка. Перерывы и сбои в функционировании платежных систем могут негативно отразиться на всей национальной экономике, так как в настоящее время платежные системы используются для осуществления значительной доли всех проводимых в обществе платежных переводов. Банки должны функционировать таким образом, чтобы допускать как можно меньше сбоев при осуществлении платежных переводов. Они должны обеспечивать платежный перевод при любых условиях, используя, например, различные резервные механизмы и планы действий в случае непредвиденных ситуаций.

Одной из задач Управления финансового надзора является содействие устойчивости финансовых рынков и повышению доверия к функционированию рынков и поднадзорным организациям. По этой причине Управление финансового надзора должно обеспечивать надежное функционирование платежных систем крупных банков. Кроме того, Управлению финансового надзора необходимо обладать информацией об основных опасностях и рисках для платежных систем поднадзорных организаций и используемых такими организациями методах управления данными опасностями и рисками. Управление финансового надзора добивается устранения выявляемых им недостатков в платежных системах и операциях поднадзорных организаций.

В ходе проводимых Управлением финансового надзора проверок оцениваются стратегия и цели посреднической деятельности в области платежей поднадзорных учреждений, организации и выполнения платежных функций, а также контроля вероятных рисков. Как правило, проверки не распространяются на уровень отдельных продуктов, наоборот — исходной точкой является понимание процесса. Проверки направлены на отслеживание и понимание всего процесса осуществления платежного перевода поднадзорной организации и используемых ею механизмов внутреннего контроля. Для проведения проверок прежде всего составляется план. Он включает основные группы проверяемых областей. Примером такого плана проверки процесса осуществления платежного перевода может быть следующий:

- стратегия и цели посреднической деятельности в области осуществления платежных переводов поднадзорных организаций;
- экономическая эффективность платежных услуг для организации;
- управление, организация и инструкции по обработке платежей;
- потоки платежей и средства платежей;
- внутренний контроль основных подразделений, осуществляющих обработку платежей;
- риски платежных переводов и принимаемые против них меры;
- платежные услуги/продукты и их контроль;
- платежные системы и программы, а также управление рисками;
- выверка платежных переводов, обработка ошибок и корректирующие действия;
- правовые аспекты платежных переводов;
- соблюдение прав потребителей;
- планирование погашения задолженности и действий на случай чрезвычайных обстоятельств;
- договоры о платежных услугах между поднадзорной организацией и клиентами;
- управление клирингом, платежами, расчетами, наличными средствами;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Основными составными частями проверки поднадзорной организации являются риски, характерные для платежных систем, проведение исследования рисков, а также основанные на них анализ и управление рисками. Кроме того, придается значение организации работы системы, ее функционированию, директивным материалам и механизмам управления системой внутреннего контроля. Это позволяет руководству получать информацию обо всех исключительных и необычных ситуациях. Задача контроля со стороны руководства заключается преимущественно в осуществлении надзора и устранении ошибок. Контроль, а также процедуры регистрации и выверки платежных счетов должны быть хорошо организованными и эффективными. Следует предотвратить совпадения задач в области рисков и оставшихся вне надзора областей, так как это может привести к злоупотреблениям и убыткам.

Для управления правовым риском платежных систем поднадзорная организация должна иметь результаты исследования такого риска. Правовой риск главным образом связан с договорами на проведение платежей, а также с законодательством и нормативными актами по платежным системам. Поднадзорная организация должна иметь резервные системы и планы действий в чрезвычайных обстоятельствах, на случай возникновения нарушений и сбоев в платежной системе. Планы действий организации в чрезвычайных обстоятельствах должны быть достаточно подробными, постоянно обновляться и подлежать проверке на функциональность через установленные интервалы времени. Очень важно, чтобы подразделения, отвечающие за осуществление платежей, имели планы действий в чрезвычайных обстоятельствах, резервные средства и оборудование для использования в случае возникновения сбоев электроснабжения, выхода из строя средств передачи информации, повреждений в результате пожара или наводнения или в случае ядерной угрозы и т.д. Планы необходимо регулярно проверять, а в составляемых на их основе отчетах должны быть отражены возможные недостатки и необходимые корректирующие мероприятия.

### 4.3. Регулирование платежных систем в Финляндии

Функции регулирования и надзора за платежными системами в Финляндии осуществляются несколькими органами власти. Ранее Министерство финансов Финляндии приняло решение о предоставлении лицензий кредитным организациям, но в соответствии с законом, принятым 1 июля 2003 года, право предоставления и отзыва лицензий было передано Управлению финансового надзора.

Министерство финансов Финляндии отвечает за подготовку поправок в законодательство о финансовых рынках. В полном объеме новые законы разрабатываются Министерством юстиции Финляндии. Управление по антимонопольной политике Финляндии отвечает за вопросы конкуренции, характерные для платежных систем и соответствующие исключения из правил. Вопросы защиты прав клиентов, связанные с осуществлением платежных переводов отдельных клиентов, находятся в компетенции инспектора по защите прав потребите-

лей, в то время как вопросы информационной безопасности находятся в компетенции инспектора по защите информации.

В Финляндии не существует законодательства, которое охватывает платежные системы в целом. При этом существуют специальные законы о средствах платежа, такие, как законы о переводных векселях и чеках. Правовые отношения в сфере платежных систем Финляндии по-прежнему основываются преимущественно на договорном праве и, следовательно, на договорах между различными сторонами. Основными сторонами договоров являются банки, осуществляющие платежные переводы, и центральный банк.

Финляндия после присоединения к ЕС приняла два специальных закона о платежах. Они основаны на Директиве ЕС о кредитовых переводах<sup>10</sup> и Директиве об окончательности расчетов<sup>11</sup>. “Закон о кредитовых переводах”, основанный на первой из приведенных выше директив, вступил в силу в августе 1999 года. Данный закон распространяется на платежи между странами ЕС на мелкие суммы (до 50 000 евро), а также (в отличие от директивы) на внутренние кредитовые переводы без ограничения по сумме перевода. “Закон о специальных условиях проведения операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также расчетной системе”, основанный на второй директиве, вступил в силу в декабре 1999 года. Он способствовал снижению риска, связанного с окончательностью и неттингом платежей, а также с использованием обеспечения в платежных и расчетных системах. С учетом данного закона были пересмотрены правила ключевых платежных систем. Указанные правила, принятые национальными органами власти, были представлены Министерством финансов Финляндии на рассмотрение Европейской комиссии, и платежные системы стали действующими системами ЕС на основании директивы и принятого закона.

В сентябре 2000 года ЕС выпустил *Директиву о принятии, выполнении и пруденциальном надзоре за деятельностью организаций, осуществляющих операции с электронными деньгами*<sup>12</sup>. Директива должна была быть введена в действие на национальном уровне в странах ЕС не позднее 27 апреля 2002 года. В Финляндии положения директивы были включены в новую редакцию “Закона о кредитных организациях”, который вступил в силу 15 февраля 2003 года.

---

<sup>10</sup> Директива 97/5/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 27 января 1997 года о международных кредитовых переводах.

<sup>11</sup> Директива 98/26/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчета по ценным бумагам.

<sup>12</sup> Директива 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС.

## 5. Анализ рисков платежных систем

Риски платежных систем — это риски, характерные для структур и операций платежных систем, а также субъектов, которые участвуют в платежных системах и передаче платежей.

Риски платежных систем оказывают влияние как на клиентские платежные системы, в которых банки выступают в качестве профессиональных поставщиков услуг, осуществляя платежи от имени клиента, так и на межбанковские платежные системы, которые развиваются банками и используются преимущественно для проведения платежей по собственным счетам.

Платежная система сама может также порождать риски, например, из-за неадекватного их контроля или организационных недостатков самой системы. Такие системы могут также распространять возникшие в других местах риски от банка к банку или от одной страны к другой, если у ключевого участника платежной системы возникает проблема невыполнения платежных обязательств и распространяется на других участников. В данном случае платежные системы могут стать каналом распространения системного риска на национальный или даже международный уровень, если нарушения или убытки ведут к цепной реакции в различных системах.

Особой характеристикой рисков платежных систем является их короткая продолжительность и постоянная повторяемость по сравнению, например, с кредитными рисками, характерными для банковского кредитования. При безотзывном платежном переводе риски получателя перестают существовать. С другой стороны, так как платежные поручения направляются ежедневным непрерывным потоком, всегда существует вероятность рисков, присущих платежам.

### 5.1. Задачи определения и оценки рисков

Для определения и оценки рисков платежных систем, как и других рисков, в основном требуется следующее:

- четкая схема классификации рисков;
- оценка вероятностей наступления риска;
- предварительная количественная оценка возможных убытков.

Так как риски платежных систем можно классифицировать с различных точек зрения, то очень трудно избежать случаев частичного совпадения и классифицировать пограничные случаи. Самая главная задача заключается в выявлении отдельных случаев возникновения рисков, таких как, в частности, риски платежных систем. С течением времени большинство рисков изменяется и их последствия переходят от одной области к другой. Договоренность с корпоративным клиентом о непроведении проверки средств покрытия хорошо иллюстрирует трудность классификации рисков. Согласно договоренности клиент может осуществлять платежи со своего счета без проверки средств покрытия оператором системы в зависимости от фактического превышения кредита, составляющего максимальную сумму исходящих платежей, осуществленных в тот же день. Не совсем понятно, является возможное банкротство компании и ответственность банка за превышение внутрисдневного кредита риском платежной системы или кредитным риском (т.е. предоставлением кредита с превышением лимита).

При частом возникновении событий (например, подделке платежных инструментов), по которым имеется значительный объем статистических данных, достаточно легко определить вероятность возникновения рисков, и тем не менее существует постоянная опасность того, что эти события пройдут незамеченными. При этом очень трудно оценить вероятность возникновения нестандартных событий, таких, как крупные взрывы вблизи компьютерных центров, землетрясения, ядерная катастрофа, атака террористов и т.д.

Предполагается, что при измерении последствий риска всегда есть опасность его переоценки или недооценки. Например, переоценка возможна в том случае, если нельзя запланировать замену платежной системы при прерывании операций. При возникновении чрезвычайной ситуации происходит адаптация общества и заинтересованных сторон к ней и поиск альтернативных платежных систем. При утрате доверия к наличным денежным средствам в исключительно трудных обстоятельствах в оборот будут введены, вероятно, альтернативные платежные средства. Могут использоваться товарные средства, такие, как золото или другие драгоценные металлы, или осуществляться обмен на товары или услуги. Недооценка последствий может произойти в том случае, если определенные риски или взаимосвязи между рисками проходят незамеченными, как, например, в сложных интегрированных системах.

После получения точных оценок вероятностей и последствий наступления риска, как это делается в случае несанкционированного использования платежной карты, возникнет естественное желание предпринять меры по снижению риска, выгода от которых превысит затраты. В случае возникновения трудностей с оценкой собы-

тий принимаемые решения основываются на субъективных мнениях руководства корпорации и органов власти, которые, как правило, отражают взгляды лиц, ответственных за принятие решений в области устранения рисков или политики управления рисками. Даже несмотря на то что измерение риска всегда сопряжено с неточностью, описание и анализ рисков способствуют пониманию природы рисков и поиску методов их снижения и контроля. Далее мы представляем классификацию рисков и подчеркиваем ее полезность при анализе и осуществлении надзора за платежными системами.

## 5.2. Классификация рисков

Риски платежных систем можно классифицировать несколькими различными способами. Как правило, возникновение риска приводит либо к кредитному убытку, либо к проблеме ликвидности. В конечном итоге может возникнуть системный риск, который негативно влияет на функциональность всей сети платежных систем.

Для классификации рисков таким образом, чтобы она была удобна для надзора, мы начинаем с перечисления основных категорий и подкатегорий рисков, как показано на рисунке 1.

Рисунок 1



В научных публикациях классификация рисков, как правило, менее развернута. Здесь мы поставили задачу представления достаточно подробной классификации с учетом различных специфических типов рисков и методов защиты от них. Данная схема может быть при необходимости расширена или сокращена. Далее приводится подробное разъяснение каждой категории рисков.

### Кредитные риски

Кредитный риск — это риск убытков в случае, когда банк осуществляет платежный перевод получателю до получения средств покрытия от другого банка.

Кредитный риск банка возникает между двумя банками, когда банк-получатель принимает на себя безотзывное обязательство по оплате, а банк-плательщик должен осуществить расчет позднее, и при этом существует риск того, что банк-плательщик может оказаться не способным произвести оплату, например, в результате банкротства. Кредитный риск банка является общим для межбанковских платежей, так как он приводит к открытым кредитным позициям между банками.

Банк-платательщик сталкивается с кредитным риском клиента в том случае, если он осуществляет перевод платежа, невзирая на отсутствие на счете клиента средств покрытия во время осуществления перевода. Очень часто условия конкуренции вынуждают банки принимать на себя кредитные риски клиента и, в частности, риски крупных корпоративных клиентов.

### **Риски ликвидности**

Риск ликвидности — это риск убытков, когда ликвидные активы банка или размер кредита недостаточны для покрытия платежных обязательств банка.

Вариационный риск возникает в результате значительных колебаний ликвидности банка из-за его неспособности в некоторых случаях осуществить перевод платежей по взятым обязательствам и необходимости временно отсрочить осуществление платежей.

Риск доступности возникает в том случае, если из-за ослабленного финансового состояния банка объем ликвидности, который он может получить от рынка, снижается, так что он не может осуществлять платежные переводы по своим безотзывным обязательствам.

### **Операционные риски**

Операционный риск вызывают дорогостоящие ошибки в информационной системе при неправильном ее использовании и несанкционированном доступе к ней посторонних лиц, а также при администрировании или организации осуществления платежных переводов. Риски информационной системы исходят от систем информационно-коммуникационных технологий, обработки их операций в ручном режиме и процессов осуществления платежных переводов в ручном режиме. На настоящем этапе развития платежных переводов в основном осуществляются информационные переводы, так как физические объемы и переводы наличных средств постоянно снижаются. Огромная зависимость от систем информационных технологий подчеркивает значимость этих рисков.

Административные риски в основном связаны с операционными методами банков, распределением ответственности, эффективностью процессов внутреннего управления рисками, опытом сотрудников, наличием резервных систем, готовностью к решению возникающих проблем и т.д. Все более усложняющиеся и непрерывно изменяющиеся платежные системы требуют гораздо большего профессионализма, чем необходимо было раньше. Возросшая мобильность ключевых сотрудников и уменьшение количества резервного персонала приводят к рискам недостаточности опыта в управлении особыми ситуациями.

По мере развития платежных систем изменяются криминальные риски. Преступники узнают о незащищенных местах системы и способах их использования. Изучение совершенных преступлений привело к выводу: основная часть рисков связана в целом с незначительными убытками. Рост организованной преступности может привести к более крупным убыткам банков. Возрастающая электронизация услуг означает, что очень часто преступники обращаются за помощью к действующим или бывшим сотрудникам банка, чтобы справиться со схемами безопасности платежных систем.

### **Риски внешней среды**

Риски внешней среды — это риски убытков, которые возникают в результате значительных изменений внешней среды. Постоянно ускоряющиеся темпы происходящих перемен в обществе повышают такие риски. Основные риски внешней среды связаны с изменениями в законодательстве и рыночной практике, утратой доверия клиентов, технологическими переменами и катастрофами.

Частота изменений в законодательстве и рыночной практике возросла и может послужить толчком к появлению новых и непредвиденных рисков. Законы разных стран отличаются друг от друга и постоянно изменяются. Новые проблемы, связанные с защитой прав потребителей, безопасностью продукта и ответственностью исполнителей, могут привести к непредвиденным финансовым обязательствам и ущербу и, соответственно, к убыткам, если к этому своевременно не подготовиться.

Риски утраты доверия могут в экстремальных случаях приводить к отказу клиентов пользоваться услугами банка или банковской группы. Утрата доверия может возникнуть в результате незначительной единичной проблемы и получить широкую огласку. Доверие клиента является основой осуществления платежей и использования платежных финансовых инструментов.

Риски технологических изменений возросли вместе с темпами происходящих перемен. Это может привести к быстрому исчезновению некоторых видов услуг, которые уже не являются конкурентоспособными. Зависимость от используемых технологий может также повлечь за собой необходимость проводить внеплановое и дорогостоящее техническое обслуживание платежной системы. Техническая защита информационных систем многих банков основана на использовании паролей, кодов, контроля и надзора за соблюдением прав потребителей и т.д.

Опасность атак хакеров, т.е. несанкционированного входа в информационные системы, возрастает, так как преступники приобретают все более совершенные инструменты и получают доступ к более мощному аппаратному и программному обеспечению. Это означает, что банки должны постоянно повышать качество своих систем. В результате простоты копирования данных электронной операции очень трудно проверить ее подлинность.

Достаточно редко встречаются риски катастроф, обусловленные естественными факторами или изменениями в обществе. Глубокая интеграция и централизация платежных систем и их зависимость от высоких технологий означает рост их уязвимости к различным крупномасштабным катастрофам.

### **Клиринговые и расчетные риски**

Клиринговые и расчетные риски возникают при осуществлении клиринга и перевода средств между банками. Данные риски характерны для межбанковских платежных переводов.

Разница между входящими и исходящими платежами между банками рассчитывается при ежедневном клиринге центральным банком. Расчет — это транзакция, с помощью которой банк осуществляет перевод средств со своего расчетного счета на расчетный счет другого банка в центральном банке в сумме чистой задолженности в соответствии с клиринговой калькуляцией. С помощью таких расчетов банк-отправитель переводит средства для покрытия платежных потребностей банка-получателя.

Клиринговые и расчетные риски обусловлены информационными системами, которые банки и центральные банки используют при осуществлении клиринговых и расчетных операций, их репутацией и надежностью, в частности, а также резервными системами.

Клиринговые и расчетные риски зависят от безопасности, достаточности и наличия обеспечения при осуществлении клиринговых и расчетных операций.

Риски отмены расчетов касаются безотзывности и окончательности клиринга и расчетов. Они зависят от базового национального и зарубежного законодательства, межбанковских соглашений и специальных соглашений по устранению сбоев в работе платежной системы. В данном случае главными проблемами являются: законность неттинга в основанных на неттинге системах, время платежа клиента и завершения расчетов и (если стороны являются представителями разных стран) действующее законодательство.

### **Системные риски**

Что касается платежных систем, то системный риск относится к риску убытков, которые могут возникнуть, если прекратит функционировать вся платежная система или ее часть и значительно уменьшится объем платежных услуг в обществе.

Возросший уровень нарушения может представлять угрозу для всей платежной системы, и в данном случае риску может подвергнуться функциональность всей финансовой системы и реальной экономики.

Системные риски могут быть вызваны сбоем такой важной составляющей платежной системы, как информационная инфраструктура, а также несостоятельностью крупных банков или нарушением функционирования рынка в результате проведения расчетных операций. В соответствии с данными критериями системные риски могут быть классифицированы согласно их происхождению, т.е. как технологические, банковские или рыночные. При возрастании объемов и степени интеграции систем и расширении международных связей платежные операции становятся более централизованными, и опасность возникновения системных рисков повышается. Системный риск может также возникнуть в том случае, если один или несколько из перечисленных выше основных рисков реализуются на практике или распространяются в таких пределах, которые угрожают функционированию системы в целом.

## **5.3. Классификация платежных систем**

Платежные системы можно классифицировать по нескольким критериям: характер использования, масштаб операций, скорость осуществления переводов, валюта и т.д. С точки зрения надзора соответствующим критерием являются характерные для них риски.

Ниже приводится классификация платежных систем на основе метода осуществления платежей или платежного инструмента, поэтому профили рисков для каждой категории являются максимально однотипными:

- наличные платежные инструменты (снятие наличных денег в отделениях банков, банкоматах или магазинах);
- осуществление платежей через банкоматы;
- электронные деньги (по сетям или банковским картам);

- дебетовые платежные инструменты (дебетовые карты);
- кредитовые переводы (включая периодические выплаты и прямой дебет), чеки и банковские тратты;
- экспресс-переводы (онлайновые платежи через POPS).

Мы акцентируем внимание на вопросах риска, характерного для последних четырех методов осуществления платежей из приведенного выше списка. Риски при оплате наличными средствами в данной работе не рассматриваются, так как они достаточно подробно описаны в других публикациях. Электронные деньги без открытия счета в банке также не рассматриваются, так как подробное рассмотрение данного вопроса уже имеется в других публикациях<sup>13</sup>. Платежи через банкоматы также исключены, так как связанные с ними риски в основном совпадают с рисками при кредитных переводах. Данный отчет сводится в дальнейшем к рассмотрению депозитных банков и, таким образом, не затрагивает компании, работающие с платежными картами, и финансовые компании, например.

Можно анализировать риски платежных систем, специфические для системы, банка или продукта. Как правило, центральные банки заинтересованы в проведении анализа рисков, специфических для системы, так как они отвечают за контроль платежных систем и предотвращение системных рисков. Надзорные органы банка больше заинтересованы в проведении анализа рисков платежных систем, специфических для банка и продукта, и в осуществлении банками внутреннего мониторинга таких рисков.

## 5.4. Риски, специфические для платежной системы, и их общая оценка

### Классификация рисков, специфических для платежной системы

Общую схему классификации рисков, специфических для платежной системы, можно создать методом перекрестного табулирования приведенных выше рисков платежных систем и типов платежных систем (таблица 1). Каждая строка в таблице 1 содержит отдельный тип риска, а каждая колонка — максимально однотипную платежную систему с характеристикой риска. При внесении оценки каждого риска/системы такая таблица дает сводные данные, например, по рискам платежной системы конкретной страны. Системы, которые максимально объединены в соответствии с рисками (например, дебетовые платежные инструменты, кредитовые переводы, чеки и экспресс-переводы, можно оценивать по различным типам рисков (например, кредитным, рискам ликвидности, операционным, рискам внешней среды, клиринговым и расчетным и общим системным рискам).

Таблица 1

#### Оценка рисков, специфических для платежной системы

Тип риска/система	Система 1	Система 2	Система 3
Риск А	Оценка	Оценка	Оценка
Риск В	Оценка	Оценка	
Риск С	Оценка		
...	...		

Данная схема позволяет провести оценку рисков и их значимости в различных платежных системах. В различных вариантах и областях применения данную схему можно использовать в качестве инструмента для анализа надзора.

### Концепции рисков

Оценки риска связаны с платежными системами. Оценки, специфические для банка или системы, а также оценки системы определяются следующим образом.

- Возникновение рисков, специфических для банков, приводит к убыткам отдельных банков и даже может вызвать банковский кризис.
- Риски, специфические для системы, возникают в том случае, если происходит нарушение отдельного сегмента платежной системы (например, использования платежных карт), которое представляет существенную опасность для устойчивости и надежности платежных систем.
- Системный риск возникает в чрезвычайных обстоятельствах, при которых происходит значительное снижение способности системы предоставлять обществу платежные услуги в результате нарушения функционирования всей платежной системы или основной ее части.

<sup>13</sup> Например, "Отчет по электронным средствам платежей" ЕЦБ (1998 год) и ежегодный "Анализ развития системы электронных средств платежей" БМР.

Характерной чертой рисков, специфических для системы, является то, что убытки в результате реализации таких рисков являются огромными, а вероятность возникновения рисков очень мала. Надежное и эффективное функционирование платежной системы требует устранения незначительных, но часто возникающих рисков.

### Измерение рисков

Для того чтобы оценить риски различных платежных систем, необходимо определить вероятность их возникновения и возможные убытки платежной системы с разбивкой на риски, специфические для банка и для системы, а также системные риски. Данные риски и их важность можно классифицировать следующим образом:

Незначительный = Вероятность риска незначительна; возможные убытки в результате возникновения риска невелики и, как правило, не могут привести к кризисной ситуации отдельной платежной системы или банка.

Средний = Вероятность риска очень мала; возможные убытки в результате возникновения риска велики и могут привести к кризисной ситуации отдельной платежной системы или банка.

