

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

20.07.2007 № 145

**КОНЦЕПЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛОССАРИЙ.....	3
ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ	7
3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ	8
4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ	10
5. ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА В ОБЛАСТИ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ.....	13
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	15
Приложение 1	16
Приложение 2	17

ГЛОССАРИЙ

1. Для целей настоящей Концепции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

внутрибанковская система – система проведения платежей, включая программно-техническую инфраструктуру, организованная в рамках одного банка и основанная на законодательстве Республики Беларусь. Банк выступает в роли оператора услуг системы, предоставляющей расчетные услуги в рамках платежной системы Республики Беларусь;

денежные средства – белорусские рубли и иностранная валюта;

клиринговая система прочих платежей – межбанковская система Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), в которой на многосторонней основе проводится клиринг по денежным требованиям и обязательствам участвующих в данной системе банков, возникающим в результате осуществляемых ими прочих (мелких несрочных) денежных переводов;

надзор за платежной системой Республики Беларусь – проведение Национальным банком мероприятий на постоянной основе, нацеленных на эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы Республики Беларусь, посредством мониторинга, оценки и в случае необходимости внесение изменений в структуру и функционирование платежной системы Республики Беларусь;

платежный инструмент – средство, обеспечивающее доступ к банковскому счету и используемое для инициирования перевода денежных средств (например, чек, банковская пластиковая карточка, другие инструменты);

платежная система Республики Беларусь (далее – платежная система) – совокупность банковских и финансовых институтов, платежных инструментов, порядка и процедур, программно-технических средств, а также межбанковских систем и механизмов перевода денежных средств, обеспечивающих обращение денежных средств;

потенциально значимая система – система, сбой функционирования которой может привести к нарушению в функционировании системно значимой системы или при дополнительных негативных условиях внешней среды может вызвать системный сбой в платежной системе в целом;

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам – межбанковская система клиринга по совершаемым на бирже сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг, ценных бумаг Национального банка и отдельных видов иных ценных бумаг, а также финансовых инструментов срочных сделок, определяемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является биржа;

риск в платежной системе (далее – риск) – угроза потери денежных средств и основных программно-технических комплексов, на которых функционирует платежная система, а также угроза потери доверия к платежной

системе. Основные виды рисков, которым подвержена платежная система, приведены в приложении 1 к настоящей Концепции;

система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным (независимо от их суммы), крупным, а также иным несрочным денежным переводам;

система безналичных расчетов по розничным платежам – совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств, обеспечивающих проведение безналичных расчетов по результатам операций, совершаемых физическими лицами при использовании платежных инструментов (банковских пластиковых карточек, электронных денег, чеков и т. д.) для осуществления дебетовых и кредитовых переводов денежных средств;

системно значимая система – система, нарушение функционирования которой может вызвать и распространить системные сбои в платежной системе Республики Беларусь;

система архивного хранения электронных платежных документов – система, обеспечивающая прием, учет, хранение, использование электронных платежных документов, проведение экспертизы их ценности и передачу на государственное хранение;

телекоммуникационная система – совокупность программно-технических средств, а также мер правового, организационного и технического характера, обеспечивающих информационное взаимодействие функциональных компонентов платежной системы и гарантирующих надежную и безопасную передачу информации между участниками платежной системы;

участники платежной системы – Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

ВВЕДЕНИЕ

2. Необходимость разработки Концепции осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь (далее – Концепция) определяется ключевой ролью платежной системы в экономике Республики Беларусь, повышением надежности, безопасности и эффективности платежной системы как фактора эффективного развития экономики в целом.

3. Настоящая Концепция основывается на оценке текущего состояния платежной системы, определении основных целей, задач надзора за платежной системой и организации эффективной системы надзора за платежной системой для их достижения. Данная Концепция призвана способствовать реформированию платежной системы, что напрямую связано с развитием новых технологий, эффективностью и безопасностью проведения платежей.

4. Целью настоящей Концепции является определение политики Национального банка в области надзора за платежной системой, а также обеспечение однозначного понимания целей, задач, полномочий и методов надзора за платежной системой.

5. Разработка Концепции базируется на Ключевых принципах для системно значимых платежных систем (далее – Ключевые принципы) и других рекомендациях Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария), а также международном опыте организации и осуществления надзора за платежными системами.

