

О перспективах внедрения международных стандартов в платежную систему Республики Беларусь

Доклад заместителя начальника
Главного управления платежной системы
Национального банка Республики Беларусь И.Д. КУДАСОВА
на расширенном заседании Правления

В международной практике первое упоминание о стандартах в области платежных систем относится к 1990 г., когда был опубликован доклад Ламфалусси, на основе которого разработан ряд минимальных требований к организации и функционированию механизмов взаимозачетов, мультивалютных неттинговых расчетных схем и контролю над рисками в них. Эти требования стали общепризнанными стандартами в мировой практике в области платежных, клиринговых и расчетных систем – Стандартами Ламфалусси¹.



Накопленный опыт построения и функционирования платежных систем, их анализ и обобщение, а также дальнейшее развитие платежных систем привели к тому, что на смену Стандартам Ламфалусси в январе 2001 г. пришли Ключевые принципы для системно значимых платежных систем² (далее – Ключевые принципы). Они расширили Стандарты Ламфалусси, дополнили их новыми положениями и требованиями к центральным банкам в области надзора за платежными системами, выделили присущие платежным системам риски и подчеркнули необходимость их контроля.

Ключевыми принципами для системно значимых платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, 2001) являются:

1. Юридическая основа.
2. Финансовые риски.
3. Управление финансовыми рисками.
4. Быстрый окончательный расчет.
5. Расчет в многосторонних неттинговых системах.
6. Расчетные активы.
7. Безопасность и операционная надежность.
8. Эффективность.
9. Критерии доступа.
10. Управление.

Платежная система Республики Беларусь как самостоятельного и независимого государства изначально создавалась на основе рекомендаций международных стандартов, которые впитали в себя луч-

шие практики и опыт построения эффективных и надежных платежных систем в условиях рыночной экономики.

Национальным банком Республики Беларусь периодически³ проводилась оценка ключевого компонента платежной системы страны – системы BISS на соответствие Ключевым принципам. В 2010 г. уточненные оценки показали, что последовательная и планомерная работа, проводимая в предшествующие годы, позволила Национальному банку Республики Беларусь достичь полного соответствия Ключевым принципам и констатировать выполнение всех международных требований, предъявляемых к системно значимым платежным системам.

В апреле 2012 г. Комитет по платежным и расчетным системам и Международная организация комиссий по ценным бумагам с целью повышения эффективности управления рисками опубликовали Принципы для инфраструктур финансового рынка (далее – Принципы ИФР). Они были разработаны на базе пересмотренных и скорректированных ранее действующих международных стандартов с учетом гармонизации требований и уроков последнего мирового финансового кризиса.

Данные стандарты являются базовыми и направлены на укрепление инфраструктур финансового рынка, которые играют первостепенную роль в финансовой системе и экономике в целом. При отсутствии должного управления они могут порождать значительные риски, вызывать шоки для всей финансовой системы, являться потенциальным источником их распространения на смежные внутренние сегменты и международные финансовые рынки. И наоборот, надежные и эффективные инфраструктуры финансового рынка с надлежащей системой управления рисками во всех его сегментах способствуют сохранению и укреплению финансовой стабильности и экономическому росту.

Принципы ИФР представляют собой 24 руководящих указания по управлению рисками и обеспечению эффективности инфраструктуры финансового рынка. Они включают в себя минимальные требования ко

¹ Минимальные стандарты доклада Ламфалусси (Стандарты Ламфалусси) (minimum standards of the Lamfalussy report (Lamfalussy standards) – шесть минимальных стандартов для разработки и функционирования трансграничных и мультивалютных неттинговых схем или систем.

² Ключевые принципы для системно значимых платежных систем опубликованы Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов.

³ Оценка системы BISS на соответствие Ключевым принципам проводилась в 2004 г., 2008 г. и 2010 г.

Таблица 1

Принципы для инфраструктур финансового рынка

Принцип	Применимость				
	ПС	ЦДЦБ	СРЦБ	ЦКА	ТР
1. Правовая основа платежной системы	x	x	x	x	x
2. Управление	x	x	x	x	x
3. Система комплексного управления рисками	x	x	x	x	x
4. Кредитный риск	x		x	x	
5. Залоговое обеспечение	x		x	x	
6. Гарантийный депозит				x	
7. Риск ликвидности	x		x	x	
8. Завершенность расчетов	x		x	x	
9. Денежные расчеты	x		x	x	
10. Фактическая поставка		x	x	x	
11. Центральные депозитарии ценных бумаг		x			
12. Расчетные системы обмена на стоимость	x		x	x	
13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником	x	x	x	x	
14. Сегрегация и перемещаемость				x	
15. Общий коммерческий риск	x	x	x	x	x
16. Депозитарный и инвестиционный риски	x		x	x	
17. Операционный риск	x	x	x	x	x
18. Требования к доступу и участию	x	x	x	x	x
19. Многоуровневая структура участия	x	x	x	x	x
20. Связи ИФР		x	x	x	x
21. Эффективность и результативность	x	x	x	x	x
22. Процедуры и стандарты передачи сообщений	x	x	x	x	x
23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных	x	x	x	x	x
24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями					x