Значительный = Вероятность риска мала; возможные убытки в результате возникновения риска очень значительны и могут незамедлительно привести к кризисной ситуации отдельной платежной системы или банка.

### Схема оценки рисков, применимая для системы кредитовых переводов

Таблица 2 показывает возможное использование схемы для анализа рисков, характерных для системы кредитовых переводов. Каждая строка соответствует основному типу риска (см. подпункт 5.2), а каждая колонка соответствует уровню риска (риски, специфические для банка или системы, или системный риск в соответствии с разделом “Определения концепций риска”). Таким образом, каждая строка таблицы является оценкой указанного сочетания основного риска и уровня риска.

Таблица 2

#### Оценка рисков системы кредитовых переводов

Уровень риска / Тип риска	Риск, специфический для системы	Риск, специфический для банка	Системный риск
<b>Кредитные риски</b>			
Кредитные риски банка	Нет	Нет	Нет
Кредитные риски клиента	Нет	Нет	Нет
Риски ликвидности	Нет	Незначительный	Незначительный
<b>Операционные риски</b>			
Риски информационной системы	Незначительный	Незначительный	Незначительный
Административные риски	Нет	Незначительный	Незначительный
Криминальные риски	Незначительный	Незначительный	Нет
<b>Риски внешней среды</b>			
Риски изменений в законодательстве или рыночной практике	Нет	Нет	Нет
Риски утраты доверия	Незначительный	Незначительный	Незначительный
Риски технологических перемен	Незначительный	Нет	Нет
Риски катастроф	Незначительный	Незначительный	Незначительный
<b>Клиринговые и расчетные риски</b>			
Системные риски	Нет	Незначительный	Незначительный
Риски обеспечения	Нет	Нет	Нет
Риски отмены расчетов	Нет	Нет	Нет
Системный риск	Нет	Нет	Нет

Подробное описание рисков платежных систем в соответствии со схемой оценки основных платежных систем и их рисков приводится в Приложении 1. В нем также приводятся оценки действующих платежных систем Финляндии.

Риски, характерные для осуществления платежных переводов, у разных банков различаются в зависимости от объема осуществляемых платежных переводов и различных типов задействованных платежных систем. По этой причине очень трудно провести общую оценку рисков платежных систем банков на основе конкретных платежных услуг или систем. Банкам следует самостоятельно проводить такую оценку с возможным использованием представленной выше схемы оценки рисков. Основываясь на собственном опыте, банк мог бы с помощью таблицы проанализировать частоту возникновения различных рисков (т.е. ежегодно, один раз в 5 или 20 лет) и величину финансовых убытков. Это отразило бы понесенные банком убытки в различных платежных системах. Кроме того, таблица позволила бы банку оценить максимально возможные убытки по каждому риску и, таким образом, дать определение максимального ущерба, который мог бы быть понесен в результате участия банка в данных платежных системах.

Наиболее трудная и одновременно самая полезная задача заключается в оценке возможных убытков, обусловленных платежными системами, в которых банк будет принимать участие в ближайшие несколько (5 или 10) лет. Если руководство банка полагает, что риски являются чрезмерными, то оценка должна также учитывать предлагаемые меры по снижению рисков.

### **Общая оценка рисков, специфических для системы**

Риски, характерные для дебетовых платежных инструментов, как правило, связаны с небольшими денежными объемами. Наиболее очевидными из них являются криминальные риски, риски информационных систем и административные риски. Мы не были свидетелями наступления одного из рисков, специфических для системы, которые могли бы повлиять на использование специфических дебетовых платежных инструментов. Значительный рост случаев подделки денежных знаков мог бы привести к утрате доверия общественности к какому-либо специфическому дебетовому платежному инструменту, но эти инструменты не являются причиной возникновения системного риска.

В то время как связанные с кредитным переводом отдельного лица риски являются небольшими, суммарная составляющая кредитных рисков банка по большому количеству финансовых операций представляет серьезную опасность. В дополнение к совершенно очевидным криминальным рискам, рискам информационных систем и административным рискам существуют риски, которые возникают редко. К ним относятся риски внешней среды и клиринговые и расчетные риски. Последние риски связаны с законностью неттинга в контексте нарушения норм. Существует малая вероятность того, что риски кредитных переводов перерастут в риски, специфические для системы, или системные риски.

В нестандартной ситуации экспресс-переводы на крупные суммы могут приводить к значительным кредитным рискам банка, если межбанковские рискованные позиции не контролируются лимитами или обеспечением. Операционные риски могут иметь место даже при наличии резервных систем в результате высокого уровня электронизации. Другими значительными рисками являются риски внешней среды, в особой степени клиринговые и расчетные риски, хотя при имеющихся в настоящее время системах вероятность таких рисков очень мала. В случае сбоя могут возникать системные риски.

## **5.5. Оценка рисков платежных переводов, специфических для продукта**

### **Классификация рисков, специфических для продукта**

Главной составляющей контроля рисков в банках являются тщательный анализ и оценка рисков, характерных для каждого продукта. По возможности такую оценку следует проводить до момента предложения такого продукта или услуги клиентам.

Для оценки своих рисков, специфических для продукта или для платежного инструмента, можно, например, использовать классификацию рисков, представленных в таблице 3. Банк может провести оценку рисков, обусловленных отдельными услугами или платежными системами, как в части вероятности возникновения рисков, так и возможных убытков. Каждый банк может разработать свою систему классификации рисков. В данном случае вероятность возникновения рисков варьируется от малой вероятности до минимальной, а возможные убытки — от незначительных до существенных.

Проводя систематическую оценку рисков, банк может получить со временем полную картину рисков, характерных для своих продуктов платежного перевода. Это может быть использовано для контроля рисков, специфических для продукта, и для обучения сотрудников методам опознания таких рисков.

Банкам необходимо осуществлять постоянный мониторинг рисков, характерных для их продуктов платежного перевода и, например, ежегодно обновлять оценки вероятностей их наступления и возможных убытков, а также необходимых мер по снижению рисков. Исторические данные при проведении оценок по рискам используются при условии, что они охватывают период в несколько лет.

Таблица 3

**Классификация рисков платежных услуг/продуктов**

<b>Вероятность реализации</b>	Небольшая			
	Очень небольшая			
	Незначительная			
		Несущественный	Средний	Существенный
		<b>Реализация убытков</b>		

Международные и национальные рекомендации по платежным системам требуют от банков знания рисков, характерных для продуктов платежных переводов и систем, а также проведения их анализа и снижения до соответствующих уровней. Банк Финляндии и Управление финансового надзора наблюдают за тем, как соблюдаются данные рекомендации.

**Схема снижения рисков, специфических для продукта**

В 2000 году Управление финансового надзора провело ряд проверок платежных систем банков Финляндии, чтобы получить общую картину контроля рисков платежных систем. При анализе и контроле рисков, характерных для платежных систем и услуг, были выявлены определенные недостатки.

Для устранения недостатков в снижении рисков по инициативе банков весной 2001 года была создана Рабочая группа по контролю рисков. В ее состав вошли представители банков, Ассоциации банкиров Финляндии, Управления финансового надзора и Банка Финляндии. Задача группы состояла в том, чтобы выработать взаимоприемлемую нормативную модель для содействия банкам при проведении анализа рисков, характерных для платежных систем и услуг. В результате проведенной работы были выпущены «Руководство по контролю рисков платежных систем» и «Руководство по контролю правовых рисков» (Приложение 4), которые рекомендуются для использования банками при проведении анализа рисков.

**Проблемы при измерении и мониторинге рисков**

Общей проблемой при измерении рисков платежной системы является отсутствие систематизированной базы данных по рискам, которая могла бы составить основу для вычисления вероятностей возникновения рисков исходя из прошлого опыта. Кроме того, риски некоторых типов наступают в исключительно редких случаях, по которым практически невозможно получить статистические оценки вероятностей рисков из-за недостаточности результатов наблюдений.

Одна из основных проблем мониторинга рисков платежных систем связана с тем, что вероятность возникновения рисков основных типов очень мала, но в случае их возникновения убытки банков и всей экономики могут достигать значительных размеров. Такие риски сопоставимы с рисками, обусловленными возникновением аварии на атомной энергетической станции или природным катаклизмом. Несмотря на то что большинство рисков платежных систем являются системными, возникновение других рисков, в частности характерных для платежных систем для крупных сумм, может также привести к огромным убыткам. К настоящему времени вероятность таких рисков практически сведена к нулю.

Другой характерной чертой платежных систем Финляндии является, в частности, высокий уровень электронизации (свыше 90%) и зависимость от основанной на информационных технологиях инфраструктуры. Ненадлежащее применение информационных сетей может быстро привести к использованию финансовой системы в криминальных целях. Обеспечение оптимального уровня безопасности платежных переводов, для которых

используют самые новые каналы передачи платежей, выдвигает целый ряд требований к банкам, контролирующим органам, а также методам осуществления надзора.

Третьей характерной чертой платежных систем является постоянно изменяющаяся операционная среда, что затрудняет выявление, оценку и мониторинг рисков. Например, развитие сети Интернет привело к созданию совершенно новых типов платежных систем и каналов передачи, некоторые из которых работают за рамками традиционных банковских систем.

## 5.6. Снижение рисков платежных систем

### Контроль рисков

Осуществление эффективного контроля, снижение или устранение рисков платежных систем требуют различных средств осуществления платежного перевода, процессуальных норм, ограничений рисков, инструкций и рекомендаций. Далее мы проводим исследование возможностей снижения рисков платежных систем по основным категориям рисков. Участвующие в платежных системах банки могут использовать эти методы на свое усмотрение, финансовый сектор или его заинтересованные группы могут рекомендовать их своим членам, надзорные органы могут требовать их соблюдения. Более подробное описание методов снижения рисков платежных систем приводится в Приложении 2.

### Методы контроля кредитных рисков

Кредитные риски банка можно устранить из платежной системы путем постоянного перевода средств покрытия при осуществлении межбанковских платежей перед окончательным зачислением на счет клиента или путем использования системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS). Риски, основанные на неттинге, могут быть устранены путем использования кредитных лимитов контрагента конкретного банка, обеспечения, юридически безотзывного неттинга или правил окончательности платежей. Наилучшим средством контроля рисков является система осуществления и мониторинга финансовых операций в режиме реального времени.

Кредитные риски клиента можно снизить путем проверки и классификации клиентов, введения лимитов по операциям и конкретным клиентам и требований к обеспечению, назначения лиц, ответственных за конкретных клиентов, и мониторинга лимитов (предпочтительно в режиме реального времени).

### Методы контроля рисков ликвидности

Риски ликвидности в платежных системах можно устранить путем неттинга, введения хорошо спланированных графиков осуществления платежей и гибкого использования лимитов и обеспечения. Для планирования внутрисдневных потребностей в ликвидности банки должны иметь соответствующие системы прогнозирования, а прогнозируемые позиции ликвидности должны покрывать платежные обязательства.

### Методы контроля операционных рисков

Риски информационных систем можно снизить путем согласования решений по данным системам, используя общие стандарты, уменьшая количество ошибок и функциональных нарушений через планирование и регулярное техническое обслуживание информационной системы. Качественная архитектура информационной системы, квалифицированный персонал, постоянное обучение и документально оформленные инструкции по эксплуатации снизят вероятность ошибок, связанных с использованием сложных систем в изменяющихся условиях. Внутренний мониторинг, установленный формат контроля изменений, системы повышения безопасности, эффективные резервные системы и планирование бесперебойности функционирования информационной системы — все это поможет предотвратить вероятность возникновения системных рисков.

Методы снижения административных рисков включают хорошо зарекомендовавшую себя практику осуществления платежных переводов, четкое распределение обязанностей и ответственности, включая руководителей, эффективное использование методов внутреннего контроля и управления рисками, наем и соответствующую подготовку квалифицированного персонала, а также постоянное повышение его профессионализма. Большое значение также имеют тщательность технического обслуживания и организация использования системы, эффективные резервные системы, инструкции по способам разрешения возникающих проблем и чрезвычайных ситуаций и всеобъемлющие соглашения по покрытию убытков в результате совершенных ошибок и задержек в осуществлении платежей.

Криминальные риски можно снизить через использование принципов и правил безопасности в отношении возможного совершения преступлений, включение планирования безопасности в планирование платежных систем в целом, надлежащий мониторинг и разделение задач, которые могут нести опасность при их соче-

тании. Кроме того, безопасность повышается за счет физических средств безопасности, контроля доступа к информационным системам, соблюдения правил безопасной работы, обучения персонала методам выявления криминальных рисков и обмена опытом с другими организациями в части методов и способов защиты от преступности.

### **Методы контроля рисков внешней среды**

Очень трудно избежать рисков, связанных с изменениями в законодательстве и рыночной практике, но их можно предусмотреть благодаря информации из различных (национальных и международных) источников о действующих законах и планируемых изменениях в законодательстве. Кроме того, также возможно активное лоббирование законодателей и органов власти. Соответствующие методы используются в отношении рисков, обусловленных рыночной практикой, хотя можно непосредственно воздействовать на органы власти, проводя дискуссии, обмениваясь мнениями и т.д.

Риски утраты доверия можно устранить путем надлежащего и незамедлительного оповещения о возникающих проблемах, регулярного упреждающего распространения информации и эффективной организации информационной системы и управления кризисной ситуацией. Кроме того, прогнозирование ситуаций, которые могут привести к утрате доверия, делает возможным их предотвращение.

Риски технологических изменений можно выявить, отслеживая тенденции развития в данной области. Так как существенные риски категории в целом связаны с тем, что могут иметь место нарушения существующих систем безопасности, то целесообразно вложить средства в разработку новых систем безопасности и задействовать резервные системы защиты. Чтобы обеспечить адаптируемость, системам необходимо иметь достаточные возможности для развития.

Риски катастроф можно снизить, применяя долгосрочное планирование, развитие и проверку способности восстанавливаться. Системы безопасности, такие как контроль доступа и противопожарное оборудование, уменьшают вероятность катастрофы. Децентрализация снижает уязвимость системы и обеспечивает частичное функционирование во время сбоев. Официальные инструкции по ограничению услуг или переход на оказание услуг, осуществление которых управляется человеком, повысят управляемость в кризисной ситуации.

### **Методы контроля клиринговых и расчетных рисков**

К средствам снижения клиринговых и расчетных рисков относятся: эффективные и оперативные резервные системы; соответствующие системы обеспечения; законодательство, гарантирующее безопасность обеспечения, внесенного в качестве кредита, и окончательность расчетов.

### **Методы контроля системных рисков**

Ключевой метод контроля системного риска заключается в создании структуры и процедур платежной системы, которые снижают как вероятность наступления системных рисков, так и распространения сбоев на банки или системы. Признанные на международном уровне методы включают: RTGS, т.е. моментальный перевод средств покрытия платежа, а также другой информации о платеже, требования поставки против платежа (DVP) в операциях с ценными бумагами и платежа против платежа (PVP) при осуществлении валютных операций.

Другие методы контроля системных рисков требуют участия центрального банка (ликвидный резерв) или предварительной оплаты/расчета в расчетных палатах. Данные методы снижают проблемы ликвидности участников рынка в случае биржевого краха или нарушения процесса расчетов в результате технических сбоев. К важным средствам предотвращения или сдерживания нарушений также относятся операционные резервные системы.

## **5.7. Снижение рисков в Финляндии**

Риски платежных систем в Финляндии были сведены к минимуму или устранены, например, методом перевода покрытия при осуществлении межбанковских расчетов через центральный банк до перечисления соответствующих средств на счета клиентов. Были введены новые законы и официальные инструкции по вопросам осуществления платежей, которые дополнили длительную практику самоконтроля банков, направленную на снижение рисков. Кроме того, были введены новые системы безопасности в межбанковскую розничную платежную систему.

### **Расчет**

Платежные системы Финляндии функционируют в соответствии с международными принципами работы систем, которые эффективны для снижения системных рисков. Перевод покрытия, как правило, осуществляется

между банками до зачисления средств на счета клиентов. Исключением является перевод средств для покрытия чистых балансов в системе POPS. Получив текущую информацию о платежной транзакции, банк-получатель осуществляет зачисление средств на счет клиента до перемещения средств покрытия между банками. Даже в таком случае банки сводят к минимуму свои риски путем установления двусторонних лимитов.

### **Законодательство**

Первым в Финляндии законом о платежах был “Закон о кредитовых переводах”, вступивший в силу в 1999 году. После этого был издан “Закон о неттинге”. Эти первые два закона уменьшили юридическую неопределенность в области осуществления платежных переводов и прояснили основные правовые принципы. “Закон о неттинге” поясняет, что схема неттинга в системах POPS и PMJ является юридически обязательной и устраняет системные и кредитные риски, обусловленные возможной отменой результата клиринга.

### **Правила**

Правила функционирования систем PMJ и POPS были утверждены Министерством финансов, а ЕС был уведомлен о том, что данные системы соответствуют “Закону о неттинге”. Правила определяют момент, когда платежи становятся обязательными и безотзывными. Данные изменения также способствовали снижению рисков.

### **Саморегулирование**

Банки под патронатом Ассоциации банкиров Финляндии провели длительную совместную работу в области саморегулирования в части осуществления платежных переводов. Путем заключения различных взаимных соглашений, разработки правил и стандартов, а также определения сфер деятельности банкам Финляндии удалось обеспечить быстродействующую и надежную систему для платежных переводов. Одним из методов саморегулирования являются составление перечня общих условий для осуществления внутренних платежных переводов и установка временных рамок для перечисления средств от плательщика к получателю платежа. Подобное было сделано до принятия соответствующего закона.

Описанные выше меры используются в целях контроля информационных систем и административных рисков в платежных системах Финляндии в течение многих лет.

### **Безопасность передачи данных**

При передаче платежной информации — как в системе POPS, так и в системе PMJ — банки используют защищенные информационные сети. С конца 80-х годов для выявления несанкционированного доступа к информации в сетях системы PMJ использовалась методика “Sinetti” (электронной защиты). С 1994 года была введена разработанная банками система безопасности PATU для защиты целостности передаваемой информации. Невозможно изменить передаваемую по сети информацию без уведомления получателя о таком изменении. Для обеспечения защиты сети платежной системы POPS с момента ее ввода в 1996 году используются специальные версии системы PATU.

## 6. Оценивание рисков межбанковских платежных систем

### 6.1. Система RTGS Банка Финляндии

RTGS — это система валовых расчетов в режиме реального времени Банка Финляндии. В данной системе платежи осуществляются один за другим с одновременным переводом средств покрытия и передачей платежной информации. Банки-участники могут направлять платежи друг другу в режиме реального времени через свои расчетные счета в Банке Финляндии. Данная система также является каналом для перевода средств других межбанковских платежных систем (PMJ и POPS). RTGS Банка Финляндии также является частью системы TARGET, в которую входят центральные банки еврозоны и ЕЦБ.

Более подробная информация по операциям системы RTGS Банка Финляндии приводится в Приложении 5.

#### Расчеты

В системе RTGS Банка Финляндии перевод средств осуществляется для обеспечения денежного покрытия межбанковских платежей. Одна из целей данного процесса — свести к минимуму риски, обусловленные расчетами. Платежные поручения владельцев банковских счетов передаются в режиме реального времени, если они оформлены надлежащим образом и на счете плательщика достаточно средств. Данная процедура устраняет кредитный риск банка. При списании денежных средств со счета плательщика платеж считается безотзывным и окончательным. После этого платеж можно отменить только через отказ получателя или путем корректировки финансовой транзакции.

При отсутствии достаточных средств на счете банка-отправителя в Банке Финляндии платежное поручение заносится в очередь платежей системы. С определенными интервалами система автоматически предпринимает попытку выполнить все находящиеся в очереди действительные платежные поручения в виде сложной записи. Сложная запись осуществляется в том случае, если имеющиеся на расчетных счетах средства покрывают все находящиеся в очереди действительные платежные поручения. Это означает, что каждый владелец банковского счета должен иметь достаточную сумму, т.е. по крайней мере минимальную сумму, равную чистой сумме его исходящих и входящих платежей.

Как правило, позиции ликвидности владельцев счетов являются достаточными, поэтому очереди в платежных системах образуются редко и являются незначительными.

#### PMJ-расчеты

В основном система PMJ предназначена для осуществления небольших клиентских переводов между банками. В связи с этим межбанковские расчетные переводы в RTGS Банка Финляндии осуществляются два раза в сутки, т.е. в 15.45 (дневная операция) и 01.00 (ночная операция). Существует специальная утренняя операция, если банк не осуществил ночную операцию.

При PMJ-расчетах перечисления средств между отдельными банками осуществляются сложной записью, поэтому банку-участнику необходимо лишь иметь достаточно средств для покрытия своей чистой позиции. Данная процедура уменьшает потребности банков в ликвидности и снижает риски ликвидности.

#### Кредитный и расчетный риск

Так как платежные транзакции в RTGS Банка Финляндии осуществляются только после дебетования счета плательщика, межбанковские кредитные риски исключаются. Платеж становится безотзывным и окончательным непосредственно после его исполнения. Владельцы счетов имеют доступ к внутрисуточному кредиту, предоставляемому Банком Финляндии. И кроме того, они могут получить ликвидность овернайт через систему дополнительного кредитования Банка Финляндии. Внутрисуточные кредиты и кредиты овернайт предоставляются под согласованное обеспечение.

RTGS Банка Финляндии соответствует всем критериям БМР, указанным в документе “Ключевые принципы для системно значимых платежных систем”.

#### Резервные системы RTGS Банка Финляндии

Так как RTGS Банка Финляндии и связанная с ней система TARGET осуществляют операции в основном с крупными и срочными платежами, они должны соответствовать жестким требованиям. По этой причине центральные банки разработали различные резервные системы, которые помогают обеспечить стабильность потока

ежедневных платежей. Одно из требований заключается в том, чтобы обеспечить возможность переключения операций любой части TARGET на резервные системы в течение четырех часов. Подразумевается, что резервные системы будут способны обрабатывать все важные платежи. Банк Финляндии имеет отдельно расположенное здание с резервным оборудованием и центр, полностью укомплектованные резервным оборудованием и программным обеспечением (включая базы данных). У Банка также имеются специальный план работы в чрезвычайных ситуациях и система информирования своих участников о действиях в подобных ситуациях.

### **Убытки и конфликтные ситуации**

Система TARGET имеет планы возмещения убытков, возникших из-за финансовых потерь в результате нарушения функционирования системы. Планы относятся как к национальным, так и к трансграничным платежам и охватывают участников, которые вынуждены обращаться к дополнительной системе кредитования в результате возникновения чрезвычайных ситуаций. Непрямые участники платежной системы не затрагиваются, несмотря на то что они используют систему дополнительного кредитования.

Окончательное решение по сумме подлежащих возмещению убытков принимается Советом ЕЦБ, взаимодействующим с центральным банком, в котором происходит сбой в RTGS.

Владелец банковского счета, который считает, что он понес финансовые убытки в результате нарушения функционирования TARGET, должен заявить о причиненных ему убытках в течение четырех недель с момента проведения банковской операции. Заявление подается в тот центральный банк, которому было направлено платежное поручение или от которого владелец счета должен был получить платеж.

## **6.2. Система POPS**

### **POPS — онлайн-система для платежей на крупные суммы**

POPS — это современная децентрализованная система, предназначенная в основном для осуществления платежей на крупные суммы и срочных платежей. Система разработана, эксплуатируется и находится в собственности банков-участников, которые являются членами Ассоциации банкиров Финляндии. Банки направляют платежную информацию непосредственно друг другу через принадлежащую им информационную сеть. Платежные средства переводятся через расчетные счета в Банке Финляндии. Более подробная информация о данной системе приводится в Приложении 5.