6. По мере совершенствования платежной системы, накопления мирового опыта, появления новых рекомендаций международных финансовых организаций, включая Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, в области надзора за платежной системой, а также изменения экономических условий в Республике Беларусь в настоящую Концепцию могут вноситься изменения и (или) дополнения.

7. Согласно статье 32 Банковского кодекса Республики Беларусь надзор за платежной системой закреплен за Национальным банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8. Национальный банк постоянно уделяет внимание поддержке и повышению уровня надежности, безопасности и эффективности функционирования платежной системы. Применение и развитие современных информационных технологий в платежной системе оказывает значительное влияние на безопасность и эффективность ее функционирования.

9. Организация и проведение Национальным банком надзора за платежной системой является наиболее эффективным методом оценки уровня надежности, безопасности и эффективности платежной системы, разработки мероприятий по приведению указанного уровня в соответствие с требованиями утвержденных технических нормативных правовых актов (технических регламентов, технических кодексов установившейся практики, стандартов), а также дальнейшего совершенствования платежной системы.

10. Международной практикой согласно приложению 2 к настоящей Концепции принято выделять надзор за платежными системами в отдельный вид деятельности центрального банка, что свидетельствует о минимизации возможных рисков или угроз в платежной системе в целом и усилении роли и эффективности государственного управления.

11. Для обеспечения безопасного, надежного и эффективного функционирования платежной системы Национальному банку необходимо организовать эффективную систему надзора за платежной системой.

12. Национальный банк выполняет роль органа надзора за платежной системой в различных правовых и организационных рамках. Национальный банк открыто формирует и проводит политику, определяет цели, задачи и методы в области надзора за платежной системой.

13. Платежная система состоит из систем, оказывающих непосредственное воздействие на безопасность, надежность и эффективность ее функционирования. Составными частями платежной системы являются:

система BISS;

клиринговая система прочих платежей;

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

внутрибанковские системы;

система безналичных расчетов по розничным платежам;

телекоммуникационные системы;

системы архивного хранения электронных платежных документов;

прочие системы, участвующие в создании и обработке платежей и оказывающие минимальный риск на функционирование платежной системы.

14. В зависимости от степени влияния указанных выше систем на уровень надежности, безопасности и эффективности платежной системы их можно разделить на следующие типы:

системно значимые системы;

потенциально значимые системы;

прочие системы.

14.1. Главным критерием при оценке системной значимости системы является сумма обрабатываемых системой платежей в совокупном или

индивидуальном выражении по отношению к ресурсам участников системы и в контексте всей платежной системы в целом. Еще одним важным критерием при определении системной значимости системы является характер обрабатываемых платежей. Система, предназначенная для расчетов по иным системам платежей и расчетов, или система для обработки платежей по транзакциям финансового рынка обычно рассматриваются как системно значимые системы.

14.2. К потенциально значимым системам относятся системы, используемые для выплаты заработной платы, оплаты счетов, уплаты налогов, а также покупки товаров и услуг за безналичный расчет, в которых проводятся расчеты на значительные суммы в совокупном отношении к обороту в платежной системе в целом.

14.3. Прочие системы – это системы с ничтожно малой вероятностью системного риска.

2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

15. За годы функционирования платежной системы Национальным банком обеспечена эффективная и устойчивая ее работа. В настоящее время платежная система обеспечивает потребности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и их клиентов в своевременном и качественном проведении расчетов, способствует эффективному ежегодному исполнению основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь и бюджета Республики Беларусь. Созданная в Республике Беларусь платежная система в основном соответствует современным международным стандартам, что было отмечено в оценках Международного валютного фонда как значительный прогресс, достигнутый в области совершенствования платежной системы.

16. В условиях устойчивого роста производства и развития рыночной экономики продолжается совершенствование платежной системы в соответствии с последними мировыми тенденциями в области платежных систем. В этой связи Национальный банк принимает ряд мер для развития платежной системы на базе современных информационных технологий и проводит работы по совершенствованию и модернизации ее составных частей в соответствии с Концепцией развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2004 г. № 84.

17. Основное отличие надзора за платежной системой от пруденциального надзора заключается в объекте надзора. Объектом надзора за платежной системой выступает прежде всего платежная система, а не банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

18. На сегодняшний день надзор за платежной системой находится на стадии становления. Национальный банк осуществляет проверку внутрибанковских систем на предмет безопасности и эффективности их

функционирования в рамках платежной системы, проводит мониторинг системы межбанковских расчетов. Первым шагом на пути реализации надзора за платежной системой явилось закрепление данной функции за Национальным банком в новой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь. В этой связи предлагается расширение функций надзора за платежной системой, включая проведение мероприятий по уменьшению всех видов рисков согласно приложению 1 к настоящей Концепции, возникающих в платежной системе в целом и системах, являющихся ее составными частями.