Примечание. ПС – платежные системы; ЦДЦБ – центральные депозитарии ценных бумаг; СРЦБ – системы расчетов по ценным бумагам; ЦКА – центральные контрагенты; ТР – торговые репозитории.

всем системно значимым платежным системам, центральным депозитариям ценных бумаг, системам расчетов по ценным бумагам, центральным контрагентам и торговым репозиториям. Для каждого принципа приводится перечень ключевых разъяснений, которые конкретизируют положения стандартов (таблица 1).

Стандарты определяют:

- принципы общей организации, управления кредитным риском и риском ликвидности;
- принципы организации расчетов, центральных депозитариев ценных бумаг и расчетных систем обмена на стоимость;

- принципы управления в случае невыполнения обязательств, управления общим коммерческим и операционным рисками;
- принципы организации доступа, эффективности и прозрачности.

Для центральных банков, регуляторов рынка и других компетентных органов в области инфраструктур финансового рынка Принципы ИФР определяют пять обязанностей по эффективному управлению, надзору и наблюдению за инфраструктурами (таблица 2).

Следуя лучшей мировой практике и своим обязательствам, Национальный банк Республики Беларусь

Таблица 2

Обязанности центральных банков в области платежных систем

Обязанность А	Регулирование, надзор и наблюдение за платежными системами
Обязанность В	Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения
Обязанность С	Раскрытие целей и политики в отношении платежных систем
Обязанность D	Применение принципов, относящихся к платежным системам
Обязанность E	Сотрудничество с другими органами

Таблица 3

Оценка соблюдения Принципов ИФР в системе BISS

Принципы для инфраструктур финансового рынка, применимые к платежным системам	Категория оценки				
	Соблюдается	В основном соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается	Не применяется
1. Правовая основа платежной системы	*				
2. Управление	*				
3. Система комплексного управления рисками		*			
4. Кредитный риск	*				
5. Залоговое обеспечение	*				
7. Риск ликвидности	*				
8. Завершенность расчетов	*				
9. Денежные расчеты	*				
12. Расчетные системы обмена на стоимость	*				
13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником	*				
15. Общий коммерческий риск					*
16. Депозитарный и инвестиционный риски	*				
17. Операционный риск		*			
18. Требования к доступу и участию	*				
19. Многоуровневая структура участия					*
21. Эффективность и результативность	*				
22. Процедуры и стандарты передачи сообщений			*		
23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных	*				

наряду с другими центральными банками определил Принципы ИФР в качестве базовых ориентиров, направленных на обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы республики⁴.

Постановлением Правления Национального банка от 31 января 2014 г. № 55 банкам было рекомендовано руководствоваться в практической деятельности Принципами ИФР в целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования и

⁴ Принципы ИФР в качестве базовых ориентиров закреплены в Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 9 августа 2013 г. № 471.

развития внутрибанковских систем. Принципы были направлены также иным организациям и провайдером услуг в сфере платежной системы республики и операторам мобильной связи в части рекомендаций, применимых к функционированию провайдеров критических услуг.

В 2014 г. Национальный банк провел самооценку⁵ соблюдения Принципов ИФР в системе BISS как системно значимой. Результаты оценки показали, что в системе BISS из применимых к платежной системе 18 принципов 13 соблюдаются; 2 принципа – в основном соблюдаются; 1 – частично соблюдается; 2 принципа не применяются (таблица 3).

Рассмотрим их более подробно.

Принцип 3 «Система комплексного управления рисками» в основном соблюдается. Проводится совершенствование процессов управления рисками в системе BISS. Рекомендуются применение различных методов оценки рисков, в том числе метода сценарного анализа, моделирования сценариев, способных затруднить работу системы BISS, и проведение тестирований в рамках испытаний ПОНРВ АС МБР.

Принцип 17 «Операционный риск» в основном соблюдается. В платежной системе рекомендуется предусмотреть альтернативные механизмы и процедуры, позволяющие проводить межбанковские расчеты в случае неработоспособности системы BISS, создание автономного удаленного резервного вычислительного центра АС МБР.