### **Расчеты на валовой и нетто-основе в POPS**

В POPS переводы платежных средств банкам-получателям осуществляются как на валовой, так и на нетто-основе. Валовая основа применяется в том случае, если стоимость платежа превышает согласованный банками валовой лимит, когда средства покрытия переводятся непосредственно со счета отправителя на расчетный счет банка-получателя в Банке Финляндии. Только после этого банк-получатель может произвести выплату получателю платежа.

Небольшие платежи осуществляются путем неттинга на основании двусторонних чистых позиций. При осуществлении такого платежа банк-получатель производит незамедлительную выплату получателю платежа, но при этом не получает средств покрытия от банка-отправителя до тех пор, пока двусторонняя чистая позиция не превысит «опасную точку», которая равна валовому лимиту. Оба банка проводят калькуляцию и контролируют двусторонние потоки платежей и двустороннюю чистую позицию, которые должны быть равны по величине и противоположны по знаку.

### **Снижение рисков в POPS: расчеты на валовой основе и лимиты**

В POPS кредитный риск между банками контролируется через нетто-лимиты в отношении отдельных платежей, которые не превышают валовых лимитов. Нетто-лимит, который в два раза превышает валовой лимит, также является максимально допустимым двусторонним риском. Участники системы согласовывают двусторонние лимиты, которые не могут превышать максимальных пределов, устанавливаемых Банком Финляндии.

Максимальный общий кредитный риск одного банка в системе POPS — это сумма нетто-лимитов, которую он предоставил банкам-контрагентам. Как правило, риск не доходит до этого предела, так как банки перечисляют друг другу средства покрытия в течение всего дня, и двусторонние потоки платежей являются обычной практикой.

Что касается платежей, которые превышают валовой лимит, то в системе POPS кредитный риск не возникает, так как перечисление покрытия между банками осуществляется до перевода средств на счет клиента. Клиринговый и расчетный риск в POPS снижается с помощью правил окончательности и безотзывности расчетов.

Техническая дееспособность и надежность системы также способствуют снижению клиринговых и расчетных рисков, равно как и заранее согласованные дублирующие системы. Так как в системе POPS использование обеспечения не предусматривается, то связанных с ним рисков не существует.

## 6.3. РМЖ — межбанковская платежная система

### Розничная платежная система на основе пакетных переводов

РМЖ — это межбанковская розничная платежная система, основанная на пакетных переводах, в которой детали транзакции передаются от банка к банку через принадлежащую банкам сеть передачи информации. Данная система создана и продолжает эксплуатироваться самими банками.

При клиринге в РМЖ разница между исходящими и входящими платежами высчитывается ежедневно для каждого банка по отношению к каждому из других банков. Для каждой пары банков банк с чистой задолженностью осуществляет перевод средств в размере задолженности другому банку на расчетные счета в Банке Финляндии. Клиринг и расчет производятся два раза в сутки. В Финляндии не существует отдельной расчетной палаты для таких переводов средств банка. Более подробная информация о РМЖ приводится в Приложении 5.

### Риски в РМЖ должны быть снижены

В РМЖ банки уже не имеют кредитных рисков по отношению к другим банкам, так как перевод средств покрытия платежей между банками всегда осуществляется до момента соответствующих перечислений на счета клиентов. При отсутствии достаточных средств покрытия платежа на счете банка-отправителя в Банке Финляндии соответствующие перечисления на счет клиента в банке-получателе не осуществляются.

Благодаря технической надежности и наличию в РМЖ резервных систем клиринговые и расчетные риски сведены к минимуму. Риски также снижаются за счет действующих правил системы, которые гарантируют окончательность и безотзывность расчетов. Так как в РМЖ использование обеспечения не предусматривается, то связанных с ним рисков не существует.

## 6.4. POPS и РМЖ соответствуют требованиям центральных банков

Банк Финляндии определил POPS и РМЖ как системы, которые должны соответствовать основным требованиям центральных банков Группы 10 к платежным системам, которые имеют существенное значение в отношении системных рисков (подпункт 3.3.1). При проведении весной 2001 года оценки этих двух систем Банком Финляндии было установлено, что обе системы соответствуют упомянутым выше требованиям. Эксперты МВФ пришли к такому же выводу при проведении ими весной 2001 года оценки платежных систем в рамках Программы по оценке финансового сектора (подпункт 3.3.2). В качестве одной из своих наблюдательных функций Банк Финляндии осуществляет постоянный мониторинг данных систем на соответствие основным требованиям.

## 6.5. Взаимосвязь банков с международными платежными системами

В последние годы произошли значительные изменения во взаимосвязях банков с международными платежными системами. В Европе к традиционным методам перевода платежей за границу через банки-корреспонденты добавились важные новые платежные системы еврозоны с момента введения евро. Центральные банки Европейской экономической зоны создали систему TARGET, а контролируемая банками Банковская ассоциация евро разработала системы Euro 1 и STEP 1. Межбанковские валютные операции также претерпели изменения, когда в сентябре 2002 года финансовые операции начали осуществляться через систему непрерывных связанных расчетов (CLS). В настоящее время происходит значительное изменение международных платежных систем и совершенно очевидно, что по меньшей мере в еврозоне появятся другие новые системы.

### 6.5.1. Система банков-корреспондентов

Традиционный метод осуществления зарубежных платежей заключается в использовании сети зарубежных банков-корреспондентов. Создание новых платежных систем, в частности в еврозоне, привело к снижению использования услуг банков-корреспондентов, хотя в настоящее время необходимость в таких сетях существует. Система корреспондентских отношений основана на предоставлении услуг по платежным переводам банками одной страны банкам другой страны. Положения и условия договоров согласовываются банками-участниками заранее.

Существует два уровня корреспондентских отношений. При соглашении с отсутствием ограничений банки открывают счета в своих банках-корреспондентах и платежи проводятся по таким счетам. При соглашении с ус-

тановленными ограничениями банки-корреспонденты обмениваются кодами SWIFT<sup>14</sup>, которые позволяют осуществлять межбанковские переводы путем передачи платежных сообщений. В данном случае средства покрытия перечисляются через расчетные счета в расчетных банках. Снижение использования корреспондентских отношений в Европейской экономической зоне связано с введением общей валюты и развитием новых платежных систем в евро.

С использованием банков-корреспондентов связаны кредитные риски и риски ликвидности, так как средства покрытия платежей перечисляются через расчетные банки, выбираемые банком-отправителем. Каждый банк должен самостоятельно оценивать и определять финансовое положение расчетного банка.

Кроме двусторонних корреспондентских отношений также существуют системы с множественным взаимодействием для проведения преимущественно трансграничных платежей для банков, выполняющих свои операции в Европе. Одним из примеров является система Eurogiro для почтовых банков, в которую входит "Finnish Sampo Bank". Банки в системе Eurogiro договорились о сроках и других условиях перевода платежей. Клиенты всех стран получают одинаковый уровень предоставляемых услуг.

### **6.5.2. Система TARGET**

Система TARGET — это система RTGS для осуществления платежей между центральными банками ЕЭЗ. В нее входят 15 национальных систем RTGS и платежная система ЕЦБ, которые объединены в единую систему для охвата ЕЭЗ. Участвующие в системе TARGET более 5000 кредитных организаций ЕЭЗ могут осуществлять платежи в евро через свои национальные платежные системы RTGS. Система RTGS Банка Финляндии, которая находится в управлении Банка Финляндии, является составляющей данной системы в Финляндии.

В TARGET все платежи обрабатываются одним и тем же методом независимо от размера. Для осуществления трансграничного кредитового перевода через TARGET банк-участник направляет платежное поручение (согласно национальным стандартам) в соответствующую систему RTGS, остальная часть операции осуществляется системой TARGET. Банк-получатель получает платежную информацию в соответствии со своими национальными стандартами.

TARGET используется для осуществления денежно-кредитной политики и международных платежей, связанных с валютными операциями Евросистемы, а также для крупномасштабных трансграничных платежных систем для крупных сумм, которые функционируют на основе неттинга. Через TARGET также осуществляется небольшое количество международных клиентских платежей банкам разных стран.

Все платежи через TARGET являются безотзывными. Так как счет банка-отправителя в центральном банке дебетуется до зачисления средств на счет банка-получателя, то банк-получатель всегда уверен в получении денежных средств. Таким образом, для банка-получателя не существует кредитного риска или риска ликвидности.

### **6.5.3. Платежные системы Банковской ассоциации евро**

После того как евро стал общей валютой, в странах еврозоны начался процесс быстрого развития новых европейских платежных систем. Банковская ассоциация евро (ЕБА) провела большую работу в сфере развития и предложения услуг, связанных с платежами в евро. Через разработанную ею систему Euro 1 началось осуществление операций непосредственно после введения евро, а система STEP 1 начала действовать в ноябре 2000 года.

#### **6.5.3.1. Платежная система Euro 1**

Обслуживаемая ЕБА система Euro 1 — это объединенная европейская система для осуществления европейскими банками платежей на крупные и средние суммы на нетто-основе в евро. Она является одной из двух (с TARGET) централизованных трансграничных платежных систем, функционирующих в ЕЭЗ. Euro 1 является преемником системы клиринговых расчетов в европейских валютных единицах, которая начала осуществление операций в начале 1999 года. В начале 2003 года в Euro 1 было 73 участника, включая три банка Финляндии и три иностранных банка, осуществляющих свою деятельность в Финляндии.

В Euro 1 применяется сеть SWIFT, используемая международными банками. Члены данной системы могут направлять платежные поручения через систему Euro 1 непосредственно на расчетные счета получателей. Euro 1 высчитывает чистые позиции банков-участников в режиме реального времени. С целью снижения рисков для каждого банка существует лимит позиции, который не может быть нарушен в течение дня. В конце дня банки с отрицательными позициями направляют средства покрытия через свои национальные центральные банки и TARGET на счета системы Euro 1 в ЕЦБ. Соответственно после этого банки с положительными позициями получают средства через систему TARGET.

---

<sup>14</sup> Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций.

Euro 1 основана на системе единого обязательства. Это означает, что в любое время каждый банк-участник имеет только одну позицию (положительную или отрицательную) по отношению к другим банкам-участникам. Данная позиция изменяется в режиме реального времени при каждом получении или отправке платежа. После осуществления платежей они становятся окончательными и безотзывными.

В качестве метода снижения кредитных рисков и рисков ликвидности каждый банк устанавливает относящийся к конкретному банку кредитный лимит (от 5 до 30 миллионов евро) для всех других банков. Таким образом, каждый банк имеет два суммарных лимита: сумма всех предоставленных ему или им кредитных лимитов в отношении всех других банков. Ни один из лимитов не должен превышать один миллиард евро.

Для гарантирования успешных расчетов на конец дня даже в случае отсутствия у некоторых банков достаточной ликвидности ЕЦБ поддерживает ликвидный пул (1 миллиард евро), в который все банки вносят одинаковые суммы. Если пул оказывается недостаточным, то банки-участники обязаны покрыть недостающую сумму.

### **6.5.3.2. Платежная система STEP 1**

Платежная система STEP 1, которая похожа, но меньше по размеру системы Euro 1, также используется для осуществления платежного перевода в евро. Банковская ассоциация евро инициировала данную систему банковских услуг в ноябре 2000 года. STEP 1 предоставляет банкам ЕЭЗ простые и быстрые способы перечисления небольших трансграничных платежей в евро. В STEP 1 участвует около 50 банков, но все банки, которые используют Euro 1, имеют доступ к услугам, предоставляемым STEP 1.

Постоянными членами STEP 1 являются три банка Финляндии. В настоящее время через STEP 1 осуществляется небольшое количество платежных переводов.

STEP 1 предназначена для осуществления платежных переводов на сумму не более 50 000 евро. Время осуществления платежа составляет два банковских дня. Для участия в данной системе требуется наличие у банка филиала в ЕЭЗ, а также соглашение с банком — участником системы Euro 1 о переводе средств покрытия платежей.

STEP 1 позволяет осуществлять платежи между всеми банками ЕЭЗ, которые являются членами Euro 1 или STEP 1. При этом банки Euro 1, как правило, не пользуются услугами STEP 1, если банком-получателем является банк, входящий в Euro 1, так как система Euro 1 является более оперативной.

Средства покрытия переводятся в сумме нетто, и чистые задолженности обеспечиваются расчетным банком STEP 1 в системе Euro 1. Для того чтобы избежать кредитных рисков и рисков ликвидности, банки STEP 1 не могут кредитовать счета клиентов по входящим платежам STEP 1 до перевода средств покрытия через систему Euro 1. Средства покрытия переводятся непосредственно после 16.00. Банки STEP 1 не могут отменить платежное поручение после 18.00 за день до даты зачисления денег на банковский счет.

### **6.5.4. Система CLS**

Расчетные риски при осуществлении конверсионных операций<sup>15</sup> и стабильность международных валютных рынков представляют собой основную проблему для центральных банков в результате больших и постоянно растущих объемов торговых операций. Согласно отчету Банка международных расчетов<sup>16</sup>, опубликованному в 1996 году, позиции расчетных рисков крупных международных банков в части осуществления конверсионных операций могут превысить их собственные средства в несколько раз. В Финляндии такие риски также были оценены на уровне, который мог превысить возможность банков по покрытию данных рисков.

Для снижения рисков валютных расчетов крупные международные банки учредили Банк CLS. Задача банка заключается в том, чтобы устранить расчетные риски, характерные для валютных операций, осуществляемых в рамках данной платежной системы. Банк CLS, который начал функционировать в сентябре 2003 года, предоставляет банкам услуги, связанные с расчетами по валютным операциям. Такие услуги позволяют устранить данный тип расчетного риска, так как валютные средства по данной операции переводятся одновременно в соответствии с принципом «платеж против платежа» (PVP). Банки Финляндии также намерены воспользоваться услугами Банка CLS.

Предоставление услуг началось с семи валют: американского доллара, японской иены, евро, английского фунта стерлингов, швейцарского франка, канадского доллара и австралийского доллара. Банки могут присоединиться к расчетной системе Банка CLS непосредственно в качестве акционера, или путем открытия счета, либо путем привлечения к работе расчетного/клирингового банка.

<sup>15</sup> Согласно определению БМР расчетный риск банка при осуществлении валютной операции, т.е. позиция расчетного риска, равна сумме покупаемой иностранной валюты. Период риска начинается с момента, когда банк уже не может по своей инициативе аннулировать платежное поручение по продаже валюты, и заканчивается после окончательного подтверждения банком получения покупаемой им валюты.

<sup>16</sup> «Расчетный риск при осуществлении валютных операций». БМР, март 1996 года.

## 7. Требования к достаточности капитала и риски платежных систем

В соответствии с запланированными изменениями в международных требованиях к достаточности капитала акционерный капитал банка впервые должен будет покрывать риски платежных систем. На практике это будет реализовано с помощью требований к операционным рискам, которые предъявляются к акционерному капиталу и одной из составляющих которых являются риски платежных систем. Далее приводятся краткое описание новых требований к достаточности капитала, метод вычисления требований к акционерному капиталу для покрытия операционных рисков и их связь с рисками платежных систем.

### 7.1. Предложения по новым требованиям к достаточности капитала

При проведении работы по унификации на международном уровне требований к банковскому капиталу, которые долгое время существовали на национальном уровне, в 1988 году БМР представил “Базельское соглашение по капиталу”, которое обеспечило основу для разработки требований к достаточности капитала. Соглашением, которое было выработано Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) под патронатом БМР, был введен метод вычисления достаточности капитала с использованием фиксированных весовых значений кредитного риска и установлено стандартное минимальное требование для всех банков в размере 8% от взвешенного капитала. Требования к достаточности капитала были рекомендованы для использования не только международными банками, но и вообще всеми банками промышленно развитых стран. Соглашение 1988 года было направлено на предотвращение нездоровой конкуренции между странами с помощью выдвигания требований к банковскому капиталу и обеспечения его минимального уровня и, таким образом, на повышение устойчивости международной финансовой системы.

Разработка требований к достаточности капитала продолжилась в 1999—2001 годах, с выходом инициированного Базельским комитетом предложения о реформах<sup>17</sup>. Целью проводимой работы были подготовка требований, которые наиболее полно отражали бы риски, связанные с банковской деятельностью, а также предложение банкам и органам по банковскому надзору нескольких альтернативных методов определения достаточности капитала. Реформа включала три компонента. Компонент 1 рассматривает требования к минимальному уровню капитала для покрытия кредитных рисков, рыночных рисков и операционных рисков, компонент 2 — контрольную проверку оценки организациями данных рисков, а компонент 3 — повышение рыночной дисциплины организации через предоставление информации.

Реформа была направлена на включение операционных рисков банков в сферу регулирования достаточности капитала, чтобы они соответствовали количественным требованиям к достаточности капитала. Реформа вступит в силу не ранее 2006 года.

В то время как Базельский комитет проводил работу над новым соглашением по достаточности капитала, в феврале 2001 года Европейская комиссия опубликовала предложение по реформированию принципов достаточности капитала для кредитных организаций и инвестиционных компаний<sup>18</sup>. Предложение комиссии учитывает основные принципы и дополняет предложение Базельского комитета по реформированию международных требований к достаточности капитала. Предложение комиссии включает те же три компонента, которые представлены в предложении Базельского комитета. Директива о достаточности капитала, выпущенная Европейской комиссией на основе новых принципов, должна вступить в силу в государствах — участниках ЕС в начале 2006 года одновременно с реформами Базельского комитета.

<sup>17</sup> См.: “Официальный отчет” Т/37/2001/ТТО Управления финансового надзора от 17 января 2001 года и “Предложение по капиталу согласно новому Базельскому соглашению”. Базельский комитет по банковскому надзору, Банк международных расчетов, 16 января 2001 года.

<sup>18</sup> “Рабочий документ Европейской комиссии по реформе требований к достаточности капитала”. См. также “Официальный отчет” Т/39/2001/ТТО Управления финансового надзора от 7 февраля 2001 года и “Второй документ Служб Европейской комиссии по анализу уставного капитала для кредитных организаций и инвестиционных компаний”. Европейская комиссия, 5 февраля 2001 года.

## 7.2. Операционные риски: концепция и методы вычисления

В рабочем документе<sup>19</sup>, опубликованном в сентябре 2001 года, Базельский комитет дал определение операционного риска как “риска возникновения убытков в результате неадекватных или нарушенных внутренних процессов, неадекватной работы людей или сбоя систем или в результате воздействия внешних факторов”. При установлении требований к достаточности капитала системный риск не был включен в операционный риск и должен был рассматриваться отдельно. Ключевым вопросом при определении и установлении стандартов по операционному риску конкретной организации является сбор данных о понесенных убытках. Другая проблема заключается в отсутствии банковских стандартов по операционным рискам, в результате чего область операционного риска у разных банков может различаться.

Согласно новым правилам о достаточности капитала в отношении платежных систем и систем расчета по ценным бумагам, основную долю характерных для них рисков также составляют операционные риски. Поэтому эти, а также другие операционные риски банков включены в требования к достаточности капитала. Детальное рассмотрение в новых правилах различных рисков подчеркивает важность выявления, контроля и снижения их уровня. Согласно правилам, для определения и учета среднего уровня рисков необходимо получить надежные данные о возникновении рисков платежных и расчетных систем, а также других операционных рисков.

Далее мы приводим предложенные Базельским комитетом три альтернативных подхода к учету операционного риска в рамках новых требований к достаточности капитала. К ним относятся базовые индикативные, стандартизированные и усовершенствованные подходы.

### 7.2.1. Базовый индикативный подход

Базовый индикативный подход предлагает банкам простой метод учета операционного риска в требованиях к достаточности капитала. Используя данный подход банки должны иметь капитал для покрытия операционного риска, равный определенному Базельским комитетом проценту ( $a$ ), одного показателя ( $I$ ) условно валовой прибыли.

В соответствии с данным подходом платежные и расчетные риски являются нераздельной частью операционных рисков. Требование к достаточности капитала для операционных рисков зависит от показателей  $a$  и  $I$ . Базовый индикативный подход является грубым и простым методом учета операционного риска. Он не определяет фактический операционный риск банка, но опирается на требование к среднему уровню достаточности капитала, основанному на показателе риска.

Базовый индикативный подход предназначен для использования любой банковской организацией, несмотря на сложность оценки рисков с его помощью. Однако Базельский комитет предусматривает, что надзорные органы не разрешат использовать данный подход международным банкам или банкам, подверженным существенным уровням операционных рисков. Используя данный подход банки будут обязаны соблюдать рекомендации Комитета по контролю и мониторингу операционных рисков.

### 7.2.2. Стандартизированный подход

В стандартизированном подходе деятельность банков разделена на восемь сфер деятельности ( $L$ ), каждая из которых представлена своим собственным показателем ( $I$ ), отражающим масштаб финансовых операций в данной сфере деятельности. Идея заключается в том, чтобы отразить вероятность подверженности операционному риску в соответствующей сфере банковской деятельности. Выбранные сферы деятельности банков, одной из которых является сфера платежей и расчетов, представлены ниже.

Сфера деятельности ( $L$ )	Показатель ( $I$ )	Коэффициент ( $b$ )
Корпоративные финансы	Валовая прибыль	$b_1$
Торговля и продажи	Валовая прибыль	$b_2$
Розничные банковские услуги	Средние суммы к получению	$b_3$
Коммерческие банковские операции	Средние суммы к получению	$b_4$
Платежи и расчеты	Суммарный оборот	$b_5$
Агентские и кастодиальные услуги	Номинальная стоимость	$b_6$
Управление активами	Валовая прибыль	$b_7$
Розничная брокерская деятельность	Валовая прибыль	$b_8$

<sup>19</sup> “Рабочий документ о нормативной профилактике операционного риска”. Базельский комитет по банковскому надзору, Банк международных расчетов, сентябрь 2001 года.

Требование к достаточности капитала для покрытия операционных рисков в каждой сфере деятельности (L) вычисляется путем умножения соответствующего показателя риска (I) на коэффициент (b). Базельский комитет установит коэффициенты, которые отразят уровень операционных рисков для соответствующей сферы и банковской деятельности в целом. В настоящее время условным показателем риска для всех сфер банковской деятельности является валовая прибыль, которую легко вычислить при сравнении показателей разных банков и трудно подвергнуть подтасовке. При этом могут быть использованы такие показатели, как средние счета к получению, номинальная стоимость активов, суммарный оборот и номинальная стоимость находящихся в управлении активов, которые могут отражать уровень активности в конкретных сферах деятельности лучше, чем показатель валовой прибыли. Окончательное решение по данным показателям еще не принято.

В данном подходе общий требуемый капитал для покрытия операционного риска может быть вычислен путем сложения требований к достаточности капитала для каждой сферы деятельности. Важность каждой сферы деятельности может быть также установлена на основе ранее определенных весов. Для банка в целом данная процедура не определяет фактический операционный риск, но опирается на значения, рассчитанные на основе показателей риска для каждой сферы банковской деятельности.

В стандартизированном подходе платежные и расчетные системы рассматриваются как отдельные сферы деятельности и характерные для них риски и требования к достаточности капитала вычисляются индивидуально. Это позволяет оценить важность рисков платежной и расчетной системы в части операционных рисков других направлений банковской деятельности.

Для того чтобы банк мог использовать стандартизированный подход, он должен иметь эффективные методы контроля, мониторинга, оценки, составления отчетности и определения операционных рисков. Кроме того, он должен придерживаться рекомендаций Базельского комитета, которые касаются рациональных способов управления и контроля операционного риска.

### 7.2.3. Усовершенствованные подходы

По мнению Базельского комитета, банки и другие организации имели длительный опыт в использовании передовых методов обнаружения операционного риска. В данных методах уровень риска определяется математическим путем на основании внутренних и внешних данных об убытках. Комитет также готов принять значения операционного риска, которые вычисляются исходя из данных собственных внутренних измерительных систем и моделей банка. Комитет может установить минимальные значения исчислений на основной капитал для операционного риска, которые получены в результате применения стандартизированного подхода.