3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

19. Основными целями надзора за платежной системой, осуществляемого Национальным банком, являются:

обеспечение эффективного и стабильного функционирования платежной системы;

выявление и предотвращение возможности системного и расчетного рисков в платежной системе, вызванных нестабильной или неэффективной работой систем, являющихся ее составными частями;

гарантирование, что организационные и эксплуатационные правила систем, входящих в состав платежной системы, не иницируют и не распространяют системный и расчетный риски;

гарантирование безопасности платежных инструментов, которые необходимы для поддержания доверия физических и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к платежной системе и платежным инструментам;

определение влияния систем, являющихся частью платежной системы, на уровень рисков в платежной системе;

защита интересов участников платежной системы и обеспечение равных прав с учетом надежности и безопасности в сфере платежных услуг.

20. Эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы обеспечивает достижение полного соответствия требованиям Ключевых принципов. При практической реализации Ключевых принципов Национальный банк:

20.1. определяет цели в отношении платежной системы и системно значимых систем, а также свою роль и основные направления политики применительно к платежной системе;

20.2. обеспечивает соответствие платежной системы, оператором которой он является, требованиям Ключевых принципов;

20.3. осуществляет надзор за соответствием систем, входящих в состав платежной системы, оператором которых он не является, требованиям Ключевых принципов в зависимости от типа системы согласно пункту 14 настоящей Концепции и имеет возможность для надлежащего осуществления указанного надзора;

20.4. сотрудничает с центральными банками различных государств и другими заинтересованными организациями для обеспечения безопасного и

эффективного функционирования платежной системы с учетом требований Ключевых принципов.

Национальный банк имеет различные обязанности, предусмотренные подпунктами 20.2 и 20.3 настоящего пункта, однако в обоих случаях основной целью Национального банка является обеспечение надежности, безопасности и эффективности платежной системы, поэтому применение Ключевых принципов является необходимым элементом в построении и функционировании системно значимых систем.

21. В соответствии с вышеуказанными целями и задачами основными принципами осуществления надзора за платежной системой являются:

21.1. принцип открытости (транспарентности). Обозначает открытость (посредством принятия соответствующих законодательных и нормативных правовых актов, публикаций и выступлений в средствах массовой информации, организации семинаров) проведения Национальным банком политики в области надзора за платежной системой. Национальный банк разрабатывает и утверждает соответствующие нормативные правовые акты и технические нормативные правовые акты в сфере надзора за платежной системой и системами, входящими в состав платежной системы, с целью дать возможность операторам услуг систем понять и соблюдать основные требования, предъявляемые к системам, участвующим в функционировании платежной системы;

21.2. принцип разработки и внедрения стандартов для платежной системы с учетом мирового опыта. Разработка и внедрение нормативных правовых актов и технических нормативных правовых актов в области надзора за платежной системой базируется на международных стандартах и рекомендациях по организации и проведению надзора за платежными системами;

21.3. принцип соответствия полномочий и компетенции Национального банка в целях исполнения обязанностей по надзору за платежной системой. Предусматривает наличие у Национального банка достаточных полномочий и ресурсов для осуществления надзора за платежной системой, включая нормативно-правовую базу, организационную структуру, персонал, обладающий соответствующими навыками и знаниями в области платежной системы, что позволит эффективно организовать и осуществлять надзор;

21.4. принцип соответствия полномочий и компетенции Национального банка в целях инициирования внесения изменений и проведения ряда мероприятий в платежной системе по результатам осуществления надзора. Предусматривает использование Национальным банком действенных методов по внесению изменений в процессы функционирования платежной системы, начиная от извещения об имеющихся недостатках и несоответствиях и заканчивая разработкой и использованием определенных механизмов для получения информации и внесения изменений;

21.5. принцип последовательности и единообразия. Подразумевает последовательное применение стандартов по надзору за платежной системой и системами, являющимися ее составными частями, в зависимости от типа системы согласно пункту 14 настоящей Концепции. Единообразие обозначает