Принцип 22 «Процедуры и стандарты передачи сообщений» частично соблюдается. В системе BISS применяются SWIFT-подобные форматы электронных платежных документов, которые используются при осуществлении межбанковских расчетов внутри страны. Внедрение в платежную систему Республики Беларусь методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» позволит обеспечить совместимость с международными процедурами и стандартами передачи сообщений и достичь соответствия принципу 22.

Принцип 15 «Общий коммерческий риск» не применяется. Система BISS – система центрального банка, который не является коммерческой организацией.

Принцип 19 «Многоуровневая структура участия» не применяется. Система BISS организована как одноуровневая платежная система.

Таким образом, можно считать, что Национальным банком Республики Беларусь выполняются все пять обязанностей по отношению к данной системе.

По результатам вышеупомянутой оценки были разработаны рекомендации, направленные на повышение степени соблюдения Принципов ИФР. Оценка показала, что на сегодняшний день в системе BISS нет существенных проблем, требующих безотлагательного решения. Основной нерешенный вопрос – частичное соблюдение Принципа 22 «Процедуры и стан-

дарты передачи сообщений», которым предусмотрено обеспечение совместимости с международными стандартами передачи сообщений. Для достижения соответствия системы BISS Принципу 22 Национальным банком проводится планомерная работа по внедрению методологии международного стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь.

Для достижения соответствия системы BISS Принципу 3 «Система комплексного управления рисками» и Принципу 17 «Операционный риск» Национальным банком будут продолжены работы по созданию удаленного резервного вычислительного центра межбанковских расчетов.

В целях совершенствования и развития деятельности по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Национальный банк будет продолжать мероприятия по внедрению Принципов ИФР в другие сегменты платежной системы Республики Беларусь, выступая в роли катализатора работ по проведению самооценки.

В настоящее время Национальный банк завершает оценку соблюдения Принципов ИФР в потенциально значимой платежной системе БЕЛКАРТ. С этой целью Министерству финансов Республики Беларусь направлено письмо⁶ о проведении оценки соответствия Принципам ИФР структурных элементов финансового рынка (центрального депозитария ценных бумаг, систем расчетов по ценным бумагам), которые находятся под его юрисдикцией как регулятора.

В развитие этой инициативы банкам республики рекомендовано провести самооценку соблюдения Принципов ИФР в своих платежных системах. Результаты оценки будут способствовать формированию стратегических направлений развития платежных систем банков и разработке обоснованных мероприятий для включения в перспективные бизнес-планы. Национальный банк готов оказывать консультативную помощь банкам в проведении таких оценок.

Особое значение для выполнения Принципа 17 «Операционный риск» имеет практическая реализация требований разработанного Национальным банком технического кодекса установившейся практики «Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем. Общие требования»⁷. Для соблюдения требований данного ТКП банками республики создан резерв критических для платежной системы ресурсов: программно-технических комплексов, каналов связи, персонала, разработаны и актуализируются планы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности при возникновении нештатных ситуаций. Выполнение банками требований этого кодекса контролируется Национальным банком в процессе проверок банков в аспекте обеспечения надежного и безопасного их участия в платежных системах.

⁵ Отчет об оценке утвержден Первым заместителем Председателя Правления Национального банка 13 июня 2014 г., опубликован в журнале «Банкаўскі веснік» (декабрь 2014 г.) и размещен на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет.

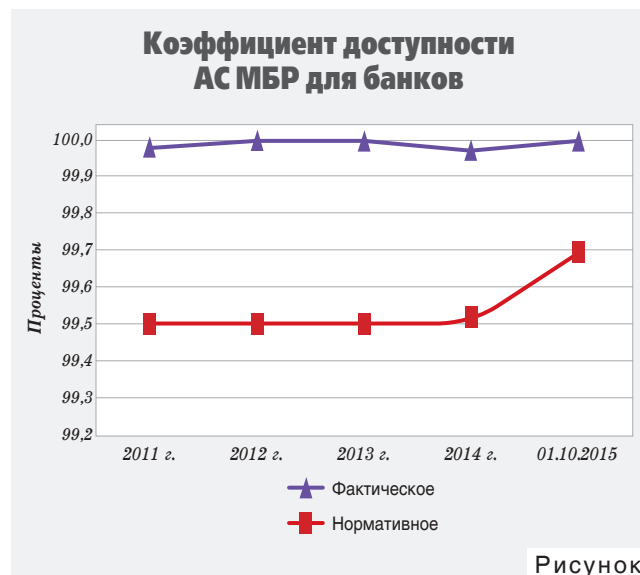
⁶ Письмо Национального банка Республики Беларусь от 24.11.2014 № 50-15/7.