Предварительно будет установлено несколько критериев для тех банков, которые намерены использовать усовершенствованные подходы для оценки операционного риска. Разработка критериев еще не завершена, но при этом было предложено следующее: 1) надзорные органы должны утвердить использование метода; 2) контроль и мониторинг операционного риска будет соответствовать определенным стандартам качества; 3) оценка операционного риска должна соответствовать определенным количественным требованиям; 4) данный метод должен использоваться основной массой банков. Пример данных критериев представлен в Приложении 1, который содержит выдержки из рабочего документа Базельского комитета по операционным рискам.

## 7.3. Требования к сумме капитала для операционных рисков

Первоначально Базельский комитет установил средний показатель начислений на основной капитал для покрытия операционного риска в размере 20% от общего требования к достаточности капитала. С учетом представленных банками замечаний Комитет был готов снизить средний показатель до 12%, более соответствующих общему уровню операционных рисков крупных банков. Кроме того, необходимо учесть такие средства снижения рисков, как страхование.

Для стимулирования банков использовать усовершенствованные методы и их собственные модели оценки операционных рисков Комитет принял решение об уменьшении начислений на основной капитал. Первоначальное предложение Комитета состояло в том, что требование к достаточности капитала применительно к усовершенствованному подходу оценки рисков должно составлять 75% от уровня, определенного для стандартизированного подхода. Принимаемый за средний показатель требования к достаточности капитала на уровне не менее 12% для стандартизированного подхода будет означать, что средний показатель достаточности капитала для усовершенствованного подхода должен составлять 9%. Комитет и банковские надзорные органы, очевидно, полагают, что банки, которые используют сложные методы и модели, будут в основном также использовать усовершенствованные подходы при оценке операционных рисков согласно требованиям к достаточности капитала.

Базовые и стандартизированные подходы являются достаточно грубыми и негибкими методами определения требований к достаточности капитала платежных и расчетных систем. Ни один из них не позволяет дать точную оценку требований к достаточности капитала банков для покрытия операционных рисков, хотя последний из методов несколько точнее. Используя базовый или стандартизированный подход, банки, специализирующиеся в определенных сферах деятельности, оказываются в неравном положении по отношению друг к другу, поэтому, возможно, они будут вынуждены прибегнуть к использованию усовершенствованных подходов.

По мнению банков, значительной проблемой в связи с этим является отсутствие компенсаций по инвестициям, которые были направлены на снижение операционных рисков. Данные подходы не определяют фактической степени подверженности операционным рискам или характерных для них последствий. К настоящему времени единственный способ снижения рисков, который Базельский комитет готов принять во внимание, — это страхование.

## 8. Дальнейшее развитие

Как национальные, так и трансграничные платежные системы вступают в стадию значительных перемен. Имеющиеся системы перевода платежей формировались в несколько этапов в течение длительного времени. Изменения были несущественными, как правило, новые решения первоначально оказывали влияние на незначительном и ограниченном уровне.

В настоящее время ряд признаков указывает на наличие определенного рода революции в развитии платежных услуг и стандартов платежных систем. Основными тенденциями, влияющими на регулирование и контроль платежных систем, являются:

- глобализация;
- электронизация и интеграция;
- возрастающая скорость передачи информации (полный переход на режим реального времени);
- консолидация;
- растущие объемы платежей;
- появление новых участников на рынке банковских услуг.

Глобализация означает, что с течением времени платежные системы невозможно будет регулировать и контролировать на национальном уровне. Платежные системы становятся действительно международными, и национальные границы стираются в таких новых информационных сетях, как Интернет. Полномочия и инструменты национальных органов не могут справиться с предоставлением услуг на международном уровне, а клиенты не способны понимать риски, характерные для подобных услуг. Значение международного сотрудничества между государственными органами возрастает, точно так же, как и потребность в создании международного института или совместного органа для осуществления регулирующей и надзорной функции.

Общая тенденция электронизации ведет ко все большему осуществлению контроля с использованием компьютерной техники. Контроль элементов информационной системы и безопасности платежных систем составляет растущую часть функции по надзору. Возрастающая оперативность информации и тенденция к сто процентной обработке платежей в режиме реального времени требуют наиболее оперативных и соответствующих платежным системам способов контроля и мониторинга. Органы власти должны более оперативно реагировать на возникновение рисков, чтобы свести к минимуму возможные убытки и устранить проблемы. С повышением уровня электронизации возрастают интеграция и взаимозависимость платежных систем. Даже незначительная отдельная проблема может быстро распространиться по информационным сетям и перерасти в проблему международного уровня, чему мы были свидетелями в связи с распространением компьютерных вирусов. Основной вопрос, стоящий в настоящее время перед контролирующими и надзорными органами, заключается в том, каким образом следует осуществлять контроль за все более сложным субъектом международного права.

Рынки и их платежные системы объединяются и образуют постоянно расширяющуюся структуру. По мере возрастания нашей зависимости от отдельных и по сути международных платежных систем растет вероятность возникновения рисков платежных систем, а также общая их уязвимость. Например, огромное количество осуществляемых в мире платежей переводится посредством сети SWIFT. В такой консолидированной среде возникающие компьютерные проблемы, трудовые споры, террористические атаки и другие подобные ситуации имеют очень серьезные последствия. Дублирующие системы зачастую настолько малы с точки зрения их количества и мощности, что они не в состоянии в полном объеме заменить крупные платежные системы при возникновении чрезвычайной ситуации. Консолидация увеличивает необходимость привлекать государственные органы, чтобы предупреждать возникновение ситуаций, в которых могут произойти сбои в работе платежной системы. Для этого необходимо заранее разрабатывать различные планы урегулирования чрезвычайных ситуаций.

Размеры платежей частично обусловлены бюджетными ограничениями (например, личные расходы должны в среднем соответствовать личным доходам). Объединение компаний в организационном плане уменьшает поток платежей между компаниями. С другой стороны, экономический рост постепенно увеличивает потоки платежей, но такой рост происходит в основном в результате увеличения объемов финансовых операций и показателя оборота на валютных, финансовых и биржевых рынках. Однотипные инструменты и акции валютных и финансовых рынков переходят в настоящее время в другие руки более быстрыми темпами, чем ранее. Очень часто переводы осуществляются крупной денежной суммой, и это означает, что возникающие риски могут быть значительными даже для платежной системы в целом. По этой причине в настоящее время органы власти особенно склонны требовать повышения уровня контроля таких рисков, что в дальнейшем также останется ключевым аспектом банковского надзора.

До настоящего времени поток платежей, как правило, относился к сегменту банковских операций, и соответствующий контроль и регулирование банковской деятельности значительно повысили стабильность платежных систем. Банки не спешили в создании новых эффективных услуг в сфере электронных платежей на международном уровне. Привычки клиентов в осуществлении платежей изменялись также медленно. Одним из препятствий на пути международного развития были очевидные различия в методах осуществления платежей и оказания услуг в разных странах. В данном случае банки Финляндии являются обнадеживающим исключением. Тем не менее инертность международных банков привела к критической точке деятельности банковского сектора: новые участники рынка начали предлагать новые виды услуг на международном рынке (например, компании по передаче информации, поставщики услуг для населения, включая электронные услуги). Большинство из таких компаний в настоящее время находится вне рамок традиционного финансового контроля и надзора.

С другой стороны, развитие банков вышло за рамки оказания традиционных платежных услуг. Новые услуги предоставляются с использованием вновь созданных систем в сочетании с такими традиционными платежными системами, как подтверждение клиента третьими лицами, электронные рынки, выставление счета по нетто-позиции, информационная система для передачи счетов-фактур и т.д. Такие системы также требуют новых знаний и навыков со стороны контролирующих и надзорных органов при оценке рисков.

Сложная задача, стоящая перед органами, отвечающими за обеспечение финансовой стабильности, — находить решения проблем контроля на международном уровне, которые содействуют инновациям и развитию и одновременно устраняют возрастающие риски и вероятности возникновения спорных ситуаций при осуществлении регулирования. Для этого необходимо разработать методы и режимы работы, которые отвечали бы требованиям электронного обеспечения и функционирования в режиме реального времени. Риск возникновения спорных ситуаций при регулировании также возрастает в том случае, если есть возможность уклониться от регулирования и контроля, используя не относящиеся к банковским услуги.

Взаимодействие между органами власти на международном уровне постоянно развивалось, и в результате этого регулирующие и контролирующие структуры унифицировали и стандартизировали свою деятельность (примеры сотрудничества: Базельский комитет по банковскому надзору, центральные банки стран Группы 10 и Европейская система центральных банков). Повышение открытости помогло проводить сравнения в области регулирования и контроля на международном уровне. Общей проблемой в реформировании регулирующих и контролирующих структур является внутренняя негибкость системы, которая замедляет процесс изменений. При слишком сильном отставании регулирования и контроля от нововведений в системах передачи платежей возрастут риски платежной системы и вероятность их возникновения в определенных подсекторах банковской деятельности. Контроль процесса изменений является одной из основных задач на ближайшую перспективу.

## 9. Общая оценка рисков платежных систем Финляндии

В целом риски платежных систем Финляндии достаточно малы и хорошо контролируемы. Снижение таких рисков происходит не только в результате мер, предпринимаемых Банком Финляндии и Управлением финансового надзора. Саморегулирование банков, международные рекомендации, совершенствование безопасности систем передачи информации и т.д. также способствовали снижению рисков платежной системы. Кроме того, внутренние платежные системы Финляндии в настоящее время придерживаются основополагающих международных принципов для системно значимых платежных систем.

Несмотря на то что в настоящее время риски национальных платежных систем незначительны, постоянно изменяющиеся экономические и технологические условия означают необходимость постоянного развития платежных систем для соответствия новым требованиям и запросам. Это хороший повод для проведения регулярных проверок и оценок рисков платежной системы. В ближайшие несколько лет самые главные задачи платежных систем Финляндии связаны с адаптацией к Единой зоне осуществления платежей в евро (SEPA). Кроме того, широкое использование сети Интернет и других каналов оказания электронных услуг по переводу платежей также потребует наличия знаний и эффективного использования новых методов выявления и контроля рисков.

# Справочная литература

Leinonen, H., Saarinen, V. (1998) Suomalaiset maksujärjestelmäriskit ja niiden sääntely — ja valvontatarpeet. Suomen Pankki A:100. Helsinki.

Leinonen, H., Saarinen, V. (1998) Payment System Risks in Finland and the Need for Regulation and Supervision. Bank of Finland Studies A:101. Helsinki.

Mayes, D.G., Halme, L., Liuksila, A. (2001) Improving Banking Supervision. Palgrave. Hound Mills, Basingstoke.

## **Публикации БМР**

Report on Netting Schemes (1989). Basel.

Report of the Committee on Interbank Netting Schemes of the Central Banks of the Group of Ten Countries (Lamfalussy Standards) (1990). Basel.

Delivery versus Payment in Securities Settlement Systems (1992). CPSS Publications No. 5. Basel.

Central Bank Payment and Settlement Services with Respect to Cross-Border and Multicurrency Transactions (1993). CPSS Publications No. 7. Basel.

Cross-Border Securities Settlements (1995). CPSS Publications No. 12. Basel.

Settlement Risk in Foreign Exchange Transactions (1996). CPSS Publications No. 17. Basel.

Survey of Electronic Money Development (2000). CPSS Publications No. 38. Basel.

Core Principles for Systemically Important Payment Systems (2001). CPSS Publications No. 43. Basel.

Recommendations for Securities Settlement Systems (2001). CPSS Publications No. 42. Basel.

A Proposal for a New Basel Capital Accord. Basel Committee on Banking Supervision. 16 Jan 2001.

Working Paper on the Regulatory Treatment of Operational Risk. Basel Committee on Banking Supervision. September 2001.

## **Вспомогательные материалы ЕЦБ и МВФ**

Minimum Common Features for Domestic Payment Systems (1993). Working Group on EC Payment Systems. Publication series. Frankfurt.

Report to the Council of the European Monetary Institute on Prepaid Cards (1994). Working Group on EU Payment Systems. European Monetary Institute. Frankfurt.

Standards for the Use of EU Securities Settlement Systems in ESCB Credit Operations (1998). European Monetary Institute. Publication series. Frankfurt.

Improving cross-border retail payment services in the euro area — the Eurosystem's view (1999). Publication series. Frankfurt.

Improving Cross-Border Retail Payment Services (2000). Progress Report. Frankfurt.

Role of the Eurosystem in the Field of Payment Systems Oversight (2000). European Central Bank press release. Frankfurt.

Memorandum of Understanding on Cooperation Between Payment Systems Overseers and Banking Supervisors in Stage Three of Economic and Monetary Union (2001). Frankfurt.

Payment and Securities Settlement Systems in the European Union (2001). Blue Book.

## **Публикации Международной организации по стандартизации (ISO)**

Banking, Securities and Other Financial Services — Information Security Guidelines (1996). ISO/TR 13569.

## **Уведомления Управления финансового надзора**

Baselin komitean ehdotus vakavaraisuuskehikon uudistamisesta (2001). Ratan tiedote T/37/2001/TTO, 17 Jan 2001.

Euroopan komission keskustelupaperi vakavaraisuuskehikon uudistamisesta (2001). Ratan tiedote T/39/2001/TTO, 7 Feb 2001.

## **Публикации Европейской комиссии**

Commission Services' Second Document on Review of Regulatory Capital for Credit Institutions and Investment Firms. European Commission, 5 Feb 2001.

# Приложение 1

## Риски платежных систем

В данном приложении приводится описание рисков, характерных для различных типов платежных систем (дебетовых платежных инструментов, кредитовых переводов, чеков и экспресс-переводов) в соответствии с классификацией рисков, представленной на рисунке 1. Также проведена оценка платежных систем Финляндии в части имеющихся рисков, характерных для конкретной системы (j), банка (p), и системных рисков (s) с использованием приведенной классификации рисков в разделе “Оценка рисков”. “Нет” указывает на то, что в данной платежной системе рассматриваемого риска не существует.

### 1. Риски, характерные для дебетовых платежных инструментов

Риски, характерные для дебетовых платежных инструментов, существуют главным образом внутри страны, так как банковские дебетовые платежные инструменты редко используются за границей. Вполне вероятно, что в будущем риски, характерные для дебетовых платежных инструментов, за границей возрастут. В Финляндии дебетовые платежные инструменты и, в частности, дебетовые карты, преимущественно заменили наличные деньги как средство осуществления платежей.

#### 1.1. Кредитные риски

##### 1.1.1. Кредитные риски банка

Банки осуществляют краткосрочное финансирование транзакций с помощью дебетовых платежных инструментов, так как межбанковский расчет, как правило, производится только после зачисления средств на счет получателя. На дебетовые карты предоставляется гарантия в размере 150 евро. В связи с этим существует трудный правовой вопрос: кто несет ответственность за выполнение гарантии продавца: банк — эмитент карты или банк-платательщик в случае банкротства банка — эмитента карты?

Электронные деньги могут заменить часть платежей по дебетовым картам и, соответственно, снизить кредитные риски банков.

Использование дебетовых платежных инструментов может повысить степень риска банков, если платежи кредитуются на счет клиента и связаны с большим количеством платежей на крупные суммы чеками и платежными дебетовыми картами, подтвержденными другими банками.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

##### 1.1.2. Кредитные риски клиента

Гарантия на дебетовую карту приводит к вероятности риска для банка — эмитента карты. Если банк-эмитент производит кредитование расчетного счета клиента для осуществления расчета по сделкам, превышающим сумму гарантии банковской карты, в частности при отсутствии средств покрытия, то банк несет кредитный риск в случае предъявления ему исков. Быстрое кредитование расчетного счета клиента при оплате по банковской карте является конкурентоспособным методом, от которого трудно отказаться. При этом имеющиеся в данном случае кредитные риски незначительны, за исключением ситуаций, когда банк не проводит проверку особо крупных транзакций или оборотов.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### 1.2. Риски ликвидности

Транзакции с использованием дебетовых платежных инструментов в редких случаях приводят к риску ликвидности, так как их общий объем денежной массы составляет очень малую долю от объема всех платежных переводов. Такие транзакции осуществляются через клиринговую систему РМЖ и являются предсказуемыми и относительно сбалансированными между банками.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **1.3. Операционные риски**

#### **1.3.1. Риски информационной системы**

Обработка транзакций при использовании дебетовых платежных инструментов может быть охарактеризована как децентрализованная, пакетная, несрочная и автономная. По этой причине они обеспечиваются резервными системами, управляемыми человеком. Обусловленные системами риски возникают преимущественно в связи с возможными ошибками, такими, как мультиплицирование, уничтожение или искажение данных о транзакции, которые могут быть достаточно быстро исправлены после их выявления. Единственными критическими местами являются онлайн-авторизация и персональные идентификационные номера (ПИН-коды).

(Оценки риска:  $p$  = незначительный,  $j$  = нет,  $s$  = нет.)

#### **1.3.2. Административные риски**

Административные риски связаны с безопасным хранением платежных инструментов и своевременным обновлением и точностью содержания информационных систем. Электронизация повышает необходимость введения надежных и эффективных методов контроля карточных систем. Потеря или попадание ПИН-кодов в руки преступников влечет за собой значительные риски. Переход на микропроцессорные карты повышает степень защиты систем, но при этом представляет новый потенциальный источник административных рисков. Серьезное нарушение систем безопасности способен вызвать кризис определенной платежной системы, который может привести к временному закрытию, например, системы дебетовых карт, чтобы восстановить или внести изменения в системы безопасности.

(Оценки риска:  $p$  = незначительный,  $j$  = нет,  $s$  = нет.)

#### **1.3.3. Криминальные риски**

Дебетовые карты могут использоваться для получения наличных денег и других средств. Транзакции по платежным картам частично защищены ПИН-кодами. Связи сотрудников банка с криминальными структурами могут привести к достаточно большому убытку. Несмотря на то что незначительные объемы транзакций способствуют снижению вероятных убытков, организованная преступность тем не менее проявляет повышенную активность в данной сфере. Такие риски снижаются за счет введения микропроцессорных платежных карт, расширения онлайн-транзакций и использования методов статистической проверки.

Использование дебетовых платежных инструментов всегда сопровождается различными рисками их незаконного использования, хотя согласно международным стандартам, ситуация в Финляндии в этой сфере достаточно благоприятна. В ближайшие несколько лет в результате увеличения таких рисков, возможно, будет целесообразно заменить карты с магнитным кодом на более защищенные смарт-карты. Широкое использование автономных систем для осуществления электронного платежного перевода через платежный терминал и медленное обновление списков утерянных или украденных карт способствуют незаконному использованию, например, украденных или найденных платежных карт. При этом наступление таких рисков еще не привело к дестабилизации услуг, основанных на использовании платежных карт. Инвестиции в данную сферу могут быть частично рассчитаны, основываясь на статистических методах. Например, значительный рост организованного изготовления фальшивых карт может привести к временным ограничениям на использование платежных карт с целью совершенствования или модернизации систем безопасности.

(Оценки риска:  $j$  = незначительный,  $p$  = нет,  $s$  = нет.)

### **1.4. Риски внешней среды**

#### **1.4.1. Риски изменений в законодательстве или рыночной практике**

Что касается дебетовых платежных инструментов, то органы по защите прав потребителей и другие структуры власти постоянно снижали риски клиента за счет банков. Банки не могут допустить того, чтобы клиенты несли необоснованно высокие риски, которые для банков являются относительно небольшими.

(Оценки риска:  $j$  = нет,  $p$  = нет,  $s$  = нет.)

#### **1.4.2. Риски утраты доверия**

Дебетовые платежные инструменты влекут за собой значительные риски утраты доверия (например, в случае обнаружения подделки денег при оплате наличными). Массовое и успешное подделывание операций может привести к утрате доверия к платежным картам. Увеличение случаев банкротства банка, при которых коммерческие организации несут финансовые убытки, также может привести к значительной утрате доверия.

(Оценки риска:  $j$  = незначительный,  $p$  = нет,  $s$  = нет.)

### **1.4.3. Риски технологических изменений**

Ввод основанных на микропроцессорах смарт-карт влияет на технологию и использование дебетовых карт. Популяризация наднациональных систем смарт-карт или эмиссии центральными банками электронных денег может существенно снизить процент использования дебетовых карт. При определенных условиях новые системы могут быстро заменить устаревшие. Развитие электронизации также увеличивает зависимость от технического оборудования и его поставщиков. Отказ электронных средств или износ системы могут привести к необходимости ее ускоренной модификации и, следовательно, увеличению инвестиционных затрат.

(Оценки риска: j = незначительный, p = нет, s = нет.)

### **1.4.4. Риски катастроф**

Риски катастроф связаны преимущественно с использованием электронных дебетовых платежных инструментов, т.е. магнитных карт и (в будущем) смарт-карт. При возникновении сбоев в ключевой информационной системе использование таких платежных инструментов становится проблематичным. Высокий уровень централизации банковского сектора Финляндии означает, что если функционирование информационного оборудования или систем двух крупных банков будет нарушено на достаточно длительный период, то в результате катастрофы использование электронных платежных инструментов в Финляндии в целом станет проблематичным. С другой стороны, информационные системы банков достаточно защищены.

(Оценки риска: j = незначительный, p = нет, s = нет.)

## **1.5. Клиринговые и расчетные риски**

### **1.5.1. Риски системы**

В RTGS Банка Финляндии расчет по транзакциям при использовании дебетовых платежных инструментов осуществляется в сочетании с клиринговой системой РМЖ. Сроки осуществления таких расчетных транзакций незначительны, поэтому обусловленные ими клиринговые риски являются минимальными.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **1.5.2. Риски обеспечения**

В Финляндии при осуществлении расчета по дебетовым платежным транзакциям обеспечение не используется. Банк-отправитель может просто дебетовать счет держателя в банке. Банк держателя счета может проверить подлинность только завершенной транзакции и после этого, если транзакция недействительна, отозвать ее. Правила и критерии участия при совершении транзакций должны способствовать предотвращению недействительных транзакций в любых ситуациях.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **1.5.3. Риски отмены расчета**

Расчет транзакций при использовании дебетовых платежных инструментов основан на многостороннем неттинге. Согласно действующему закону неттинг не имеет обратной силы даже в случае наступления банкротства банка. В сравнении с другими платежными инструментами дебетовые платежные инструменты связаны с небольшой долей общего объема осуществляемых расчетов.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

## **1.6. Системный риск**

Вероятность возникновения системного риска, в частности в связи с использованием дебетовых платежных инструментов, мала, за исключением ситуаций массового проведения фальшивых операций. Так как уровень использования наличных денег снижается, то значение таких инструментов повышается. С течением времени зависимость от электронных дебетовых платежных инструментов повысит опасность обусловленного технологиями системного риска при осуществлении платежных переводов.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

## **1.7. Резюме о рисках, обусловленных дебетовыми платежными инструментами**

Обусловленные дебетовыми платежными инструментами риски относительно невелики. Наиболее важными из них являются риски информационных систем, административные риски, криминальные риски, риски утраты доверия, риски технологических изменений и риски катастроф.

Использование дебетовых платежных инструментов не влечет за собой возникновения банковского или системного рисков.

## 2. Риски, обусловленные кредитовыми переводами

Кредитовые переводы являются основными платежными инструментами в Финляндии. Объемы переводов достаточно большие, и клиенты находятся в сильной зависимости от надежной работы системы кредитовых переводов, практически полностью электронных.

### 2.1. Кредитные риски

#### 2.1.1. Кредитные риски банка

Данные типы рисков были устранены, так как перевод средств покрытия между банками производится до зачисления платежей на счета клиентов.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### 2.1.2. Кредитные риски клиента

Банки не сталкиваются с кредитным риском клиента, характерным для кредитовых переводов. Средства покрытия проверяются и резервируются на счете плательщика до осуществления платежа. В случае недостаточности средств покрытия платежное поручение откладывается до получения достаточной суммы средств покрытия. Проверка средств покрытия является одним из главных требований управления рисками. В нескольких банках Финляндии средства покрытия некоторых крупных клиентов проверяется с точки зрения технических ограничений, такая проверка не проводится вовсе при заключении соглашения о непроведении проверки средств покрытия.