равное применение стандартов по надзору как к системам, составляющим платежную систему, оператором которых выступает Национальный банк, так и к системам, оператором которых выступает не Национальный банк;

21.6. принцип сотрудничества Национального банка с государственными органами и иными организациями для проведения надзора за платежной системой. Подразумевает сотрудничество Национального банка с государственными органами и иными организациями, принимающими непосредственное участие в организации и обеспечении функционирования платежной системы, в целях осуществления эффективного надзора за платежной системой, оперативного получения необходимой информации и исключения дублирования функций;

21.7. принцип международного сотрудничества. Предусматривает сотрудничество Национального банка с центральными банками других государств в целях:

оперативного получения информации, разработки корректирующих мероприятий и принятия адекватных мер при возникновении кризисных ситуаций на международном уровне для обеспечения минимального влияния последствий кризисных ситуаций на безопасность, надежность и эффективность в платежной системе;

обмена опытом в области надзора за платежными системами между центральными банками различных государств в рамках семинаров, конференций, стажировок.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

22. Для выполнения основных задач Национальный банк:

разрабатывает методологию проведения надзора за платежной системой и ее составными частями;

разрабатывает и реализовывает мероприятия по уменьшению всех видов рисков, возникающих в платежной системе, согласно приложению 1 к настоящей Концепции;

осуществляет на постоянной основе надзор за системой BISS, клиринговой системой прочих платежей, расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам, внутрибанковскими системами, системой безналичных расчетов по розничным платежам, телекоммуникационными системами, системами архивного хранения электронных платежных документов и прочими системами, входящими в состав платежной системы.

23. Технологический процесс надзора за платежной системой состоит из:

23.1. мониторинга платежной системы и систем, являющихся ее составными частями, включая:

использование только официальных источников информации (финансовые отчеты, статистические материалы, протоколы совещаний, аудиторские отчеты и другие, представленные банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями; операторами услуг систем в согласованном с ними порядке; провайдерами услуг связи, Интернета,

мобильной связи и т. п. (далее – провайдеры телекоммуникационных услуг) в банковской сфере в согласованном с ними порядке; поставщиками услуг в области платежной системы (организациями и предприятиями, осуществляющими сопровождение и обслуживание программно-технических комплексов или обеспечивающими архивное хранение электронных платежных документов) в согласованном с ними порядке);

осуществление мониторинга управления ликвидностью в платежной системе;

осуществление мониторинга работоспособности программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы;

проверку соответствия программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей, требованиям по обеспечению надежности и информационной безопасности, а также технических нормативных правовых актов;

осуществление мониторинга системы BISS, в том числе программно-технической инфраструктуры;

осуществление мониторинга клиринговой системы прочих платежей, в том числе программно-технической инфраструктуры;

осуществление мониторинга расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам, в том числе программно-технической инфраструктуры;

осуществление мониторинга внутрибанковских систем, в том числе программно-технической инфраструктуры;

осуществление мониторинга системы безналичных расчетов по розничным платежам;

осуществление мониторинга телекоммуникационных систем;

осуществление мониторинга систем архивного хранения электронных платежных документов, в том числе программно-технической инфраструктуры;

проверку выполнения установленных Национальным банком стандартов и порядка в области функционирования платежной системы и ее составных частей;

организацию встреч с заинтересованными сторонами (аудиторами, операторами, провайдерами телекоммуникационных услуг, поставщиками услуг и другими);

осуществление наблюдения за провайдерами телекоммуникационных услуг и поставщиками услуг в сфере платежной системы в согласованном с ними порядке в рамках договорных отношений;

разработку и принятие нормативных правовых актов и технических нормативных правовых актов в области надзора за платежной системой;

23.2. анализа полученной информации, включая:

уточнение критериев отнесения систем, составляющих платежную систему, к различным типам систем согласно пункту 14 настоящей Концепции в соответствии с характером иницируемых рисков, объемом операций и другими операционными характеристиками;

установление определенного режима (графика) надзора;

анализ отчетности по проведенным операциям в платежной системе в целом и системах, составляющих платежную систему;

анализ результатов мониторинга управления ликвидностью в платежной системе;

анализ результатов мониторинга системы BISS;

анализ результатов мониторинга клиринговой системы прочих платежей;

анализ результатов мониторинга расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам;

анализ результатов мониторинга внутрибанковских систем;

анализ результатов мониторинга системы безналичных расчетов по розничным платежам;