⁷ ТКП 477-2013 (07040) «Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем. Общие требования» утвержден постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2013 № 117.

Технический кодекс установившейся практики содержит требования к организационно-методическому и программно-техническому обеспечению участника платежных систем для осуществления им бесперебойной работы в платежной системе, а именно к:

- организации непрерывной работы участника;
- восстановлению работоспособности участника;
- обеспечению безотказности работы программно-технической инфраструктуры автоматизированной системы участника;
- обеспечению работоспособности технических средств и программно-технических средств;
- обеспечению работоспособности программных средств;
- обеспечению работоспособности средств телекоммуникаций;
- обеспечению работоспособности систем жизнеобеспечения участника;
- обеспечению сохранности информационных ресурсов участника;
- организации работы с информационными ресурсами участника;
- персоналу участника;
- плану обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника;
- организационно-методическому обеспечению участника;
- организации резервных вычислительных центров.

Выполнение всех мероприятий по обеспечению бесперебойности функционирования АС МБР и ее участников, совершенствованию системы управления операционным риском позволило обеспечить коэффициент доступности АС МБР для банков по состоянию на 1 октября 2015 г. – 100% фонда рабочего времени, при нормативе – не ниже 99,7% (рисунок).



Вторым важным направлением внедрения международных стандартов является применение в платежной системе Республики Беларусь методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».

Принципиальное отличие ISO 20022 от существовавших до этого стандартов и форматов сообщений для проведения электронных расчетов заключается в наличии методологии проектирования технологически нейтральных схем обмена и форматов электронных сообщений, обеспечивающей высокий уровень операционной совместимости между автоматизированными системами, обрабатывающими различные сообщения, спроектированные по методологии ISO 20022.

Данная группа стандартов, базирующаяся на модельном подходе, призвана обеспечить совместимость и интеграцию автоматизированных систем инфраструктур финансового рынка, расширить электронный документооборот и сквозную обработку платежных инструкций с максимальным исключением участия человека на промежуточных этапах, гармонизировать бизнес-процессы.

Дальнейшее развитие и интегрирование информационных технологий в платежных системах, появление новых электронных платежных инструментов, совершенствование подходов по организации банковской деятельности, дистанционного банковского обслуживания, а также расширение интеграционных процессов в платежной системе как по горизонтали (между различными автоматизированными системами), так и по вертикали (между различными сегментами финансового рынка и в рамках международных союзов) требуют своевременной адаптации в соответствии с международными стандартами. Многие страны уже внедрили методологию стандарта ISO 20022 или планируют в ближайшее время провести модернизацию своих платежных систем на ее основе.

Национальным банком принят ряд постановлений⁸ Правления по применению методологии стандарта ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь, разработан План мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2014–2017 гг.⁹, распоряжением¹⁰ Председателя Правления Национального банка создана рабочая группа из числа представителей Национального банка, органов государственного управления и банков.

В рамках работ по внедрению в платежную систему республики методологии стандарта ISO 20022 и в целях создания каталога электронных документов и сообщений платежной системы планируется разработать национальный Репозиторий¹¹ ISO 20022.

Согласно методологии стандарта ISO 20022 отдельные элементы финансовых сообщений должны соответствовать международным стандартам:

- ISO 9362:2014 «Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Бизнес-идентификационные коды (BIC)»,

⁸ Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2013 № 52 и постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.01.2014 № 55.

⁹ Утвержден Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь 28 мая 2014 г., № 03-16/42.

¹⁰ Распоряжение от 27.05.2014 № 210.

¹¹ На первом этапе ведутся работы по созданию и размещению на Межбанковском информационном сервере ИСС «Банк» интернет-ресурса «Репозиторий ISO 20022BY», на котором будет представлена документация по ISO 20022 на русском языке.

- ISO 13616:2007 «Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN)» (далее – международные стандарты),
- ISO 7064:2003 «Информационные технологии. Метод защиты системы контрольных знаков».

Поэтому для внедрения в платежную систему методологии стандарта ISO 20022 необходимо осуществить переход на международную структуру банковского идентификационного кода и номера счета в Республике Беларусь. В этой связи приняты постановления¹² Правления Национального банка:

«О структуре номера счета», «Об утверждении Инструкции о порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь». Названными постановлениями Правления предусмотрено применение в платежной системе международного номера счета (IBAN) и международного банковского идентификационного кода (далее – БИК) с 1 января 2017 г.