Банк несет ответственность за перечисление акцептованных им средств и должен возместить направленные ему или утраченные средства в соответствии со своим соглашением с клиентом, принципами договорного права и общими положениями и условиями осуществления внутренних платежных переводов.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### 2.2. Риски ликвидности

В системе RTGS Банка Финляндии клиринг и расчет на нетто-основе по кредитовым переводам, которые проведены в конце дня, и при осуществлении клиринга в ночное время сокращают ликвидность банка в сравнении с валовыми расчетами. Неттинг также снижает возможные убытки, но откладывает срок осуществления расчетов до утра следующего дня.

При сбое всех кредитовых переводов одного крупного банка другому в результате того, что средства покрытия не были переведены из-за недостаточной ликвидности или банкротства банка, его проблемы ликвидности могут распространиться на другие банки, что повлечет за собой увеличение вероятности системного риска.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

### 2.3. Операционные риски

#### 2.3.1. Риски информационных систем

Осуществление кредитовых переводов в Финляндии носит децентрализованный характер, расчетных палат не существует. Двусторонний обмен платежной информацией между банками осуществляется несколько раз в день на пакетной основе, но клиринговые и расчетные операции производятся централизованно в Банке Финляндии. Преимущество децентрализованной системы по сравнению с полностью централизованной системой заключается в меньшей ее уязвимости со стороны возможных рисков. Из-за большого объема осуществляемых ежедневно транзакций очень важно обеспечить надежность функционирования информационных систем и сетей передачи информации банков.

При этом риски краткосрочных сбоев малы, когда речь идет о незначительных денежных суммах, так как объемы транзакций невелики, а сроки платежа достаточно большие.

Если система кредитового перевода банка прекращает функционировать на достаточно длительный период, может возникнуть угроза риска для данного банка в связи с переносом клиентами своих кредитных операций в другие банки. Также существует вероятность того, что доля небольших финансовых операций в информационной системе возрастет в несколько раз или исчезнет вовсе, что может привести к возникновению значительно-го риска, несмотря на незначительность отдельных транзакций.

Платежи, осуществляемые через терминалы, расположенные в компаниях, жилых домах и других местах, особенно зависимы от стабильной работы информационных систем и систем защиты.

(Оценки риска: j = незначительный, p = незначительный, s = незначительный.)

### 2.3.2. Административные риски

Операции по осуществлению платежных переводов в ручном режиме особенно подвержены ошибкам и часто неправильно проводятся. Переход на электронную систему осуществления платежей снизил вероятность возникновения ошибок (например, перечисления на неправильные счета и искажения или потери информации) и позволил внедрить системы автоматизированного контроля.

Переход срочных (экспресс) кредитовых переводов на крупные суммы в RTGS и POPS снизил риски и позволил ввести пределы допустимых отклонений.

Некомпетентность персонала и ошибки, связанные с человеческим фактором, невнимательность при осуществлении платежных переводов и обслуживании систем, игнорирование правил контроля и предоставления отчетности или непредставление инструкций по использованию резервных систем в случае сбоев в работе систем может привести к ситуациям, в которых платежные поручения клиентов задерживаются или не выполняются. Кредитовые переводы могут быть направлены на неправильные банковские счета, а информация о транзакции может быть искажена или потеряна в результате различного рода ошибок. В большинстве случаев банки в состоянии исправить отдельные ошибки, но одновременное возникновение ряда крупных ошибок может привести к ситуации, которую достаточно трудно урегулировать, и, следовательно, при отсутствии четких инструкций она может создать серьезную проблему.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

### 2.3.3. Криминальные риски

Преступные действия в отношении кредитовых переводов могут произойти как вне, так и внутри банка и заключаться в кредитовом переводе с использованием фамилии и информации по счету законного отправителя, но для того, чтобы направить средства на свой счет или на счет соучастника преступления. Это может быть сделано, например, с помощью незаконного платежного поручения на чье-либо имя, подделки чье-либо платежного поручения или присвоения защитного кода, не защищенного должным образом. Путем неоднократного копирования оригинала транзакций и перевода средств на свой счет преступник может нанести значительные убытки системе. Преступник старается действовать быстро, чтобы, используя высокую скорость действия современных информационных систем, получить средства до обнаружения факта совершения преступления.

Риск безопасности межбанковских кредитных экспресс-переводов с внедрением системы POPS снизился. Так как в случае приема банком платежных поручений клиентов по телефону или факсу при транзакциях между клиентом и банком риск по-прежнему сохраняется, такая практика не рекомендуется.

Риск подделки платежных поручений также существует при предоставлении платежных услуг, так как во всех банках подписи на платежных поручениях проверяются недостаточно основательно.

Уровень связанных с электронными услугами преступлений продолжает расти, поэтому банкам необходимо поддерживать и совершенствовать системы защиты, используемые в дистанционных электронных услугах, предоставляемых, например, в сети Интернет. Международные риски дистанционных финансовых операций через сеть Интернет очевидны.

(Оценки риска: j = незначительный, p = незначительный, s = нет.)

## 2.4. Риски внешней среды

### 2.4.1. Риски изменений в законодательстве или устоявшейся банковской практике

Устоявшаяся практика по осуществлению кредитовых переводов платежей клиента длительное время основывалась на стандартных соглашениях между клиентом и банком. В них входят общие статьи, например, по процедуре возмещения убытков в случаях, когда банк или клиент становятся виновными в осуществлении операций. В спорных ситуациях органы по жалобам потребителей и суды, как правило, защищают интересы более слабой стороны, т.е. клиента. Благодаря небольшим объемам кредитовых переводов и редким случаям возникновения спорных ситуаций банки, как правило, несут лишь незначительные внешние риски.

Межбанковский обмен информацией по кредитовым переводам и средствам покрытия основан на межбанковских соглашениях.

Принятый недавно закон об окончательности и действительности неттинга по платежам и расчетам упростил оценку рисков, а также прояснил ситуацию для клиента.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

## 2.4.2. Риски утраты доверия

Риск утраты доверия может возникнуть в банковской системе кредитовых переводов в том случае, если отдельные платежи проходят не в полном объеме или если банк-участник не в состоянии передать исходящие или перечислить поступающие кредитовые переводы на счета клиента. Очень серьезные проблемы могут возникнуть в случае несвоевременного зачисления на счета получателя перечислений заработной платы или средств от крупного плательщика (например, государственного пенсионного фонда). Причиной этого может быть нарушение технического или ликвидного характера или же банкротство банка. Чтобы предотвратить перерастание относящихся к отдельному банку рисков в опасность утраты доверия ко всей платежной системе и превратить такие риски в системный риск, важно быстро разрешить возникающие проблемы.

Значительный уровень фальсификации платежных инструментов может привести к ослаблению доверия клиентов к конкретной платежной системе.

(Оценки риска: j = незначительный, p = незначительный, s = незначительный.)

## 2.4.3. Риски технологических изменений

Банковская система осуществления платежных переводов полностью автоматизирована оборудованием высокого качества и уровня надежности и является недорогим средством обработки больших объемов платежей. В технологическом отношении она конкурирует с различными видами услуг, предоставляемых через информационные сети, например, недорогими платежными услугами сети Интернет, которая предлагает и разместить, и оплатить заказ на продукт в единой службе. Самыми серьезными проблемами остаются предоставление гарантий безопасности и поддержание доверия общественности. Количество и объемы транзакций невелики, поэтому маловероятно, что в ближайшие годы существенные объемы кредитовых переводов будут производиться вне банковских платежных систем, принимая во внимание, что банки также предлагают свои услуги через сеть Интернет.

В некоторых случаях отказы или моральный износ систем безопасности могут потребовать проведения их ускоренной модернизации.

(Оценки риска: j = незначительный, p = нет, s = нет.)

## 2.4.4. Риски катастроф

Банковская система кредитовых переводов в значительной степени зависит от информационных сетей, которые делают ее уязвимой к влиянию сбоев в подаче электроэнергии, повреждений в результате наводнений, пожаров, саботажа, нападений террористов и т.д. При этом децентрализованная структура уменьшает степень подверженности системы таким рискам. В силу существования рисков катастроф банкам необходимо иметь свои собственные резервные системы, которые следует проверять через установленные периоды времени, чтобы обеспечить быстрый запуск таких систем в случае необходимости.

Как правило, банковские компьютерные центры и другие помещения хорошо защищены от внешних опасностей и банки создают различные типы резервных систем. При этом банки различаются уровнем готовности данных систем.

В случае возникновения катастрофы основная проблема для частного лица заключается в том, каким образом ему оплачивать счета и снимать деньги со своего счета, если его банк не способен осуществлять транзакции. Для крупной компании задача состоит в том, чтобы быстро определить стадию, на которой находятся ее платежи на момент выхода банка из платежной системы, чтобы при необходимости иметь возможность перенаправить платежи через другой банк.

(Оценки риска: j = незначительный, p = незначительный, s = незначительный.)

## 2.5. Клиринговые и расчетные риски

### 2.5.1. Риски системы

Банк Финляндии действует как клиринговый и расчетный центр по кредитовому переводу средств покрытия банкам. По этой причине очень важно, чтобы эти функции и системы центрального банка не были нарушены и не привели к остановке всего процесса кредитовых переводов. Также очень важно, чтобы Банк Финляндии имел резервные платежные системы и согласованные действующие правила осуществления клиринга и расчетов на случай возникновения внутренних технических сбоев. В связи с некредитоспособностью участник системы прервет передачу кредитовых переводов и этим может вызвать проблемы ликвидности у других участников.

Из-за повторяющихся ошибок банк может быть выведен из системы клиринга, поэтому маловероятны ситуации отказа системы в силу подобных ситуаций. Банки Финляндии практикуют анализ клиринговой информации, содержащейся в передаваемых платежных сообщениях.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

### **2.5.2. Риски обеспечения**

Межбанковский клиринг в Финляндии осуществляется без внесения обеспечения.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **2.5.3. Риски отмены расчетов**

Клиринг основан на системе многостороннего неттинга, которая согласно действующим правилам системы PMJ не может иметь обратной силы.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

## **2.6. Системный риск**

Опасность перерастания рисков кредитного перевода в системный риск маловероятна.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

## **3. Риски, связанные с чеками и банковскими траттами/чеками**

Регулярное использование чеков и банковских тратт связано с операциями с ценными бумагами и осуществлением расчетов между банковскими группами. Использование чеков в операциях с ценными бумагами снизилось, так как они в основном были заменены системой экспресс-переводов. Чеки на крупные суммы еще достаточно широко используются при осуществлении международных платежей.

### **3.1. Кредитные риски**

#### **3.1.1. Кредитные риски банка**

Применяемые в POPS лимиты значительно снизили кредитные риски банков. При погашении чека через POPS банк-получатель не может произвести перечисление суммы на счет клиента до получения средств покрытия от банка-отправителя, поэтому осуществляющий погашение банк не несет банковского кредитного риска. При проведении операций с чеками на малые суммы, для оплаты которых не производятся перечисления средств покрытия и для осуществления которых используется система PMJ в качестве резервной для погашения чека, существует кредитный риск банка в размере лимита, согласованного между двумя банками.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

#### **3.1.2. Кредитные риски клиента**

Банк-отправитель несет кредитные риски клиента, когда для погашения чека используется резервная система PMJ, чтобы не осуществлять резервирование средств покрытия по телефону. При использовании POPS данный тип риска устраняется путем автоматического моментального снятия средств покрытия со счета клиента.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

### **3.2. Риски ликвидности**

Переводимые по чеку отдельные суммы могут быть достаточно крупными. В настоящее время чеки на значительные суммы используются, в частности, когда крупные корпоративные клиенты осуществляют перемещение средств по своим счетам в разных банках, а также при операциях с ценными бумагами. Совершенствование методов обработки платежей на рынках ценных бумаг снизило риски, обусловленные использованием чеков при осуществлении данных операций.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

### **3.3. Операционные риски**

#### **3.3.1. Риски информационных систем**

Обычная обработка операций с чеками до сих пор выполняется вручную, так как чеки клиентов передаются непосредственно в банки. Выдача и получение чеков требует соответствующих записей в банковских информационных системах. В системе POPS межбанковский клиринг и погашение чеков производятся на нетто-основе, за исключением случаев, когда сумма чека превышает валовой предел системы POPS. В таком случае погашение чеков осуществляется на валовой основе в системе RTGS Банка Финляндии. Чеки на крупные суммы могут обрабатываться в ручном режиме, чтобы избежать относящихся к конкретной системе системных рисков.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = нет.)

### **3.3.2. Административные риски**

Применяемая банками практика соглашений с крупными клиентами о том, что ежедневной проверки средств покрытия счетов по платежной транзакции не проводится, приводит к увеличению рисков их клиентов.

В некоторых случаях, производя транзакцию для клиента, которая накладывает на банк безотзывное обязательство, он не требует незамедлительного перевода средств покрытия со счета клиента. Поступая таким образом, банк принимает на себя безотзывное обязательство по перечислению средств покрытия банку-получателю в более поздние сроки. В случае, если банк-отправитель не резервирует средства покрытия на счете клиента, он подвергает себя кредитному риску. Но в силу того, что причиной данного риска являются внутренние правила банка, он рассматривается как административный риск.

Особое внимание необходимо уделять физической обработке транзакций, надежному хранению, архивированию и сверке подписей на чеках. Правила банка по обработке операций с чеками должны предусматривать проверку того, что лица, отвечающие за обработку и сохранность чеков, не имеют полномочий на их подписание. Также необходимо уделять особое внимание сохранности чеков, ведению учета и удалению их из хранилища.

Тщательное соблюдение правил имеет решающее значение при акцептовании чеков. Банк обязан осуществлять проверку суммы чека и подлинность подписей. Кроме того, в обязанности банка входит идентификация украденных чеков, о которых ему становится известно.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = нет.)

### **3.3.3. Криминальные риски**

Существует вероятность подделки чеков и банковских подписей. Чеки и банковские тратты могут быть также украдены или незаконно использованы. Увеличение числа случаев подделки чеков вынудило банки ограничить продажу чеков и продавать их только физическим лицам и компаниям, зарекомендовавшим себя надежными пользователями. В случае подозрения в подделке банки могут отложить акцептование чеков и направить их на проверку подлинности. Криминальное действие против отдельного небольшого банка может привести к краху банка.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = нет.)

## **3.4. Риски внешней среды**

### **3.4.1. Риски изменений в законодательстве или банковской практике**

Действующие в Финляндии законы и правила по осуществлению банками операций с чеками являются устоявшимися, и интенсивность оборота чеков очень велика.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **3.4.2. Риски утраты доверия**

Общее доверие к чекам находится на достаточно высоком уровне, но крупномасштабное незаконное их использование может привести к необходимости перейти на более безопасную практику осуществления платежей. Отдельный банк может столкнуться с ситуацией, при которой доверие к его чекам может быть утрачено.

(Оценки риска: j = незначительный, p = незначительный, s = нет.)

### **3.4.3. Риски технологических изменений**

Бумажные чеки остаются устойчивым средством осуществления платежей, несмотря на развитие новых электронных средств. Предполагается, что переход на новые технологии произойдет в контролируемом режиме, без нарушения банковских операций или систем.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **3.4.4. Риски катастроф**

Осуществление операций с чеками в Финляндии зависит от систем POPS и RTGS. Влияющие на данные системы катастрофы могут привести к возникновению рисков, которые скажутся на использовании чеков. При этом вероятность рисков катастроф, связанных с конкретным банком или системой, очень мала.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = нет.)

### **3.5. Клиринговые и расчетные риски**

#### **3.5.1. Риски системы**

В системе POPS средства покрытия по чекам, суммы которых превышают валовые лимиты, подлежат постепенному переводу в систему RTGS Банка Финляндии. Однако средства покрытия по чекам на меньшую сумму переводятся после осуществления неттинга. Банки-получатели представляют чеки банкам-отправителям для оплаты в соответствии с двусторонними чистыми лимитами.

RTGS Банка Финляндии предъявляет жесткие требования к надежности проведения транзакций, так как даже кратковременные сбои в предоставлении услуг могут привести к тому, что в результате задержки расчетов в режиме реального времени банки — участники данной системы накопят банковские риски.

Количество чеков на крупную сумму настолько невелико, что клиринговые и расчетные операции могут производиться в ручном режиме.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### **3.5.2. Риски обеспечения**

При осуществлении межбанковских клиринговых и расчетных операций система обеспечения не используется.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### **3.5.3. Риски отмены расчетов**

В соответствии с действующим законодательством и правилами POPS неттинг не имеет обратного действия.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

### **3.6. Системный риск**

Системный риск операций с чеками на крупную сумму возможен, но маловероятен. Более вероятно неправильное использование чека в самом банке. Это может произойти в результате нарушения системы внутреннего контроля и привести к угрозам позиций ликвидности небольшого банка.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

## **4. Риски, характерные для экспресс-переводов**

Экспресс-переводы составляют значительную долю объема потока платежей и имеют большое значение для рынков финансовых и инвестиционных услуг.

### **4.1. Кредитные риски**

#### **4.1.1. Кредитные риски банков**

Банк-получатель несет кредитный риск банка, если он производит перевод средств на счет получателя до перечисления средств покрытия. Ситуация в Финляндии была улучшена с введением лимитов в системе POPS и осуществлением таких платежей лоро в качестве платежей в системе RTGS. В результате этого кредитный риск банка в национальных платежных системах был устранен.

Банк-получатель сталкивается с кредитным риском банка в том случае, если ответственность банка-отправителя по платежному переводу не заканчивается с переводом средств покрытия и информации по платежу. В связи с этим существует определенная неясность в применении законодательства Финляндии в части ответственности банка-отправителя за осуществление платежного перевода.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### **4.1.2. Кредитные риски клиента**

Банки несут кредитные риски, когда осуществляют экспресс-переводы без проверки средств покрытия. На основе заключенных соглашений с крупными корпоративными клиентами некоторые банки не проводят проверки средств покрытия, если средства покрытия будут перечислены с задержкой, на следующий день. В данном случае банк предоставляет внутрисдневный кредит без обеспечения. Такие риски были снижены, в частности, за счет проверки средств покрытия внутрисдневных лимитов клиента.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

## **4.2. Риски ликвидности**

Банк-отправитель нуждается в ликвидных средствах для перевода средств покрытия банку-получателю (как для расчета на нетто-основе, так и для перевода в RTGS). Риск ликвидности возрос, так как переводы в RTGS основаны на валовой основе и лимиты системы POPS могут быть исчерпаны в течение дня. При неравномерном осуществлении транзакций в течение дня (обработке в первую очередь исходящих, а затем входящих платежей) некоторые банки могут столкнуться с большой нехваткой ликвидных средств, в то время как другие банки будут иметь избыток.

Кроме того, для крупного банка существует опасность переоценить свою ликвидную ситуацию и столкнуться с нехваткой ликвидных средств, которая увеличивает очередность банков в осуществлении платежей и приводит к цепной реакции неплатежей.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = незначительный.)

## **4.3. Операционные риски**

### **4.3.1. Риски информационных систем**

Риски информационных систем при экспресс-переводах достаточно существенны, так как их последствия в системе RTGS проявляются незамедлительно. Экспресс-переводы связаны с жесткими сроками платежей, и клиенты зависят от своевременного их выполнения. Банки до сих пор осуществляют перевод некоторых своих средств покрытия в системе RTGS Банка Финляндии в ручном режиме, что отражается на скорости обработки платежей и создает дополнительные риски.

При ненадлежащем функционировании информационных систем может произойти наложение или потеря информации. Некоторые банковские системы имеют контрольные лимиты для обеспечения того, чтобы крупномасштабные платежи оставались в статистически установленных пределах.

Простота управления информационными системами, проводящими крупномасштабные платежи, объясняется относительно небольшим числом таких транзакций, это означает, что в исключительной ситуации значительная часть платежей может быть обработана в ручном режиме.

(Оценки риска: j = нет, p = незначительный, s = незначительный.)

### **4.3.2. Административные риски**

Значительный риск при осуществлении платежей на крупные суммы вызван тем, что кредитовый перевод может быть перечислен на неверный счет. В настоящее время платежи совершаются исключительно на основании номера банковского счета, несмотря на то что при этом также запрашивается фамилия (название) клиента.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = незначительный.)

### **4.3.3. Криминальные риски**

Преступник может получить финансовую выгоду, направив в банк платежное поручение от чье-либо имени или подделав платежное поручение другого лица. Такое действие преступникам проще выполнить, если подлинность платежных поручений проверяется ненадлежащим образом. В некоторых случаях экспресс-переводы могут быть осуществлены с помощью общедоступных систем электронной передачи данных. Экспресс-переводы на бумажной основе могут быть направлены банку почтой или другим подобным способом, и в данном случае единственным имеющимся методом проверки является сверка подписи. Следовательно, банки Финляндии подвержены криминальным рискам, в частности, если преступники имеют сообщников среди сотрудников банка или его клиентов. Ответственность за совершение таких преступлений, как правило, несут банки, если доказывается несоответствие используемых ими систем контроля установленным требованиям.

Другим важным типом преступления является терроризм, задача которого заключается в том, чтобы вывести из строя банк или всю платежную систему. Имеющие высокий уровень автоматизации платежные системы Финляндии могут быть выведены из строя по причинам поражения вирусами или физического повреждения оборудования информационных систем.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = незначительный.)

#### **4.4. Риски внешней среды**

##### **4.4.1. Риски изменений в законодательстве и рыночной практике**

Законы о кредитных переводах и неттинге определили сферы ответственности банков, осуществляющих платежные операции. Более не существует неопределенности по вопросу ответственности за передачу платежа на различных стадиях платежного процесса. Соглашение между банком и клиентом может быть полезным при выявлении ошибок в результате невнимательности. При этом в случае банкротства участника договора действительность договора может быть поставлена под сомнение. Риски банков возросли в связи с определенной тенденцией перекладывать ответственность с клиента на банк.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = средний.)

##### **4.4.2. Риск утраты доверия**

Как правило, риски утраты доверия возникают в том случае, если клиент считает, что система не является безопасной и надежной (например, в случае задержки платежей по техническим причинам, или при возникновении проблем ликвидности, или в случае потери платежей или искажения данных). При таком риске клиенты могут направить свои платежные поручения в другие банки. Клиенты, которые осуществляют экспресс-переводы, склонны моментально реагировать на возникающие проблемы или нарушения функций организации, предоставляющей данные услуги.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = средний.)

##### **4.4.3. Риски технологических изменений**

Осуществление переводов на крупные суммы находится под постоянным влиянием технологического развития. В течение нескольких следующих лет будет реализован ряд проектов по совершенствованию платежных систем для крупных сумм, в частности, с учетом использования сети Интернет, консолидации рынка и слияния банков. Жесткие сроки и одновременное выполнение нескольких проектов могут усложнить координацию проводимой работы.

Переводы на крупные суммы дают значительную финансовую выгоду. Таким образом, вполне вероятно, что мы станем свидетелями создания международной сети для осуществления переводов на крупные суммы в режиме реального времени. Такая технология уже существует. В случае реализации данного проекта произойдет значительное уменьшение количества платежей, осуществляемых вне данной системы. Зависимость от информационных систем и систем их защиты несет опасность операционных сбоев в случае серьезного нарушения функционирования системы.

(Оценки риска: j = средний, p = средний, s = средний.)

##### **4.4.4. Риски катастроф**

Риски катастроф исходят от информационных систем. Однако количество платежных транзакций в Финляндии в настоящее время настолько мало, что при необходимости в крайних ситуациях крупные банки могут осуществить обработку большей части платежей на крупные суммы в ручном режиме.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = средний.)