анализ результатов мониторинга телекоммуникационных систем;

анализ результатов мониторинга систем архивного хранения электронных платежных документов;

анализ результатов мониторинга прочих систем, участвующих в функционировании платежной системы и оказывающих минимальный риск на безопасность, надежность и эффективность ее функционирования;

анализ результатов мониторинга работоспособности программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей;

изучение структуры и функционирования платежной системы на предмет выполнения требований Национального банка и рекомендаций международных финансовых институтов;

анализ влияния изменений программно-технической инфраструктуры на уровень рисков в платежной системе и ее составных частях;

использование результатов анализа функционирования платежной системы Республики Беларусь, проведенного другими заинтересованными организациями (внутренними и внешними аудиторами; международными финансовыми организациями, проводившими независимую оценку);

подготовку аналитических отчетов и разработку мероприятий;

23.3. проведения мероприятий, включая:

определение и согласование порядка взаимодействия Национального банка с операторами услуг систем, входящих в состав платежной системы, провайдерами телекоммуникационных услуг, поставщиками услуг в области платежной системы в рамках договорных отношений;

применение мер по устранению (уменьшению) вероятности возникновения рисков в платежной системе;

выработку рекомендаций по результатам мониторинга и анализа функционирования платежной системы и ее составных частей;

инициирование в случае необходимости проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в рамках пруденциального надзора и участие в их проведении;

применение мер, установленных нормативными правовыми актами в рамках законодательства Республики Беларусь, при выявлении нарушений нормативных правовых актов по результатам проверок систем, составляющих платежную систему;

проведение контроля выполнения разработанных мероприятий и (или) устранения выявленных нарушений нормативных правовых актов в части функционирования систем, входящих в состав платежной системы;

при необходимости совершенствование нормативных правовых актов путем внесения изменений и (или) дополнений, а также разработку новых нормативных правовых актов;

подготовку выступлений и публикаций в средствах массовой информации.

5. ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА В ОБЛАСТИ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

24. Управление функционированием платежной системы и проведение надзора за ней будет осуществляться Национальным банком посредством установления правил осуществления платежей, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы.

25. Основная функция Национального банка в области надзора за платежной системой сводится к обеспечению надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы в целом. В настоящее время безопасность, надежность и эффективность платежной системы достигается за счет следующих факторов:

создание и функционирование платежной системы проводится в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая технические нормативные правовые акты;

обеспечение эффективности платежной системы (максимальная удовлетворенность участников платежной системы услугами, предоставляемыми в рамках платежной системы, с минимальными затратами на функционирование платежной системы);

соблюдение требований безопасности и надежности в платежной системе, относящихся к программно-техническим комплексам, на которых функционирует платежная система, а также защита ее от внешних факторов;

прозрачное проведение операций в платежной системе (наличие опубликованных нормативных правовых актов, содержащих подробное описание операций, проводимых в платежной системе);

логичность построения платежной системы как в функциональном, так и в техническом разрезе, за исключением неоправданного дублирования технологических процессов;

разработка и проведение соответствующих мероприятий для организации непрерывной работы платежной системы, ее составных частей и участников в условиях возникновения кризисной ситуации;

доступность платежной системы участникам.

26. При организации и осуществлении Национальным банком надзора за платежной системой необходимо наличие:

нормативных правовых актов, в том числе технических нормативных правовых актов, устанавливающих требования к платежной системе и

системам, входящим в состав платежной системы, в области надзора за платежной системой;

методологии проведения надзора за платежной системой и ее составными частями;

квалифицированного персонала, обладающего разнообразными навыками и знаниями в области платежной системы, включая управление финансовыми, правовыми, операционными и системными рисками, в целях обеспечения адекватного использования результатов анализа риска в процессе надзора за платежной системой;