Номер счета (IBAN) будет использоваться как при проведении расчетов внутри страны, так и для международных расчетов, что благоприятно скажется на совместимости различных информационных банковских систем и позволит сократить затраты на их сопровождение и развитие. Необходимость нумерации иных счетов (не используемых в расчетах) в структуре IBAN определяется банками самостоятельно. Определение структуры банковского номера счета согласно международным стандартам позволит однозначно идентифицировать участника расчетов и проверить корректность указания номера счета бенефициара в банке плательщика до отправки платежа, ускорит процесс обработки платежей, позволит соблюсти принцип сквозной непрерывной обработки, сократить операционные риски и снизить издержки при проведении платежей.

Номер счета IBAN имеет фиксированную длину в двадцать восемь разрядов, его структура определена с учетом позиции банков и членов рабочей группы по внедрению в платежную систему методологии стандарта ISO 20022. Данная структура позволяет банку сохранить в номере счета IBAN применяемый в настоящее время тринадцатизначный номер счета и в рамках дополнительных разрядов ввести иные буквенно-цифровые признаки идентификации клиента, сделки, банковского продукта.

Международная структура БИК Республики Беларусь, присваиваемого Национальным банком Республики Беларусь, имеет фиксированную длину в восемь разрядов для банков, прямых участников системы BISS, и одиннадцать разрядов для их филиалов, как косвенных участников системы BISS. Помимо структуры и порядка присвоения БИК в постановлении Правления обновлены требования к ведению справочника БИК: он должен быть дополнен новыми реквизитами, информационный характер которых позволяет достаточно широко использовать новый БИК на всех этапах как переходного, так и последующего его применения.

Кроме того, постановлением Правления определены условия использования в национальной платежной системе БИК, присваиваемого Сообществом SWIFT¹³ (далее – BIC SWIFT). При осуществлении расчетов на территории Республики Беларусь могут применяться как БИК Республики Беларусь, так и BIC SWIFT, причем данные условия исключают их одновременное использование в платежной системе страны, что является важнейшим фактором для выполнения требований однозначности идентификации участника расчетов на территории Республики Беларусь.

Для организации эффективной работы и обеспечения своевременного перехода на нумерацию счетов в банках и идентификацию банков в соответствии с принятыми постановлениями Национальному банку, банкам и министерствам республики предстоит в течение 2016 г. поэтапно выполнить ряд подготовительных мероприятий. Банкам рекомендовано провести следующие работы:

- до 1 июля 2016 г. сформировать для всех открытых счетов, используемых для проведения расчетов в безналичной форме, новые номера счетов в соответствии с международными стандартами;
- одновременно с действующей структурой формировать новые номера счетов при открытии счетов клиентам с 1 июля по 30 декабря 2016 г.;
- сведения о новых номерах счетов клиентов направить в соответствующий налоговый орган и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты;
- уведомить клиентов об изменении с 1 января 2017 г. номеров их счетов и БИК обслуживающих их банков;
- провести анализ заключенных с клиентами договоров и принять предусмотренные условиями этих договоров и законодательством меры, направленные на приведение их в соответствие с законодательством;
- до 1 ноября 2016 г. доработать программное обеспечение, информировать Национальный банк о готовности использования новых номеров счетов и БИК при проведении расчетов с 1 января 2017 г.

Перспективы дальнейшего внедрения международных стандартов в платежную систему также нашли отражение в разрабатываемой Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 гг.

Целью настоящей Концепции является определение среднесрочной стратегии развития платежной системы Республики Беларусь с учетом прогрессивного мирового опыта и реализации задач дальнейшего повышения ее эффективности, надежности и безопасности. Концепция предназначена для планирования и координации деятельности Национального банка в области платежных систем и расчетов, консолидации усилий и ресурсов Национального банка и банков республики в целях дальнейшего успешного развития платежной системы страны.

Таким образом, современная платежная система является сложным комбинированным механизмом,

¹² Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2015 № 440 и от 07.08.2015 № 472.

¹³ SWIFT – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций.

эффективность функционирования которого зависит от органичного взаимодействия операционной и финансовой составляющих. Организация деятельности операционной и финансовой компонент платежной системы является в значительной степени делом выбора, так как существуют различные структуры, способные удовлетворить потребности в проведении различных видов операций, возникающих в эконо-

мике. Но опыт показывает, что существуют общие принципы, лежащие в основе функционирования платежных систем, которые становятся международными стандартами. Для того чтобы платежная система Республики Беларусь и в будущем отвечала передовым инновационным требованиям в меняющемся мире, необходимо своевременно обеспечивать ее соответствие современным международным стандартам.