#### **4.5. Клиринговые и расчетные риски**

##### **4.5.1. Риски системы**

Осуществление экспресс-переводов может быть выполнено двумя разными путями: в системе POPS как в системе RTGS или в резервной системе как части осуществления платежных переводов на нетто-основе системы PJM. Последний метод используется только в исключительных случаях. К RTGS Банка Финляндии предъявляются жесткие требования, так как даже непродолжительные перебои в оказании услуг приведут к накоплению банковских рисков банками — участниками данной системы, если будет невозможно передать средства покрытия экспресс-переводов в режиме реального времени. Расчеты в режиме реального времени имеют особое значение при осуществлении экспресс-переводов на крупные суммы. При возрастании объемов переводов очень важно, чтобы резервные системы находились в состоянии готовности.

Системы, связанные с переводами банковских средств покрытия, системами связи чековых счетов, клиринговыми системами и программным обеспечением управления ликвидных средств, составляют единое целое и должны надежно функционировать даже в нестандартных ситуациях как внутри банка, так и между банками.

(Оценки риска: j = нет, p = средний, s = средний.)

#### **4.5.2. Риски обеспечения**

При осуществлении межбанковского клиринга система обеспечения не используется.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### **4.5.3. Риск отмены расчетов**

Согласно действующим законам и правилам платежной системы расчеты не могут быть отменены.

(Оценки риска: j = нет, p = нет, s = нет.)

#### **4.6. Системный риск**

При осуществлении экспресс-переводов системный риск может быть значительным в случае серьезного нарушения функционирования системы.

(Оценки риска: j = нет, p = существенный, s = средний.)

# Приложение 2

## Снижение рисков платежных систем

### 1. Контроль кредитных рисков

#### 1.1. Кредитные риски банка

RTGS-платеж

Кредитный риск банка устраняется либо путем одновременного перевода сообщения о платеже и денежном покрытии, либо путем перевода средств покрытия до перечисления средств на счета клиентов.

Лимиты контрагентов

Рисков в неттинговых платежных системах можно не допустить при наличии межбанковских лимитов контрагентов. Эффективная система включает лимиты по срокам платежных переводов в режиме реального времени, которые не могут быть нарушены. Риски могут быть также снижены за счет использования механизмов мониторинга, которые автоматически останавливают осуществление транзакции при достижении или превышении установленного лимита. При использовании лимитов необходимо помнить об асимметричном риске, который возникает (по структурным причинам), когда риски между двумя контрагентами часто или постоянно отклоняются в одну и ту же сторону.

Система мониторинга

Система мониторинга позиций контрагента должна либо работать в режиме реального времени, либо подлежать обновлению по меньшей мере несколько раз в день.

Обеспечение

Риски, обусловленные дебетовыми позициями контрагента, могут быть снижены при использовании обеспечения.

Соглашения и правовые вопросы

Правила об окончательности платежей и определение ответственности банков-получателей и банков-отправителей упрощают управление рисками. Если неттинг утвержден в законодательном порядке (например, на случай, если имущество банкрота не может покрыть позицию осуществленного платежа), двусторонние позиции контрагентов могут быть зачтены без риска покрытия. Имеющий юридическую силу многосторонний неттинг может быть также осуществлен путем проведения организационных мероприятий.

#### 1.2. Кредитные риски клиента

Кредитные риски клиента при осуществлении платежных операций устраняются, если списание средств с его счетов по исходящим платежам и чекам производится своевременно и в достаточном объеме.

Лимиты, специфические для транзакций и для клиентов

В целях обеспечения эффективности мониторинг лимитов, специфических для транзакций, для счетов и для клиентов следует осуществлять в режиме реального времени.

Обеспечение

Требования к обеспечению могут быть использованы для снижения рисков, обусловленных лимитами клиентов.

Система мониторинга

Системы мониторинга кредитных рисков банков должны быть всеобъемлющими и охватывать краткосрочные риски клиентов, которые обусловлены предоставлением им платежных услуг.

Анализ степени рисков и классификация клиентов

Лимиты для клиента должны устанавливаться на базе обоснованного анализа связанных с клиентом рисков.

Разделение обязанностей при взаимодействии с клиентами

Банку необходимо по каждому клиенту-заемщику назначить одного из сотрудников банка, отвечающего за поддержание взаимодействия с данным клиентом.

## 2. Контроль рисков ликвидности

### Неттинг

Обязательный неттинг снижает колебания и потребности в ликвидных средствах в платежной системе с неравномерными потоками платежей.

### Сроки платежей

Ликвидность также может регулироваться путем планирования потоков платежей и централизации системы массового обслуживания. Для установления общих рыночных правил — планирования потоков и возможной установки графиков платежей — требуется взаимодействие заинтересованных сторон.

### Гибкое регулирование лимитов и обеспечения

Для того чтобы избежать необоснованно больших лимитов и обеспечить схемы их применения, необходима постоянная готовность быстро адаптироваться к изменяющимся потребностям в ликвидных средствах.

### Оценка потребностей в ликвидных средствах

Очень важно, чтобы внутренняя система оценки банка была способна достаточно точно прогнозировать свои потребности в ликвидных средствах в течение всего дня.

### Требование по относительной ликвидности

Соотношение краткосрочных средств банка и его расчетной внутридневной ликвидности должно поддерживаться на определенном уровне.

## 3. Снижение операционных рисков

### 3.1. Снижение рисков информационных систем

Надежное функционирование платежной системы основано главным образом на надежной работе информационных систем. Кроме автоматизированных систем, в них входят операции, проводимые в ручном режиме, и они должны быть гибко и функционально взаимосвязаны между собой.

#### Согласованное принятие решений и стандарты

Риски, обусловленные взаимозависимыми информационными системами, могут быть снижены путем согласования соответствующего процесса принятия решений в рамках отдельно функционирующего подразделения и между системами. Различные типы стандартов составляют одно из основных средств осуществления взаимодействия.

#### Систематическое планирование и техническое обслуживание

Систематическое планирование и техническое обслуживание снижает вероятность различных ошибок и сбоев и повышает возможность быстрого восстановления системы. Стандарты качества и высококачественная работа составляют часть систематического планирования и технического обслуживания.

#### Надежная архитектура информационных систем

Надежная архитектура информационных систем, основанная на выборе качественных платформ, коммуникационных решений, оснащения, дополнительного оборудования и т.д., снижает риски, обусловленные чрезмерной сложностью системы.

#### Квалифицированный персонал

Чтобы избежать и снизить риски, обусловленные, в частности, автоматизированными элементами информационной системы, необходимы высокопрофессиональные сотрудники.

#### Подготовка сотрудников

Постоянное обучение сотрудников помогает поддерживать их профессиональный уровень высоким и надлежащим образом использовать новые информационные системы.

#### Официальные инструкции

Официальные инструкции помогают сотрудникам осознать важность выполняемой ими работы в рамках всей операционной системы и содержат наиболее эффективные методы работы.

Четкие процедуры взаимодействия

Четкие процедуры взаимодействия снижают вероятность совершения ошибок и облегчают процесс надлежащей интерпретации полученных данных.

Жесткий формат контроля изменений

Жесткий формат контроля изменений, который включает тщательную проверку изменений в информационных системах, также способствует снижению рисков.

Заранее запланированные резервные системы и копии файлов и планы действий в чрезвычайных ситуациях

Заранее запланированные и испытанные резервные системы снижают убытки от возникающих рисков и ускоряют процесс восстановления. Достаточное количество резервных копий файлов является необходимым условием для функционирования резервных систем. Официальные планы мероприятий в чрезвычайных ситуациях гарантируют, что необходимые резервные средства будут доступны и в достаточном объеме.

Системные решения, повышающие уровень безопасности информационных систем

Решения, повышающие уровень безопасности информационных систем, такие, как имя пользователя и пароли, журналы транзакций, кодирование и проверки подписи, снижают риски незаконного использования национальных и международных информационных сетей.

Эффективный внутренний контроль

Эффективный внутренний контроль помогает в прогнозировании вероятных рисков. Проведение внутреннего аудита может дополнить систему внутреннего контроля и повысить его эффективность.

### **3.2. Снижение административных рисков**

Относящиеся к платежным системам административные риски связаны, как правило, с банковскими процедурами, наличием и действием внутренних методов управления рисками, профессионализмом сотрудников, наличием и функциональностью резервных систем, готовностью к возможным нарушениям и проблемам, а также организацией использования и технического обслуживания систем.

Обусловленные платежными системами административные риски могут быть предотвращены или снижены за счет следующего:

Надлежащие принципы и методы

(соблюдение добросовестной практики осуществления платежей переводов)

- Требование к отправителю и получателю предоставлять достаточную информацию по платежам;
- проверка информации по входящим и исходящим платежам;
- аккуратность ручной обработки, сохранности, отправки клиентам, архивирования и подписания (чеков, банковских тратт, дебетовых карт, предоплаченных банковских карт и т.д.);
- соблюдение согласованных между банками правил;
- обеспечение доступа и возможности внесения изменений в системы только имеющими на это право лицами (контроль за доступом и другие методы обеспечения физической защиты);
- надлежащее, основанное на соглашениях, взаимодействие с клиентом;
- защита системы от внешних нарушителей.

Эффективное использование внутренних средств контроля рисков

(адекватных методов контроля)

- Проверка достаточности и действительности информации о клиенте (использование методов контроля клиента);
- подробное поэтапное описание работы всех систем, платежей и их осуществления и систем контроля (использование документации);
- обеспечение достаточной автономии операционной системы и системы ее мониторинга;
- контроль всех систем со стороны соответствующих лиц и учредителей;
- обеспечение присутствия двух сотрудников для контроля и проверки платежных данных по всем исходящим платежам, превышающим определенную сумму, или наличия процедур их проверки и защиты;
- разъяснение и распространение официальных правил по контролю рисков системы среди всех лиц, которые должны их выполнять или контролировать их выполнение;
- наличие инструкций по управлению рисками и назначение ответственных лиц на различных уровнях организации для осуществления контроля и мониторинга максимальных рисков, а также подготовка процедур принятия решений;

- регулярное предоставление руководству отчетов о лимитах и суммах кредитных рисков клиента и кредитных рисков банка. Незамедлительное уведомление руководства и ответственных лиц о нестандартных ситуациях (например, случаях превышения лимитов и их возможных причинах).

#### Укомплектованность и профессионализм сотрудников (соответствующий опыт)

- Ответственность за укомплектование штата сотрудников и их профессионализм возлагается на определенных лиц и старшее руководство;
- для всех пользователей и контролеров системы организуются соответствующее обучение и подготовка без отрыва от производства;
- руководство имеет достаточную осведомленность обо всех функциях системы и относящихся к ней вероятных рисках и несет ответственность за обучение новых руководителей;
- наличие резервного персонала, подготовленного к выполнению задач в нестандартных ситуациях;
- обеспечение соответствующего дополнительного обучения для поддержания квалификации сотрудников.

#### Хорошо организованное техническое обслуживание и эксплуатация систем (добросовестное обслуживание систем)

- Обеспечение документации и инструкций по обслуживанию, эксплуатации, ремонту и соответствующей организации систем, а также регистрации входа, регистрации использования и регистрации выхода из системы, которые позволяют осуществлять контроль времени работы и контроль лиц, входящих в данную систему;
- обеспечение надлежащей защиты всех вносимых изменений и усовершенствований в программное обеспечение;
- обеспечение наличия инструкций и соответствующих лиц, отвечающих за обновление, сохранность, уничтожение, изменение, поиск и архивирование информации по системе;
- введение соответствующих ограничений, контроля и проверки доступа обслуживающего и технического персонала в зоны размещения оборудования и программного обеспечения.

#### Готовность к устранению возникающих проблем и сбоев в системе (соответствующие инструкции по устранению сбоев в системе)

- Все банки должны иметь официальные инструкции по методам реагирования на наиболее распространенные сбои в работе системы и возникающие при этом проблемы;
- все входящие в систему банки (включая центральный банк) должны иметь инструкции по методам работы в случае выхода банка из клиринговой системы в результате некредитоспособности и, в частности, по осуществлению таким банком платежей.

#### Наличие и дееспособность резервных систем (соответствующие резервные системы)

- Резервные системы и схемы взаимодействия с другими сторонами необходимы для устранения технических или других отказов системы и предоставления услуг без причинения неудобств клиентам;
- резервные системы и схемы взаимодействия должны периодически проверяться, чтобы обеспечить их функциональность в случае возникновения сбоев в работе системы.

#### Заключение письменных соглашений между сторонами (соответствующая договорная основа)

- Соответствующие соглашения между банками, в том числе сотрудничающими, между банками и корпоративными и индивидуальными клиентами необходимы для возмещения убытков в результате допущенных ошибок и задержек, связанных с осуществлением платежных переводов;
- банки должны иметь перечень платежных поручений, которые привели к спорным ситуациям и возмещению убытков.

### **3.3. Снижение криминальных рисков**

#### Стратегия защиты и инструкции по методике ее обеспечения

Основу безопасного осуществления финансовых операций составляют оформленная в виде документа методика обеспечения безопасности, назначение лиц, ответственных за ее применение, и инструкции, описывающие процедуры разрешения кризисной ситуации.

Планирование безопасности как составляющая планирования работы системы

Связанные с информационными системами риски могут быть снижены на этапе их планирования с помощью многоуровневого подхода к системе защиты, который направлен на то, чтобы улучшить способы заранее выявлять преступления, предотвращать их и свести к минимуму последствия в случае совершения преступления.

Мониторинг/контроль

Основными способами мониторинга и контроля для снижения рисков совершения преступлений являются: контроль лимитов, отчеты о проведении контроля, сообщения о нестандартных случаях, признание схемы поведения, а также статистический мониторинг.

Разделение функциональных обязанностей и другие административные мероприятия

К эффективным административным средствам предотвращения внутренних ошибок относятся: требование о наличии двух лиц для осуществления определенных финансовых операций; проверка или выполнение задачи другим сотрудником; разбивка задач на подзадачи, каждая из которых осуществляется отдельным сотрудником, и периодический обмен обязанностями между сотрудниками.

Методы повышения безопасности

Безопасность предоставляемых клиенту услуг может быть повышена через идентификацию клиента и знание его привычек и поведения, проверку подлинности документов и подписей и путем снятия средств до осуществления перечисления на счета клиента. Что касается предоставления электронных услуг, то необходимо постоянно использовать системы защиты и проверки идентификационных данных.

Физические средства защиты

Физическую защиту от совершения преступлений можно улучшить, закрыв помещения на замок, обеспечив контроль доступа, установив камеры наблюдения за помещениями и близлежащими зонами, имея в штате сотрудников охраны и используя системы сигнализации.

Контроль доступа к информационным системам

Несанкционированное использование информационных систем можно снизить за счет идентификации пользователя, контроля права доступа к системе и мониторинга несанкционированного входа в систему. Несанкционированный вход в систему может контролироваться путем защиты доступа или другими техническими средствами.

Обмен опытом

Улучшить защищенность от совершения преступлений можно, обмениваясь информацией о методах совершения преступлений и средствах защиты.

Обучение

Надлежащее обучение сотрудников помогает им своевременно выявлять криминальные риски и принимать соответствующие меры защиты.

## **4. Снижение рисков внешней среды**

### **4.1. Снижение рисков изменений в законодательстве или рыночной практике**

Активное лоббирование и предвидение изменений

Очень часто трудно найти способы защиты от рисков изменений в законодательстве. Отчасти это объясняется тем, что в рамках ЕС выработка законопроектов стала носить международный характер. Следовательно, наиболее эффективные способы предотвращения и снижения рисков, обусловленных изменениями в законодательстве, могут заключаться в получении информации из различных источников и активном лоббировании (на основании опыта) в национальных и зарубежных законодательных и исполнительных органах власти.

Сотрудничество и проведение обсуждений с заинтересованными группами

Способы защиты от изменений в рыночной практике похожи на способы защиты от изменений в законодательстве. В обоих случаях целью является устранение как незащищенности, которая затрудняет проведение финансовых операций, так и возможных финансовых убытков. Данный подход служит в качестве руководства для осуществления банковской политики проведения финансовых операций, сбора информации и проведения обсуждений с различными заинтересованными группами.

## **4.2. Снижение рисков утраты доверия (репутации)**

### Точность и своевременность информации

Как правило, распространения проблем и роста убытков можно избежать путем эффективного предоставления информации. Неполнота, недостоверность или сокрытие информации может произвести обратный эффект, в результате которого даже незначительное снижение доверия может распространиться на всю банковскую систему.

Очень трудно найти способы защиты от утраты доверия в силу фактов, имевших под собой основания, или, например, в ситуациях, когда основные проблемы не могут быть рассмотрены незамедлительно. В ряде случаев слухи могут распространиться в результате неправильного понимания ситуации или чрезмерного обобщения и т.д. В данном случае риски утраты доверия могут быть снижены путем своевременного и эффективного предоставления достоверной информации.

### Регулярное предоставление информации

Своевременное и регулярное предоставление информации может эффективно предотвратить появление слухов.

### Хорошо организованная система оповещения

Надежная система оповещения требует наличия устойчиво функционирующей связи и политики по действиям в кризисных ситуациях с указанием полномочий по принятию решений. Это относится как к отдельным банкам, так и к органам власти.

## **4.3. Снижение рисков технологических изменений**

В основных технологических рисках “отражается” противостояние между способами обеспечения защиты и самыми новейшими средствами их нарушения, а также быстрым устареванием применяемой технологии.

Очень трудно заранее защититься от рисков, обусловленных изменениями в технологиях. Технологическое развитие неизбежно. Отслеживание тенденций изменения технологий уже на ранних стадиях может помочь в выявлении обусловленных этим процессом рисков. Очень важно найти соответствующие меры против наметившихся существенных изменений или методы адаптации к таким изменениям.

### Принятие новых методов защиты

Целесообразно заранее вкладывать средства в новые системы безопасности и использовать резервные средства защиты. В настоящее время клиенты очень быстро адаптируются к новым системам безопасности. Электронизация предоставления услуг клиентам также приводит к часам пик в информационных сетях и других системах более часто, чем это было в предшествующие годы.

### Расширение мощности системы

Очень важно предусмотреть расширение мощностей системы, с тем чтобы обеспечить возможность урегулировать кратковременный рост и колебания объемов осуществляемых платежных операций и избежать отказов системы и нехватки ее производственных мощностей. Так как на расширение мощностей требуется определенное время, то необходимо его планировать заранее.

В недалеком будущем прогнозируются дальнейшие технологические изменения в банковской операционной среде, которые повлияют на качество предоставляемых услуг. Клиентское обслуживание становится менее персонализированным и более дистанционным и все больше зависит от сетей передачи данных. В будущем по меньшей мере часть клиентов будет обслуживаться через виртуальные филиалы банков. Предвидя такие задачи, банкам необходимо наличие стратегии выживания, в которой будут учтены новые возможности и которая обеспечит быструю адаптацию к изменяющейся операционной среде.

### Создание основы для взаимодействия

В настоящее время необходимым минимумом для заключения соглашений является требование создавать для него основы, которые в случае изменения спроса сделают возможным эффективно перераспределить банковские ресурсы.

## **4.4. Защита от рисков катастроф**

### Эффективный контроль доступа

Риски стихийных бедствий и террористических актов для Финляндии в основном незначительны. Несмотря на незначительность данных рисков, они возрастают, и вследствие этого наблюдаются, например, увеличение

масштабов мониторинга вычислительных центров и постепенное обновление физических и других систем безопасности. Необходимость совершенствовать защиту против таких рисков в Финляндии также существует.

#### Дополнительное оборудование и ресурсы

Риск возникновения катастрофы требует готовности быстро задействовать резервное оборудование и другие дополнительные ресурсы, а также людей, подготовленных для решения нестандартных ситуаций. Несмотря на то что положение в целом благоприятное, готовность к урегулированию чрезвычайных ситуаций в Финляндии остается на низком уровне. Серьезное нарушение работы информационной сети какого-либо банка, вероятнее всего, приведет к остановке банковских операций.

#### Децентрализация систем

Децентрализованные системы и резервные системы обеспечивают частичную работу банковских информационных сетей во время крупных аварий. При этом банковские информационные сети Финляндии имеют высокий уровень централизации и, следовательно, в высокой степени подвержены возникновению рисков в результате аварии. Кроме того, так как банковский сектор Финляндии также имеет высокий уровень централизации, возникающие в одном крупном банке проблемы могут легко стать риском для всей платежной системы.

#### Планы действий в чрезвычайных ситуациях

Банки должны иметь готовые планы по предоставлению основных услуг на случай возникновения кризисной ситуации. Предварительная проверка функциональности таких планов имеет решающее значение. Каждому банку необходимо иметь свои планы перехода на ограниченный пакет услуг, если он имеет в своем распоряжении только несколько вычислительных систем. Чтобы сократить возможный перерыв в оказании услуг в результате сбоев в информационной сети, очень важно иметь соответствующие планы и инструкции по возобновлению финансовых операций в ручном режиме.

## 5. Контроль клиринговых и расчетных рисков

#### Перевод денежного покрытия до осуществления платежей

Клиринговые и расчетные риски устраняются, если банки последовательно осуществляют зачисление средств на счета клиентов только после межбанковского перечисления денежного покрытия.

#### Функциональность систем

Клиринговые и расчетные риски могут быть снижены за счет обеспечения качественного, безопасного и четко действующего механизма существующих систем и информационных сетей. Резервные системы постоянной готовности или не полностью загруженные могут помочь локализовать и предотвратить негативные последствия сбоев в системе.

#### Адекватные и безопасные системы

Убытков, обусловленных некредитоспособностью или банкротством участника системы, можно избежать, требуя от участников предоставить достаточное обеспечение по кредиту. Кроме того, в системах с участниками из разных стран на случай наступления их некредитоспособности или банкротства обеспечение недвижимости, в частности, должно быть юридически действительным.

#### Безотзывность расчетов

Возможно гарантировать окончательность расчетов и предотвратить нарушения и убытки в результате аннулирования платежей, применяя положения законов об окончательности платежей, как в системах валовых расчетов, так и в системах расчетов на нетто-основе.

## 6. Контроль системных рисков

#### Структуры и процедуры

Системный риск можно снизить, используя предотвращающие наступление системного риска механизмы платежных систем (например, минимальные стандарты Ламфалусси в области неттинга) или процедуры осуществления платежей, которые уменьшают вероятность межбанковского или межсистемного “заражения” (например, схему платежей через систему валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS), осуществление

платежа после предоставления платежных документов (PVP), требование оплаты ценных бумаг наличными деньгами по принципу DVP).

#### Системы обеспечения ликвидности

Системные риски могут быть снижены через предоставление центральным банком или расчетной палатой ликвидных средств тем участникам, которые столкнулись с временными затруднениями с осуществлением платежей, например, после краха рынка или прерывания расчетов в результате возникновения технической проблемы.

#### Качественные резервные системы

Кроме того, большое значение имеет наличие проверенных и стабильно функционирующих резервных систем и сетей, которые подготовлены для работы в случае возникновения нарушений в системе. Такие резервные системы могут предотвратить распространение какого-либо нарушения и превращение его в кризис всей системы.

# Приложение 3

## Правила платежных систем

### **Правила для межбанковской платежной системы PMJ**

Разработчик: Ассоциация банкиров Финляндии.

### **Правила для системы POPS, предназначенной для банковских экспресс-переводов в режиме реального времени и чеков**

Разработчик: Ассоциация банкиров Финляндии.

### **Правила системы расчетов в части платежных обязательств между кооперативными банками**

Разработчик: "OKO Bank".

### **Правила системы расчетов при переводе платежей между сберегательными и кооперативными банками**

Разработчик: "Aktia Savings Bank".

При необходимости приведенные выше правила могут быть предоставлены разработчиком или Министерством финансов Финляндии.