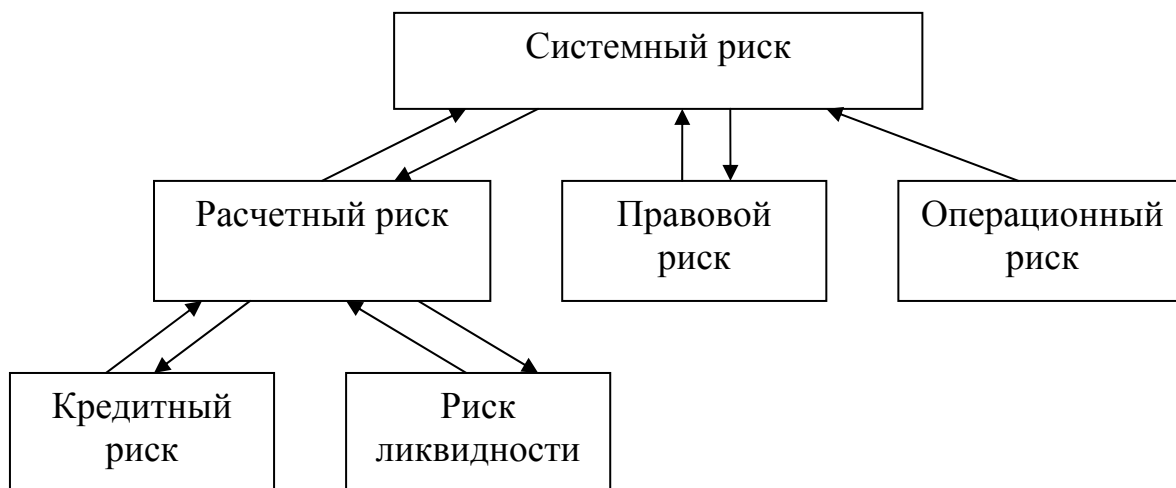
программно-технических средств и ресурсов, достаточных для организации и реализации эффективной системы надзора за платежной системой Республики Беларусь.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

27. Организация и реализация надлежащей системы надзора за платежной системой успешно решит проблему минимизации рисков в платежной системе. Проведение на постоянной основе мероприятий по надзору за платежной системой позволит Национальному банку управлять возникающими рисками в функционировании платежной системы.

28. Реализация целей, задач, принципов и методов надзора за платежной системой будет осуществляться в рамках нормативных правовых актов, разработанных и принятых в развитие настоящей Концепции.

Основные риски, которым подвержена платежная система



Системный риск – это риск того, что неспособность одного участника платежной системы обеспечить исполнение предъявленных к нему требований вызовет неспособность других участников платежной системы своевременно исполнять свои обязательства (принцип ”домино“). Такая неспособность может вызвать значительные проблемы с ликвидностью и кредитами и, как результат, может угрожать стабильности экономики Республики Беларусь, привести к потере физическими и юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями доверия к платежной системе, невозможности осуществления расчетов между участниками платежной системы.

Операционный риск – риск финансовых потерь участниками платежной системы в случаях сбоя программно-технических комплексов, ошибки персонала, форс-мажорных обстоятельств, которые не позволяют участникам платежной системы завершить расчеты в течение одного операционного дня.

Правовой риск – риск возможных потерь участниками платежной системы, обусловленный неисполнением договорных обязательств, вызванных несовершенством правовой базы.

Расчетный риск в платежной системе объединяет кредитный риск и риск ликвидности. Расчетный риск имеет свойство распространяться по платежной системе, перетекая постепенно в системный риск.

Риск ликвидности – риск того, что участник платежной системы не рассчитается по обязательствам в полном объеме в срок платежа. Риск ликвидности не подразумевает, что участник платежной системы неплатежеспособен, так как он, может быть, будет способен выполнить платежные обязательства через некоторое время.

Кредитный риск – риск того, что участник платежной системы не рассчитается по своим кредитным обязательствам в полном объеме в срок платежа или в любое время впоследствии.

Приложение 2
к Концепции осуществления
Национальным банком Республики
Беларусь надзора за платежной
системой Республики Беларусь

Основные положения по организации и развитию надзора за платежными
системами в мировой практике

Япония. Нормативно функция надзора за платежными и расчетными системами закреплена за Банком Японии. Надзор за платежными системами, осуществляемый отдельным структурным подразделением Банка Японии, должен обеспечить:

- 1) бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем Японии;
- 2) предотвращение ситуаций, которые могут возникнуть при сбое в работе платежной или расчетной системы;
- 3) надежность и эффективность платежных и расчетных систем в Японии;
- 4) контроль за рисками;
- 5) предотвращение системных рисков и соответствующий баланс между эффективностью и надежностью в платежных и расчетных системах.

Целью деятельности Банка Японии является гарантирование осуществления бесперебойных денежных расчетов между банками и другими финансовыми институтами.