# Приложение 4

## Руководство Ассоциации банкиров Финляндии по анализу рисков платежной системы

### Руководство по анализу рисков платежных систем

#### 1. Общие положения

Чтобы упростить выявление и снизить, а также проводить мониторинг рисков системы, которые обусловлены потоком платежей, по требованию Управления финансового надзора банки должны выпускать обновленные официальные описания рисков платежной системы, относящихся к конкретному продукту. Настоящее руководство было подготовлено Ассоциацией банкиров Финляндии<sup>20</sup> для содействия банкам в выполнении данной задачи.

По результатам анализа рисков необходимо оформлять отчет по каждой платежной системе и продукту. В описании рисков, обусловленных конкретным продуктом или услугой, необходимо указывать системы, используемые при предоставлении продукта или услуги. В него также должны быть включены аспекты услуг, которые не рассматриваются в анализе рисков конкретной платежной системы.

Регулярные (ежегодные) исследования рисков входят в круг обязанностей лиц, отвечающих за каждый продукт. Содержание описаний рисков определяется совместно с теми лицами, которые отвечают за конкретный продукт и его применение, и с участием подразделений, осуществляющих операции по дополнительным и клиентским услугам в ручном режиме, чтобы каждое из них могло утвердить описания рисков в зависимости от осуществляемых им финансовых операций.

В соответствии с приведенным ниже пунктом 8 над анализом должны работать все указанные выше стороны. Его результаты следует оформлять в письменном виде в соответствии с указаниями пункта 8. После заполнения всех разделов участникам необходимо представить анализ рисков на утверждение.

#### 2. Общее описание

Общее описание — это расширенное описание рисков, которое включает предысторию данной сферы деятельности, услуг, транзакций и операций, рассматриваемых при проведении анализа.

##### 2.1. Общее описание

Опишите услугу (услуги), предоставляемую данной платежной системой. Укажите ограничения для проведения анализа.

##### 2.2. Осуществляемые операции

Дайте краткое описание операций системы, включая операции в ручном режиме, которые наиболее подвержены рискам. Очень важно указать системы контроля информации и возможные лимиты безопасности. Если описание является слишком неопределенным, то некоторые виды рисков могут быть упущены. В связи с этим может быть полезно использовать заявочные документы и другие материалы. Операционные таблицы могут помочь в пояснении описаний.

##### 2.3. Типы и объемы транзакций

Укажите типы обрабатываемых в данной системе транзакций (кредитовые переводы, экспресс-переводы, регулярные транзакции, прямое дебетование, транзакции с использованием кассовых терминалов для безналичных расчетов, чеки, соглашения) и дайте информацию по объемам транзакций, имеющую отношение к рискам.

##### 2.4. Соглашения

Укажите контактную информацию по данной услуге и другие сведения, которые имеют отношение к предоставлению услуг в данной платежной системе. Соглашения и подобные документы являются хорошим источником информации для анализа рисков. Ответственность и обязательства контрагентов описаны в приведенном ниже пункте 7.

<sup>20</sup> Данное руководство, подготовленное Ассоциацией банкиров Финляндии совместно с надзорными органами, носит рекомендательный характер.

## 2.5. Другие аспекты

Опишите другие показатели, которые имеют значение при анализе рисков и по которым анализируются соответствующие риски.

## 3. Линии связи

Опишите линии связи с другими системами и стандартизированными базами. В данном случае цель заключается в том, чтобы дать общее представление о предоставляемых услугах и вероятных рисках платежной системы, обусловленных такими линиями связи. Покажите, каким образом каналы связи способствуют тщательному изучению системы или какая информация или транзакции передаются или принимаются по данным каналам связи. Описания могут пояснять таблицы.

## 4. Резервные системы

Дайте общее описание функций резервных систем и схем, а также взаимозаменяемых систем и услуг.

Опишите обязанности банка по обеспечению резервных систем, например, ответственный за выпуск счетов, а не банк несет ответственность за наличие резервной системы для выписки счетов по информационной сети.

По возможности предоставьте данные по использованию резервных систем.

Можно сделать ссылку на специальные планы банка по урегулированию возможных аварий и других нестандартных ситуаций.

## 5. Нормы безопасности

Необходимо дать описания, примечания или ссылки на описание методов встраивания средств контроля в платежную систему для защиты информации клиентов и банков. Например, системы информационной защиты PATU или SSL могут быть указаны по названию, технологию действия таких систем описывать не обязательно.

Необходимо дать описание или сделать ссылку на банковские инструкции по обеспечению внутренней системы защиты информации. Кроме того, следует также описать права доступа к обработке информации в ручном режиме.

Риски процедур обеспечения безопасности подлежат отдельному описанию.

## 6. Доступность системы

Опишите в соглашениях и общих условиях по оказанию данной услуги применимость и доступность системы или услуги с точки зрения клиентов или других банков, а также гарантируемый уровень доступности и часы работы.

Опишите или сделайте ссылку на инструкции банка по подготовке системы для работы в чрезвычайных ситуациях. Поясните также методы информирования клиентов о сбоях в работе и перерывах в оказании банковских услуг.

## 7. Финансовая ответственность и обязательства

Опишите финансовую ответственность и обязательства банка перед клиентами и другими банками в соответствии с соглашениями и общими условиями оказания услуг.

Опишите условия соглашения, которые имеют существенное значение в части рисков (преимущественно операционных).

Связанные с соглашениями правовые риски подлежат отдельному рассмотрению.

## 8. Исследование рисков

### 8.1. Анализ рисков

Анализ рисков осуществляется по их типам. Один из подходов заключается в том, чтобы группе экспертов заранее дать по экземпляру отчета с анализом риска, каждый из разделов которого утвержден соответствующими ответственными лицами (например, по продукту, информационно-коммуникационным технологиям, обеспечению, операциям по обслуживанию клиентов). Это даст экспертам возможность ознакомиться с ситуацией. После этого они анализируют риски системы или риски услуги в соответствии, например, с публикацией Банка Финляндии "Риски платежной системы в Финляндии и необходимость осуществления регулирования и надзора" (А:101, 1998 год).

### **8.1.1. Операционные риски**

При проведении анализа платежных систем следует обратить внимание на операционные риски. Относящиеся к операционным рискам информационной системы связаны как со стандартными режимами ее работы, так и с операциями в ручном режиме.

Административные риски обусловлены, например, методами работы, качеством инструкций, их соблюдением, а также готовностью к разрешению нестандартных ситуаций.

Риски, обусловленные возможными преступлениями и процедурами обеспечения безопасности, могут быть проанализированы совместно со специалистами службы безопасности банка.

### **8.1.2. Риски внешней среды**

Риски внешней среды несут в себе вероятность убытков в результате значительных и быстрых изменений в операционной среде.

Риски, обусловленные изменениями в законодательстве, рыночных правилах и договорном праве, следует анализировать совместно с юристами банка.

Риски, обусловленные утратой доверия, могут возникнуть в связи с нарушениями в работе системы, влияющими на предоставление банковских услуг. Стабильность оказания услуг банком является ключевым показателем качества.

Риски, обусловленные технологическими изменениями, распространяются, как правило, на предоставляемые услуги или системы защиты.

Управление рисками возникновения катастроф является частью антикризисного планирования банка.

### **8.1.3. Кредитные риски клиента**

Проанализируйте возможность возникновения риска для клиента в нестандартных ситуациях или в случаях сбоя в работе платежной системы.

Кредитные риски банка, клиринговые и расчетные риски связаны с межбанковскими платежными системами.

При описании данных рисков банк может воспользоваться публикацией Банка Финляндии А:101 и ее Приложением 1 "Подробное описание рисков платежной системы", а также выпущенными банками Финляндии результатами совместных исследований рисков платежных систем.

## **8.2. Оценка рисков**

Вероятность возникновения рисков может быть классифицирована следующим образом:

- очень небольшая (менее одного раза в пять лет);
- небольшая (менее одного раза в год);
- достаточно небольшая (примерно раз в год).

Размер возможных убытков (денежных или репутационных) может быть классифицирован следующим образом:

- незначительный;
- средний;
- значительный.

## **8.3. Управление рисками**

Опишите предельные уровни различных рисков, а также методы контроля и снижения рисков.

Назначьте ответственное лицо за принятие предлагаемых мер по снижению рисков.

Также может быть полезным мониторинг определенных ситуаций, в которых возникают риски.

## **9. Проведение мониторинга и предоставление отчетов**

Банк должен осуществлять сбор данных по реализованным ситуациям и случаям рисков.

Отчет по анализу рисков должен обновляться информацией о ситуациях наступления риска и замеченных впервые рисках и, возможно, рисках, обусловленных изменениями в платежных системах. Укажите лиц и методы, которые были вовлечены в мониторинг возникших ситуаций риска, а также тех, кто принимает отчеты по анализу рисков.

## 10. Резюме

Укажите значение для банка каждого продукта или системы, используя, например, данные по объему осуществляемых финансовых операций.

Укажите также основные риски, характерные для каждого продукта или системы, а также вероятность их возникновения и масштабы убытков.

Объясните используемые банком процедуры контроля рисков для каждого продукта или системы.

Укажите возникшие за последние годы риски.

## Руководство по анализу правовых рисков

### 1. Общие положения

В настоящем контексте правовой риск связан с юридической неопределенностью в части осуществления деловых операций, например, возможной незаконностью операций, неопределенностью при трактовке соглашения или даже его аннулированием, или аннулированием одного из положений соглашения, или возможными финансовыми обязательствами и убытками банка.

Очень часто правовые риски обусловлены деятельностью или продуктами и соответствующими соглашениями. Цель данного руководства заключается в том, чтобы обозначить основные части соглашения и виды деятельности, которые могут быть связаны с правовым риском.

Что касается банковской деятельности, то следует отметить, что разрешенная сфера деятельности для банка определена в разделе 20 “Закона о кредитных организациях”. Деятельность и разрабатываемые и предлагаемые кредитными организациями услуги должны соответствовать разрешенным законом операциям.

#### 1.1. Правовые риски, связанные с операционной средой

Финансовые операции или деятельность могут подвергнуться значительному риску, вызванному быстрыми и непредсказуемыми изменениями в операционной среде, включая законы и другие нормативные акты. Данные риски можно прогнозировать путем активного мониторинга законотворческих процессов в ЕС и изменений в национальных законах и нормативных документах. Прогнозирование изменений может снизить риски и смягчить воздействие изменений в операционной среде.

Законы и нормативные документы, содержащие непонятные моменты, которые могут трактоваться по-разному, приводят к правовым рискам, так как приводят к неоднозначным истолкованиям действующих норм права. В таких условиях правовые риски могут быть устранены путем доведения до сведения органов власти и законодателей информации об имеющихся недостатках и необходимости внести изменения в законы.

Несмотря на то что в судебной практике Финляндии нет прецедента рассмотрения судебного дела, судебная практика тем не менее влияет на действующие нормативы и используется в качестве основы при осуществлении банковской деятельности. По этой причине необходимо также осуществлять мониторинг судебных постановлений и, в частности, постановлений Верховного суда, чтобы обеспечить соответствие производимых операций действующим правовым нормативам.

Значение рисков, обусловленных законодательством, нормативными актами и операционной средой, возрастает при осуществлении банковских операций или оказании услуг за рубежом. В таких ситуациях необходимо с особой тщательностью изучить законы и нормативные документы операционной среды и не начинать осуществление операций до полного понимания всеми участниками нормативных актов и инструкций, регулирующих такие операции.

Эффективное устранение операционных рисков требует учета изменений в операционной среде в части различных проектов на самых ранних стадиях таких изменений. В свою очередь, это требует достаточных ресурсов и эффективного обмена информацией внутри организации.

*Организован ли мониторинг изменений в законах, нормативных актах и прецедентном праве таким образом, что информация об изменениях и новых решениях достигает каждого, кому требуется данная информация для выполнения своих задач в области развития услуг или заключения договоров?*

#### 1.2. Правовые риски, связанные с заключением договоров

Договоры и их условия должны составляться в соответствии с требованиями, изложенными в “Законо о договорах” (228/1929).

Доработанные соглашения и необходимый подготовительный материал должны быть документально оформлены и помещены в архив, чтобы их можно было легко и быстро найти и использовать.

### **1.2.1. Заключение договора**

Устная договоренность всегда составляет риск для сторон, так как очень трудно установить ее фактическое существование и содержание. Для предотвращения таких рисков заключение договоров должно всегда осуществляться в письменном виде или других формах документа. При любой ссылке сторонами на договор они должны иметь возможность доказать правомочность его заключения независимо от технического формата подписи. Основным необходимым предварительным условием действительности договора является то, что он должен быть подписан надлежащими контрагентами. Таким образом, стороне договора должно быть известно и она должна гарантировать, что физическое лицо, которое подписывает договор, имеет на то официальные полномочия и что лицо, которое подписывает договор от имени корпорации, имеет право действовать таким образом от имени данной корпорации.

*После начала операции существует ли подписанный договор по данной операции?*

*Достаточно ли хорошо известен контрагент и было ли проверено то, что подписывающее лицо имеет право на заключение договора?*

*Является ли договор письменным или оформлен другим образом, чтобы можно было впоследствии проверить его содержание?*

### **1.2.2. Текст договора**

Неопределенные формулировки и условия, а также формулировки, которые могут быть по-разному интерпретированы при возникновении разногласий, приводят к проблемам или даже неправильной трактовке положений, которые не были предусмотрены во время подписания договора. В частности, это может произойти в том случае, если трактовка договора доверяется суду или другому третьему лицу.

Условия и текст договора не должны быть двусмысленными, чтобы избежать возникновения неопределенных ситуаций. При использовании типовых договоров необходимо помнить, что нечеткое положение в типовом договоре, как правило, интерпретируется не в пользу его составителя.

*Является ли текст договора понятным и недвусмысленным?*

*Какие части договора наиболее подвержены различной интерпретации?*

### **1.2.3. Условия договора**

Условия договора должны составляться как можно понятнее и охватывать все обстоятельства, подразумеваемые в рамках такого договора. Условия должны охватывать всю деятельность по договору, и практическая его реализация должна соответствовать условиям договора. Несоответствие практического выполнения условий договора может привести к неопределенности относительно действительности договора или охвата договором данной деятельности. Во избежание рисков при отклонении практической работы от условий договора или если такая работа основана на установившихся обычаях делового оборота между сторонами договора, условия договора должны быть скорректированы с учетом практики.

Для предоставления некоторых услуг или продуктов может потребоваться заключение нескольких отдельных договоров. В таких ситуациях необходимо убедиться, что условия различных договоров являются взаимно согласующимися.

### **1.2.4. Внесение поправок в договор или условия договора**

Очень часто в договоре содержатся положения о внесении в него поправок. Особое внимание следует обратить на положения, в которых предусматривается внесение поправок в договор в одностороннем порядке. В данном случае необходимо убедиться, что в договор включены четкие и понятные для обеих сторон условия уведомления о внесении таких поправок и их вступлении в силу.

Договоры могут иметь приложения (например, описание системы), которые являются частью договора. При внесении поправок в приложения или в сам договор необходимо проверить необходимость внесения изменений в условия договора или приложений соответственно. Необходимо также убедиться в том, что вносимые поправки не приводят к расхождению между приложениями и договором.

*Было ли достаточно аккуратно согласовано внесение поправки в договор?*

*Согласуется ли договор с приложениями?*

## **2. Вопросы ответственности**

Многие услуги включают части, поставляемые третьими лицами, которые не являются сторонами договора. Более того, поставка, предоставление или получение услуги могут в некоторых отношениях зависеть от сторон, которые не являются участниками договора. Договор может быть не выполнен, например, в случае непредоставления третьим лицом определенной информации или невыполнения какого-либо действия. Правовые

риски могут наступить в том случае, если договор не предусматривает в достаточно четкой и недвусмысленной форме ответственность и пределы ответственности обеих сторон договора.

Договоры могут включать условия передачи ответственности третьему лицу или оговорку о том, что участник договора не несет ответственности за действия третьего лица, которые могут повлиять на выполнение условий договора. Такие условия всегда несут риск, обусловленный невыполнением или несоблюдением условий договора или его сроков третьим лицом.

Обязанности должны быть также четко описаны в случае передачи определенной функции сторонней организации. Банк несет постоянную ответственность перед клиентом за осуществление функции, переданной подрядной организации. Перед передачей функции необходимо убедиться в том, что подрядная организация, отвечающая за осуществление переданных ей функций, способна выполнять порученные ей задачи. В договоре субподряда должны быть достаточно точно определены рамки ответственности как участников договора, так и третьих лиц. Если принимающая на себя функции сторонняя организация пользуется услугами субподрядчиков, то на заключение договора субподряда требуется согласие банка.

*Достаточно ли четко определены рамки ответственности в договоре?*

*Были ли проверены возможности компании или агента, отвечающего за выполнение переданной функции, и осуществляется ли регулярный и тщательный контроль выполнения переданной функции?*

### **3. Вопросы справедливости**

Использование несправедливых договорных условий в Финляндии запрещено “Законом о договорах” и “Законом о нормативных правилах в отношении договорных условий между биржевыми брокерами”. Кроме того, в договорах с потребителями часто встречаются положения, которые содержат несправедливые условия по отношению к клиенту.

Несправедливость условий договора должна оцениваться как при заключении договора, так и во время действия договора. Условие, которое изначально является справедливым для участников договора, может стать несправедливым в процессе выполнения договора и, таким образом, может отразиться на строгости договора, по крайней мере в той части, которая касается ставшего несправедливым условия.

Кредитные организации обязаны предоставлять используемые ими условия в стандартных контрактах на рассмотрение Управления финансового надзора. Несмотря на проводимый УФН анализ таких условий, ответственные за подготовку договора лица продолжают нести ответственность в том случае, если любое из условий договора становится несправедливым в дальнейшем.

*Была ли проведена оценка справедливости условий договора с точки зрения другой стороны договора?*

*Были ли представлены используемые стандартные договоры на рассмотрение Управления финансового надзора?*

### **4. Реорганизация компании**

Такие реорганизационные мероприятия, как слияние или отделение предприятия, могут привести к смене участника договора. Правовые риски возникают в том случае, если такая реорганизация приводит к неопределенности в части целостности договора или фактического участника договора.

*Заключен ли договор от имени фактического агента?*

*Предусматривает ли договор обстоятельства, связанные с передачей обязательств по договору?*

### **5. Установленные правила и соглашения**

Установленные правила и процедуры, которых придерживаются стороны договора, могут расходиться с теми правилами и процедурами, которые установлены в договоре. Если формулировка договора не соответствует действующим правилам, возможно, она предназначалась для изменения содержания договора или же можно считать, что сама существующая практика обеспечила изменение договора.

Соблюдение правил, которые не соответствуют договору, или разрешение следовать таким правилам может рассматриваться как подразумеваемое изменение условий договора или согласие на внесение изменений в договор. Для того чтобы избежать неопределенностей и случаев неправильной трактовки положений, договоры должны постоянно пересматриваться с целью обеспечения соответствия действующим правилам.

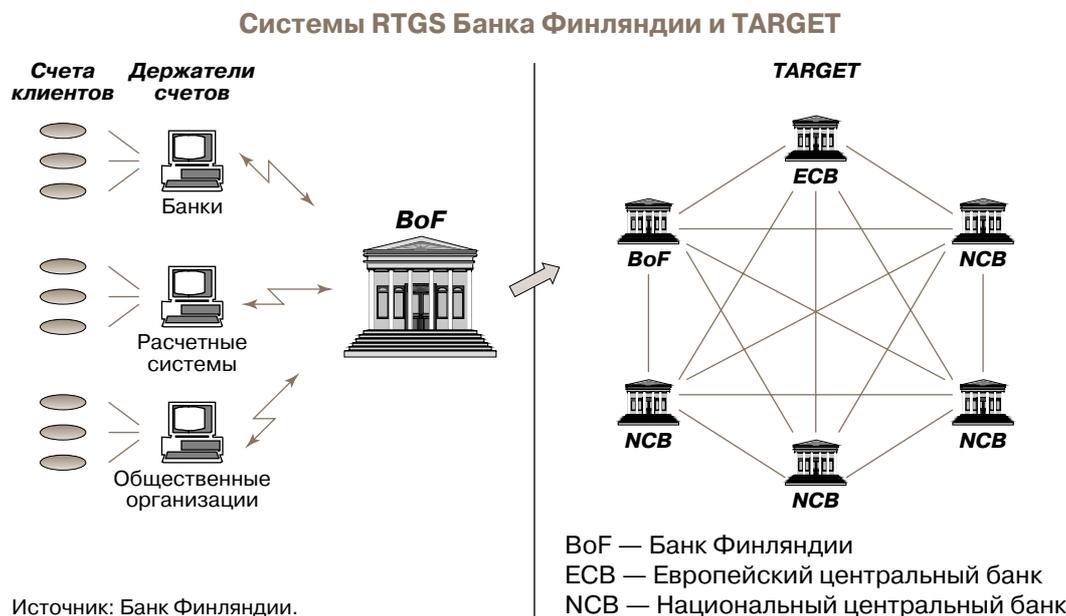
*Соответствуют ли действующие в отрасли правила положениям договора?*

# Приложение 5

## Описание основных платежных систем Финляндии

### 1. Система RTGS Банка Финляндии

Рисунок 2



Система RTGS Банка Финляндии — это система валовых расчетов в режиме реального времени, оператором которой является Банк Финляндии. Термины “в режиме реального времени” и “валовые” указывают на то, что платежи производятся один за другим и что соответствующие денежные средства и информация передаются одновременно. Входящие в данную систему банки могут направлять друг другу платежи в режиме реального времени, используя свои счета в Банке Финляндии. Система также производит расчеты по другим платежным системам банков — PMJ и POPS.

Платежная система RTGS Банка Финляндии является также частью системы TARGET, предназначенной для обслуживания центральных банков еврозоны и ЕЦБ. Страны ЕС, которые не входят в еврозону, также участвуют в системе TARGET, включающей национальные системы валовых расчетов в режиме реального времени, платежную систему ЕЦБ и систему их взаимодействия. Основа и функционирование системы TARGET регулируются правилами, установленными ЕЦБ и включенными в соответствующие законы.

Платежная система RTGS Банка Финляндии используется для расчетов в режиме реального времени между центральными банками, между банками и для обслуживания клиентов. В 2002 году данная система осуществляла в среднем 1540 платежей в день, что составляло около 14,7 миллиарда евро.

Правила системы RTGS Банка Финляндии, которые включены в соглашения Банка Финляндии с держателями счетов, соответствуют международным стандартам ЕЦБ для системы TARGET Европейского центрального банка.

Требования по участию в системе RTGS Банка Финляндии также соответствуют стандартам системы TARGET. Держатель счета в системе RTGS Банка Финляндии должен являться контролируемой со стороны государства финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление финансовых операций в ЕЭЗ. Банк Финляндии также может дать разрешение на участие в данной системе Государственному казначейству, лицензированному на проведение операций в ЕЭЗ инвестиционным компаниям, а также компаниям по оказанию клиринговых и расчетных услуг. Такая фирма или компания должна подвергаться надзору со стороны уполномоченных организаций и иметь минимальный оплаченный капитал в размере 2,5 миллиона евро.

В настоящее время в системе RTGS Банка Финляндии участвуют немногим более десяти членов, включая крупные банки Финляндии, “HEX”, “Automatia” и Государственное казначейство. Основными непрямыми участниками являются сберегательные банки, “OP Bank Group” и частные местные кооперативные банки. Центральные финансовые учреждения этих банков являются членами системы RTGS Банка Финляндии и действуют от имени своих банков-участников.

Система RTGS Банка Финляндии включает прикладную систему Банка Финляндии, интерфейс держателя счета, интерфейс SWIFT и прикладную систему держателя счета, предоставляемую Банком Финляндии.

## Принципы работы

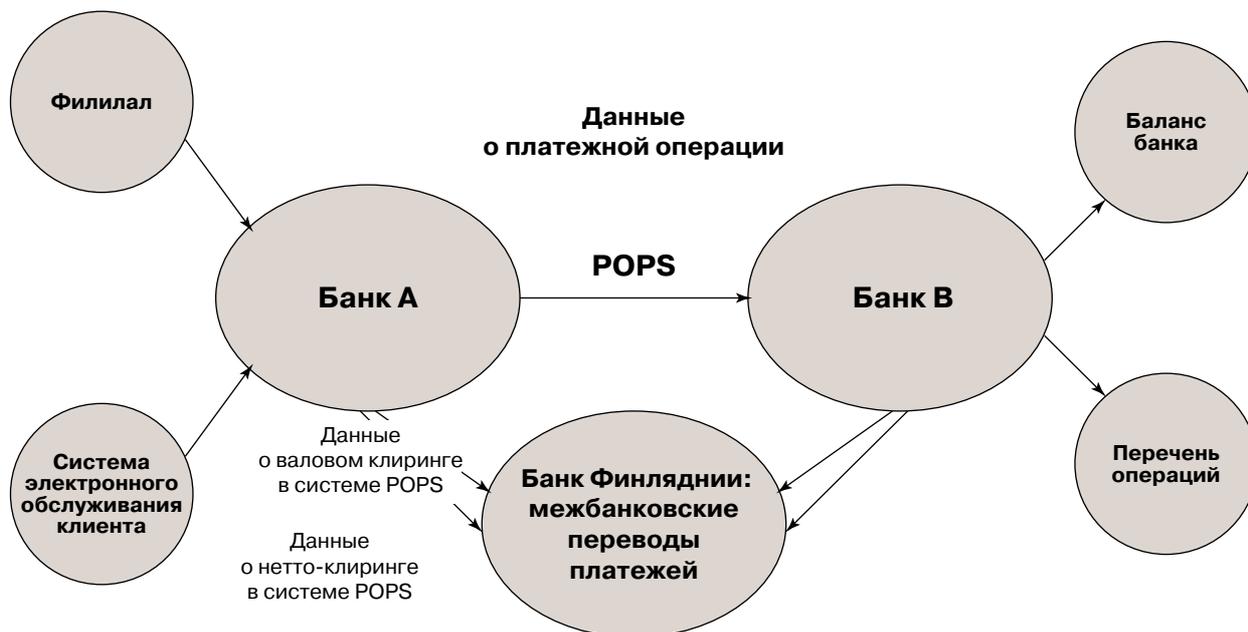
В системе RTGS Банка Финляндии платежные поручения направляются Банку Финляндии через прикладную систему держателя счета членов данной системы или через интерфейс SWIFT, которые обеспечивают доступ в систему. Для информационной безопасности все потоки информации кодируются. Все платежи в системе TARGET, т.е. переводимые через центральные банки других стран ЕС, требуют использования интерфейса SWIFT.

Кроме перевода платежных поручений, держатель счета может использовать прикладную систему держателя счета для проверки своего состояния ликвидности, так как все осуществляемые им операции могут быть просмотрены в режиме реального времени. Пользователи системы могут получать различные отчеты, выписки из банковского счета и т.д. Кроме того, существует возможность информировать держателей счетов о важных вопросах, связанных с системой через прикладную компьютерную программу держателя счета.

## 2. Платежная система POPS

Рисунок 3

### Платежная система POPS



В системе POPS клиент банка А может произвести экспресс-перевод клиенту другого банка через филиал его собственного банка или через системы электронного обслуживания клиента. Расчетный счет получателя может быть в любом банке (В) данной системы. Банк А направляет платежные данные банку В по сети системы POPS. Получателя информируют о поступающих платежах, например, в выписке с банковского счета. Корпоративный клиент также может получить информацию о входящих экспресс-переводах из перечня электронных финансовых операций и ввести их напрямую в свою компьютеризированную систему бухгалтерского учета. По желанию отправителя банк-получатель может также незамедлительно проинформировать получателя о поступивших на его имя средствах.

Выписанный банком А чек погашается в банке В после получения в режиме реального времени средств покрытия на расчетный счет того, кто выписал счет в банке А. Банк В незамедлительно информируется о любых условиях или замечаниях по несоответствиям в чеке или отсутствию на счете клиента, выписывающего чек, достаточных денежных средств.

Межбанковские расчеты (между банками А и В) осуществляются через расчетные счета в Банке Финляндии.

### 2.1. Система POPS производит экспресс-переводы и операции с чеками

Система POPS производит операции с внутренними чеками, банковскими траттами (т.е. банковскими чеками), подарочными чеками и экспресс-переводами. В 2002 году система осуществляла в среднем около 2600 операций, составляющих около 1,5 миллиарда евро.

Решение о принятии новых членов в данную систему принимают банки данной системы. В 2002 году в систему POPS входило восемь клиринговых банков, три из которых являлись филиалами иностранных банков.

В системе POPS используется находящаяся в собственности банков закрытая информационная сеть для передачи данных о финансовых операциях. Все финансовые операции производятся в режиме реального времени.

Например, при погашении чека клиента в другом банке соответствующее списание со счета производится в режиме реального времени одновременно с проверкой, например, прилагаемых к счету условий.

Функцию резервной системы для системы POPS выполняет система PMJ.

## 2.2. Нетто- и валовые переводы в системе POPS

В системе POPS межбанковские расчеты производятся как на основе нетто-переводов, так и на основе валовых переводов. Во избежание рисков в системе введены как нетто-, так и валовые лимиты. Если объем финансовой операции превышает валовые лимиты, то межбанковский платеж осуществляется индивидуально через расчетные счета в системе RTGS Банка Финляндии. Только после этого производится перечисление средств на счет получателя. Выплата средств получателю перевода не производится в случае неперечисления банком-отправителем достаточных денежных средств.

Платежи на незначительные суммы подлежат взаимозачету по двусторонним позициям. Межбанковские риски снижаются за счет введения двусторонних нетто-лимитов, которые являются максимальными для расчетных рисков. Нетто-лимит в два раза превышает величину соответствующего валового лимита. В системе нетто-расчетов используется схема "пределных норм", которые равны соответствующим валовым лимитам. Если двусторонняя нетто-позиция двух банков, которую они контролируют в режиме реального времени, превышает предельную норму, то банк-должник должен перевести средства на счет другого банка в сумме предельной нормы. В случае превышения нетто-позицией нетто-лимита банк, принимающий на себя риск, прекращает перевод платежей до получения им необходимых денежных средств. В конце дня банк, имеющий по итогам короткую позицию, переводит окончательную сумму денежных средств через счета в Банке Финляндии на счет банка, имеющего по итогам длинную позицию, и двусторонняя позиция обнуляется.

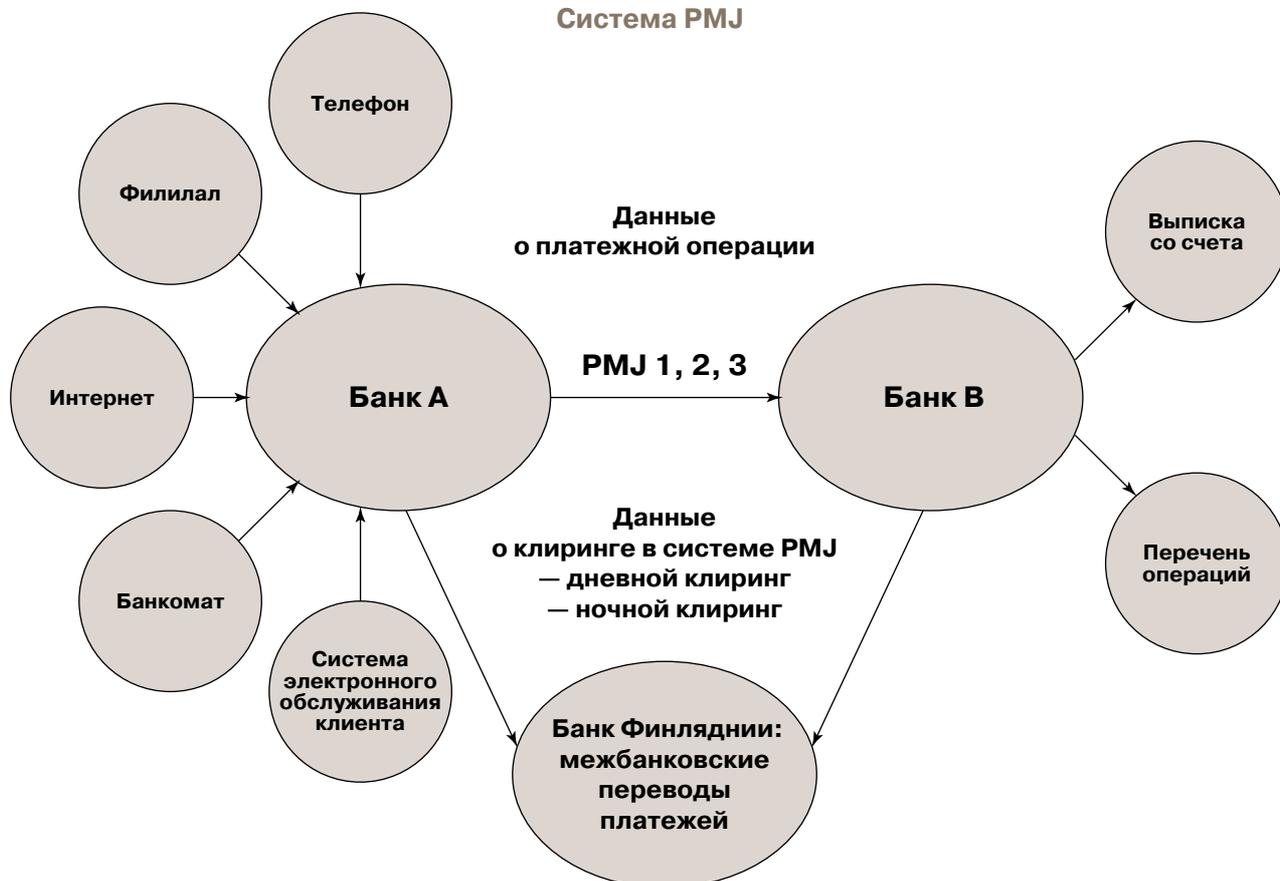
## 2.3. Окончателность и безотзывность расчетов в системе POPS

Правила системы POPS были утверждены Министерством финансов Финляндии и переданы на рассмотрение Европейской комиссии. Правила гарантируют окончательность и безотзывность платежных переводов по законам о системе POPS. По данным правилам **валовой платеж** в системе POPS принимается для расчета при направлении по системе RTGS Банка Финляндии сообщения в режиме реального времени о платежном переводе Банку Финляндии. В системе POPS валовой платеж становится обязательным для исполнения, когда расчет производится в Банке Финляндии. **Нетто-платеж**, напротив, является окончательным в том случае, когда сумма транзакции превышает нетто-позиции отправляющих и получающих банков.

## 3. Система PMJ

Рисунок 4

Система PMJ



Клиент банка А может произвести платеж несколькими способами: через филиал банка или банкомат, по телефону, через электронную систему клиентских платежей или сеть Интернет. Расчетный счет получателя может быть в любом банке (В) данной сис-

темы. Банк А направляет платежные данные банку В пакетным переводом с использованием объединенной информационной сети банков. Информация предоставляется получателю своим банком (В), например, в виде выписки с банковского счета. Корпоративный клиент также может получить информацию о входящих экспресс-переводах из перечня электронных финансовых операций и ввести их напрямую в свою компьютеризированную систему бухгалтерского учета. Банк А производит расчеты с банком В через расчетные счета в Банке Финляндии.

### **3.1. Система РМЖ для пакетных платежных переводов**

Система РМЖ используется для осуществления межбанковских платежных переводов (и информации по ним) от имени клиентов-резидентов. К основным видам осуществляемых платежей относятся кредитовые переводы, регулярные платежи, прямое дебетование и операции с платежными картами. В 2002 году в системе РМЖ осуществлялось в среднем около 1,7 миллиона платежей в день, что составляло около 719 миллионов евро.

В систему РМЖ входят все банки, участвующие в системе POPS.

Резервные механизмы в системе РМЖ включают использование кассет и дискет для передачи между банками информации о платежах. Относительно направления платежных поручений Банку Финляндии существует несколько мнений.

### **3.2. Компьютерная обработка всех межбанковских операций**

В 2002 году в системе РМЖ свыше 92% всех платежных поручений было направлено клиентами в электронном формате. Растущая доля транзакций осуществляется в системах электронного обслуживания банков, несмотря на то что до сих пор компании все еще в основном полагаются не на сеть Интернет, а на другие компьютерные сети, в частности на пакетные системы электронного банковского обслуживания. Доля жирорасчетов через банкоматы (кредитовые переводы через банкоматы) также увеличивается, в то время как доля операций в филиалах банков продолжает снижаться.

Межбанковские транзакции являются полностью автоматизированными и переводятся пакетным методом два или три раза в день.

### **3.3. Осуществление расчетов два раза в день**

Каждый банк ежедневно вычисляет нетто-сумму дебетовых и кредитных транзакций по каждому из банков другой системы. Такой клиринговый подсчет направляется банкам-контрагентам для сверки, а также Банку Финляндии для осуществления платежей.

Расчеты в Банке Финляндии производятся два раза в день на основании результатов клиринговых подсчетов. Ночной клиринг автоматически производится ранним утром, а дневной клиринг производится в конце рабочего дня. Расчет по клирингу осуществляется незамедлительно при наличии достаточных денежных средств на всех рассматриваемых счетах в Банке Финляндии.

При отсутствии у банка достаточных денежных средств клиринг осуществляется путем устранения данного банка из операций. При отсутствии у банка достаточных денежных средств при осуществлении ночного клиринга утром проводится дополнительный клиринг.

Банки обмениваются данными о транзакциях еще до осуществления расчетов в Банке Финляндии, но транзакции по счетам клиентов не происходят до того момента, пока все банки не будут располагать достаточными денежными средствами, при отсутствии у банка достаточных денежных средств его транзакции не производятся.

### **3.4. Безотзывность расчетов в системе РМЖ**

Министерство финансов Финляндии также утвердило правила для системы РМЖ и предложило их на рассмотрение Европейской комиссии. Правила гарантируют окончательность и безотзывность переводов денежных средств в соответствии с законодательством о платежных системах. По данным правилам платеж принимается к расчету в системе РМЖ после получения Банком Финляндии подсчета соответствующего клиринга. Платеж становится обязательным для исполнения оператором (окончательным) после снятия средств покрытия со счета банка-отправителя в Банке Финляндии по расчетной записи в системе РМЖ.

# Приложение 6

## Список сокращений

<b>APK</b>	= Центральный депозитарий ценных бумаг Финляндии (Finnish Central Securities Depository) — осуществляет расчеты в котирующихся акциях и других ценных бумагах
<b>CLS</b>	= Система непрерывно связанных расчетов (Continuous Linked Settlement) — позволяет объединять платежи в валютных операциях во избежание расчетного риска
<b>DVP</b>	= Поставка против платежа (delivery versus payment) — используется в операциях с ценными бумагами
<b>EBA</b>	= Банковская ассоциация евро (Euro Banking Association) — система взаимодействия между банками для расчетов в евро (прежнее название — Банковская ассоциация ЭКЮ)
<b>Euro 1</b>	= Система Банковской ассоциации евро для осуществления платежей на крупные суммы в евро
<b>ISO</b>	= International Organisation for Standardisation
<b>LORO</b>	= Лоро-клиринг — система клиринга зарубежных платежей в евро
<b>PATU</b>	= Система безопасности информационных сетей в Финляндии
<b>PMJ</b>	= Система банков Финляндии, в основном для переводов крупных платежей
<b>POPS</b>	= Система банков Финляндии для экспресс-переводов в режиме реального времени и чеков
<b>PVP</b>	= Платеж против платежа (payment versus payment)
<b>RTGS</b>	= Система валовых расчетов в режиме реального времени (Real-Time Gross Settlement System)
<b>RTGS Банка Финляндии (BoF-RTGS)</b>	= Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка Финляндии (Bank of Finland Real-Time Gross Settlement System) — система межбанковских платежей на крупные суммы в режиме реального времени
<b>SEPA</b>	= Единая зона платежей в евро (Single Euro Payments Area)
<b>SSL</b>	= Протокол защиты информации (Secure Sockets Layer) — система защиты сети Интернет для обеспечения конфиденциальности информационного обмена между поставщиком услуг и клиентом, а также определения аутентичности поставщика услуг
<b>STEP 1</b>	= Система Банковской ассоциации евро для осуществления некрупных платежей в евро
<b>SWIFT</b>	= Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), которая обслуживает международную сеть межбанковского информационного обмена
<b>TARGET</b>	= Трансъевропейский автоматизированный экспресс-перевод с валовым расчетом в режиме реального времени (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) — европейская платежная система, которая обслуживает систему валовых расчетов стран ЕС в режиме реального времени и обеспечивает взаимодействие между центральными банками этих стран
<b>БКК (BAC)</b>	= Банковский консультативный комитет (Banking Advisory Committee) — комитет ЕК по вопросам консультирования организаций банковского сектора
<b>БМП (BIS)</b>	= Банк международных расчетов (Bank for International Settlements) — международный форум по сотрудничеству между регулирующими центральными банками
<b>Группа 10</b>	= Группа десяти стран, созданная главным образом для осуществления сотрудничества между центральными банками
<b>Группа 20</b>	= Группа двадцати стран — международная организация банков двадцати стран
<b>Группа 30</b>	= Группа тридцати стран — международная организация банков тридцати стран
<b>ЕВИ (ЕМИ)</b>	= Европейский валютный институт (European Monetary Institute) (в настоящее время — ЕЦБ)

<b>ЕСЦБ (ESCB)</b>	= Европейская система центральных банков (Europe System of Central Banks)
<b>ЕЭЗ (EEA)</b>	= Европейская экономическая зона (European Economic Area)
<b>КБН (BSC)</b>	= Комитет по банковскому надзору (Banking Supervision Committee) — комитет ЕСЦБ, действующий в сотрудничестве с европейскими центральными банками
<b>КГ (GdC)</b>	= Контактная группа (Groupe de Contact) — неофициальная международная организация по осуществлению банковского надзора
<b>КПРС (CPSS)</b>	= Комитет по платежным и расчетным системам (Committee on Payment and Settlement Systems) — форум Группы 10 по платежным и расчетным системам под патронажем БМР
<b>КРПС (PSSC)</b>	= Комитет по расчетным и платежным системам (Payment and Settlement Systems Committee) под патронажем ЕСЦБ/ЕЦБ
<b>МАОЦБ (ISSA)</b>	= Международная ассоциация по осуществлению операций с ценными бумагами (International Securities Services Association) — международная организация банков — депозитариев ценных бумаг
<b>МВФ (IMF)</b>	= Международный валютный фонд (International Monetary Fund)
<b>МОКЦБ (IOSCO)</b>	= Международная организация комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions) — международная организация по контролю рынка ценных бумаг
<b>МФОЦБ (FIBV)</b>	= Международная федерация по обмену ценными бумагами (Federation Internationale des Bourses de Valeurs)
<b>ПИН (PIN)</b>	= Персональный идентификационный номер (personal identification number) — используется для доступа к банкоматам
<b>ПОФС (FSAP)</b>	= Программа по оценке финансового сектора (Financial Sector Assessment Programme) — программа МВФ
<b>РГПС (WGPS)</b>	= Рабочая группа по платежным системам ЕС (Working Group on EU Payment Systems), создана МВФ в 1994 году
<b>ЭВС (EMU)</b>	= Экономический и валютный союз (Economic and Monetary Union)

# Публикации Банка Финляндии

Series A (ISSN 1238-1683, print) (ISSN 1456-5943, online)

(Nos. 1—35. Publications of the Bank of Finland Institute for Economic Research, 'Economic Analyses', a collections of articles from the period 1942—1972, in Finnish and Swedish, ISSN 0081-9476);

nos. 36—92: Publications of the Bank of Finland in several languages, ISSN 0355-6034);

nos. 93 — in several languages.

- A:93 Jarmo Kariluoto. **Suomen maksutase. Laadintamenetelmät, tiedonhankinta ja vuosien 1975—92 aikasarjat** (Finland's Balance of Payments: Methods of Compilation, Acquisition of Data and Time Series for the Years 1975—92). 1995. 221 p. ISBN 951-686-456-2.
- A:94 Juhani Laurila. **Finnish-Soviet Clearing Trade and Payment System: History and Lessons**. 1995. 44 p. ISBN 951-686-469-4.
- A:95 Jouko Rautava (ed.). **Russia's Financial Markets and the Banking Sector in Transition**. 1996. 201 p. ISBN 951-686-489-9.
- A:96 Paavo Peisa (ed.). **Euro — yhteinen raha** (Euro — the Single Currency). 1996. 162 p. ISBN 951-686-499-6.
- A:97 Juhani Hirvonen, Matti Virén. **Käteisrahan käyttö suomalaisissa yrityksissä** (The Use of Cash in Finnish Business Firms). 1996. 78 p. ISBN 951-686-510-0.
- A:98 Jarmo Kariluoto. **Finland's Balance of Payments. Compilation Methods, Sources of Information and the Time Series for 1975 to 1992** (Finnish version — A:93). 1996. 182 p. ISBN 951-686-522-4.
- A:99 Markku Malkamäki (ed.). **Suomen rahoitusmarkkinat 1996** (Financial Markets in Finland 1996). 1996. 196 p. ISBN 951-686-524-0. (published in English as a special issue of the Bank of Finland Bulletin, 1996, see p. 5).
- A:100 Harry Leinonen, Veikko Saarinen. **Suomalaiset maksujärjestelmäriskit ja niiden sääntely — ja valvontatarpeet** (English version — A:101). 1998. 89 p. ISBN 951-686-565-8.
- A:101 Harry Leinonen, Veikko Saarinen. **Payment System Risks in Finland and the Need for Regulation and Supervision** (Finnish version — A:100). 1998. 89 p. ISBN 951-686-577-1.
- A:102 Heikki Koskenkylä (toim.). **Suomen rahoitusmarkkinat 2002** (Finnish Financial Markets 2002). Compilation. (English version — A:105). 2002. 357 p. ISBN 952-462-023-5, print; ISBN 952-462-024-3, online.
- A:103 Timo Iivarinen, Harry Leinonen, Matti Lukka, Veikko Saarinen. **Maksujärjestelmäriskien sääntely ja hallinta — suomalainen näkökulma** (Regulation and Control of Payment System Risks — a Finnish Perspective). (English version — A:106). 2003. 136 p. ISBN 952-462-053-7, print; ISBN 952-462-054-5, online.
- A:104 Katja Taipalus, Kari Korhonen, Pertti Pylkkönen. **Arvopaperistaminen** (Securitisation). 2003. 180 p. ISBN 952-462-067-7, print; ISBN 952-462-068-5, online.
- A:105 Heikki Koskenkylä (ed.). **Finnish Financial Markets 2002** (Suomen rahoitusmarkkinat 2002). Compilation. (Finnish version — A:102). 2003. 360 p. ISBN 952-462-090-1, print; ISBN 952-462-091-X, online.
- A:106 Timo Iivarinen, Harry Leinonen, Matti Lukka, Veikko Sarinen. **Regulation and control of payment system risks — a Finnish perspective** (Maksujärjestelmäriskien sääntely ja hallinta — suomalainen näkökulma). (Finnish version — A:103). 2003. 135 p. ISBN 952-462-104-5, print; ISBN 952-462-105-3, online.

П Р С

## Платежные и расчетные системы

### Международный опыт

#### Выпуск 19

Тимо Ииваринен, Харрю Лейнонен,  
Матти Лукка, Вейкко Сааринен

Регулирование и контроль рисков  
платежных систем —  
финская перспектива