Инструменты надзора за платежными и расчетными системами, используемые Банком Японии (под инструментами надзора подразумевают полномочия или другие средства воздействия на системы, позволяющие центральному банку вносить изменения):

- 1) убеждение;
- 2) разработка правил и порядка осуществления платежей и расчетов в системе;
- 3) консультации;
- 4) одобрение внесения изменений в правила функционирования платежных и расчетных систем.

Системно значимыми платежными системами в Японии являются:

сеть Банка Японии;
национальная электронная система платежей "Zengin System";
клиринговая система валютных операций с иеной;
система клиринговой палаты Токио.

Примером практической деятельности Банка Японии по надзору за платежными и расчетными системами могут служить:

- сбор и оценка информации по управлению рисками в платежных и расчетных системах;
- оказание помощи оператору в повышении надежности и эффективности, когда это необходимо;

проведение мониторинга платежных и расчетных систем с целью выявления каких-либо изменений;

разработка и внесение необходимых поправок в законы и другие нормативные акты в поддержку соответствующих компетентных органов.

Германия. Дойче Бундес Банк определяет надзор за платежными системами как усиление безопасности и эффективности платежных систем, поэтому задачи, которые он ставит при проведении надзора, следующие:

- 1) поддержание системной стабильности в платежных системах;
- 2) улучшение эффективности платежных систем;
- 3) усиление безопасности платежных инструментов, используемых населением;
- 4) усиление безопасности каналов передачи информации и связи;
- 5) поддержание доверия к валюте.

Объектами надзора в первую очередь являются следующие платежные системы:

крупные платежные системы (RTGSplus/TARGET, TARGET2 (стадия разработки), EURO1, CLS);

розничная платежная система RPS;

схемы электронных денег (GeldKarte, Paypal);

провайдеры инфраструктуры SWIFT;

инновационные платежные системы.

Дойче Бундес Банк придерживается мнения, что не существует заранее определенных областей, которые не подлежат надзору с его стороны (например, платежные системы с небольшим ежедневным оборотом).

Формирование Советом директоров Дойче Бундес Банка общей политики надзора для платежных систем, проведение денежно-кредитной политики, обеспечение системной стабильности, создание равных условий конкуренции между участниками рынка составляют основное содержание надзорных мероприятий Дойче Бундес Банка.

Виды деятельности Дойче Бундес Банка по надзору:

1) сотрудничество с международными организациями в области надзора за платежными системами (участие в разработках политики надзора, международных стандартов по надзору и методик оценки, а также организация и участие в совместном надзоре за рядом объектов международного уровня);

2) полная оценка платежной системы согласно стандартам надзора (начиная со стадии проектирования данной платежной системы), оценка изменений, проводимых в платежной системе;

3) мониторинг платежных систем Германии, анализ сбойных ситуаций, возникающих в функционировании платежных систем, обмен информацией с заинтересованными сторонами.

Италия. В законодательстве Италии функция по надзору за платежными системами закреплена за Банком Италии. Для обнародования политики в области надзора за платежными системами Банк Италии в 2004 году принял и опубликовал Положение о надзоре, в котором определены задачи, область применения и полномочия Банка Италии в сфере надзора.

Основной задачей Банка Италии является обеспечение эффективности и надежности платежных систем, при этом Банк Италии под надежностью понимает ограничение системного риска и других рисков, которые могут представлять опасность или отрицательно влиять на бесперебойное и надлежащее функционирование платежной системы, а также доверие населения к платежным инструментам, а под эффективностью – способность предоставлять услуги, которые являются быстрыми, экономичными и практичными для пользователей и обладают преимуществами для финансовых рынков и экономики.

Объектами надзора в Италии являются:

платежные системы (структурированный комплекс программно-технических средств, процедур и правил, позволяющих осуществить перевод денежных средств);

услуги инфраструктуры (комплекс ресурсов, используемых одним или более участниками платежной системы, которые позволяют управлять данными, необходимыми для перевода денежных средств);

платежные инструменты (бумажные, электронные или другие средства осуществления перевода или снятия денежных средств).

В Положении о надзоре четко определены требования к созданию платежных систем, инфраструктуры и платежных инструментов; полномочия и права Банка Италии, в том числе право запросить у организации информацию, связанную с деятельностью, подпадающей под надзор, и при необходимости обнародовать соответствующую информацию.

Методология надзора в Банке Италии базируется на:

сборе информации из письменных источников (финансовые отчеты, статистика, протоколы заседаний руководящих органов, аудиторские отчеты и т. д., представляемые операторами платежных систем) и проверке на местах;

анализе информации на основе обзора структуры и деятельности всех платежных систем с использованием Ключевых принципов в качестве руководства для классификации и оценки платежных систем, информации, полученной от других организаций (аудиторов, отделений риск-менеджмента, независимых оценщиков, таких как Международный Валютный Фонд и Всемирный Банк);

выполнении мероприятий по обнародованию целей и задач в области надзора за платежными системами посредством выступлений и публикаций; по заключению официальных договоренностей с операторами платежных систем в области надзора; по убеждению операторов платежных систем вносить изменения в правила и процедуры функционирования платежных систем.

Австрия. Национальный банк Австрии согласно статье 44а Мандата Национального банка Австрии должен нести ответственность за осуществление надзора за платежными системами. Надзор за платежными системами включает мониторинг системной безопасности платежных систем. Мандат Национального банка Австрии распространяет свое действие на:

операторов платежных систем, подчиняющихся австрийскому законодательству;

участников, зарегистрированных в Австрии и подчиняющихся австрийскому законодательству;

участников, зарегистрированных в Австрии, на которых не распространяется австрийское законодательство.

Объектами надзора за платежными системами в Австрии являются:

система крупных платежей SIPS (ARTIS);

многосторонняя клиринговая платежная система (Maestro/POS/Bankomat, Mastercard, VISA, Diners, American Express, EasyPay, Paybox);

системы электронных денег (Quick, paysafecard, Maestro Traveller, VISA Electron Prepaid);

система расчета ценных бумаг (OeKB, WBAG, CCP.A).

Методологической основой надзора за платежными системами в Австрии являются:

1) система отчетности (количество и объем операций в системе; количество, продолжительность и причины сбоев в функционировании системы);

2) оценка, основанная на нормах надзора, руководящих документах по надзору.

Результатами надзора в Австрии являются:

1) анализ информации, полученной в процессе надзора, и постоянная отчетность перед руководством Национального банка Австрии;

2) отчет и рекомендации операторам платежных систем.

Латвия. Согласно статье 9 Закона "О Банке Латвии" от 19 мая 1992 г. Банк Латвии обеспечивает стабильную операционную деятельность платежных систем в Латвии. Банк Латвии вправе издавать требования и положения в целях обеспечения эффективного и стабильного функционирования клиринговых и платежных систем.

Объектами надзора в Латвии являются:

системно значимая платежная система SAMS (RTGS);

клиринговые системы и системы розничных платежей (EKS (ACH), Почтовая система, Центр по обработке карточек и прямого дебетования);

платежные инструменты по наличным и безналичным расчетам (кредитовые переводы, расчеты по карточкам, прямое дебетование и наличные расчеты).

Основной особенностью организации надзора Банка Латвии за платежными системами кроме общепринятых инструментов (определение и обсуждение проблем с банками и операторами) является использование менее распространенных инструментов надзора:

разработка и представление рекомендаций и положений;

проведение проверок банков и наличие права наложения взысканий.

В качестве каналов получения информации в рамках надзора за платежными системами Банк Латвии использует систематическую отчетность и анализ данных по основным сбойным ситуациям в функционировании платежных систем. Для обнародования результатов надзора Банк Латвии ежемесячно размещает на своем официальном сайте в Интернете отчетность по платежным системам и платежным инструментам (статистические данные по

платежным системам, монетарный обзор и ежегодный отчет), по рискам, возникающим в платежных системах (отчет о состоянии финансовой стабильности), и иные публикации (Оверсайт латвийских платежных систем, информационный буклет IBAN).

Чехия. Отличительной особенностью организации надзора за платежными системами в Чехии является наличие небольшого коллектива экспертов платежных систем, которые подотчетны не директору управления политики и развития платежных систем, а непосредственно исполнительному директору Банка Чехии.

Казахстан. В рамках организации надзора за платежными системами Национальным банком Республики Казахстан реализованы следующие мероприятия:

функции надзора законодательно закреплены за Национальным банком Республики Казахстан (соответствующие изменения внесены в Закон "О Национальном банке Республики Казахстан");

функции надзора за платежными системами отделены от общего финансового (банковского) надзора;

создан отдел надзора за платежными системами в качестве структурного подразделения Департамента платежных систем Национального банка Республики Казахстан;

определена политика (методология) надзора за платежными системами (принята Концепция осуществления надзора за платежными системами).