

Отчет об уточнении оценки соблюдения Принципов для инфраструктур финансового рынка и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе BISS

Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г.) (далее – Принципы ИФР) являются признанными банковским сообществом международными стандартами построения высокоэффективных платежных систем. Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) также определил эти принципы в качестве ориентиров в обеспечении эффективного управления рисками в платежной системе страны (закреплено в Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 09.08.2013 № 471, в редакции от 29.04.2017 № 155).

Первоначально Национальный банк провел самооценку соблюдения в системно значимой системе BISS Принципов ИФР, а также выполнения обязанностей по отношению к системе BISS в 2013-2014 гг.

Настоящим Национальный банк информирует о подготовленном Отчете об уточнении оценки соблюдения Принципов ИФР и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе BISS, одобренном руководством Национального банка 31.12.2020.

Для оценки использовался документ ”Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов“ (КПРС и МОКЦБ, декабрь 2012 г.). Методологией оценки предусмотрена система рейтингов и руководство по присвоению рейтинга по каждому принципу и каждой обязанности компетентного органа. Система рейтингов основывается на серьезности выявленных проблем и срочности их урегулирования.

Система рейтингов для оценки принципов:

Соблюдается платежная система соблюдает принцип. Все выявленные пробелы и недостатки не относятся к проблемным вопросам и являются несущественными, управляемыми вопросами и носят такой характер, что платежная система в состоянии урегулировать их в ходе своей обычной деятельности.

В основном соблюдается платежная система в основном соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных

	вопросов, которые платежная система должна разрешить в установленный срок и продолжать контролировать.
Частично соблюдается	платежная система частично соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые могут стать серьезными, если не будут немедленно разрешены. Платежная система должна уделить особое внимание разрешению этих вопросов.
Не соблюдается	платежная система не соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько серьезных проблемных вопросов, требующих немедленных действий. Соответственно платежная система должна решить эти вопросы в первую очередь.
Не применяется	данный принцип не применяется к данному типу оцениваемой платежной системы по причине юридических, институциональных, структурных или других характеристик.

Система рейтингов для оценки обязанностей:

Выполняется	компетентные органы выполняют обязанность. Выявленные пробелы и недостатки не относятся к проблемным вопросам и являются несущественными, управляемыми вопросами, которые компетентные органы в состоянии урегулировать в ходе своей обычной деятельности.
В основном выполняется	компетентные органы в основном выполняют обязанность. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые компетентные органы должны разрешить в установленный срок и продолжать контролировать.
Частично выполняется	компетентные органы частично выполняют обязанность. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые могут стать серьезными, если не будут немедленно разрешены. Компетентные органы, у которых выявлены проблемы, должны разрешить эти вопросы в первую очередь.
Не выполняется	компетентные органы не выполняют обязанность. Оценка выявила один или несколько серьезных проблемных вопросов, требующих немедленных действий. Соответственно компетентные органы, у которых выявлены проблемы, должны решить эти вопросы в первую очередь.
Не применяется	данная обязанность не применяется к данным компетентным органам по причине институциональных и других обстоятельств, с

которыми сталкиваются компетентные органы в связи с выполнением данной обязанности.

Результаты оценки показали, что в системе BISS из применимых к платежной системе BISS 18 принципов 13 соблюдаются; 3 принципа – в основном соблюдаются; 2 принципа не применяются. Обязанности А, С, D, Е выполняются Национальным банком по отношению к системе BISS, обязанность В – в основном выполняется.

Принципам 15 и 19 присвоен рейтинг ”не применяется“.

Принцип 15 ”Общий коммерческий риск“ в буквальном смысле, по мнению экспертов, не применим к системе BISS, так как она не является коммерческой структурой. Национальный банк является владельцем, регулятором системы BISS, выполняет функцию расчетного банка, банковского надзора и надзора (оверсайта) за платежной системой. Национальный банк является центральным банком и органом государственного управления Республики Беларусь, действует исключительно в интересах Республики Беларусь (статьи 7, 24 Банковского кодекса). Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка (статья 25 Банковского кодекса).

Принцип 19 ”Многоуровневая структура участия“ не применим, так как система BISS организована как одноуровневая платежная система и таким образом является централизованной платежной системой. Функции расчетного банка выполняет Национальный банк, – владелец и регулятор АС МБР, основной функциональной частью которой является система BISS. Все межбанковские расчеты в белорусских рублях осуществляются через корреспондентские счета банков, биржи, открытые в Национальном банке, и счет Национального банка для межбанковских расчетов.

Эксперт: Национальный банк. Также к оценке привлечены эксперты ОАО ”Белорусский межбанковский расчетный центр“.

Цель оценки: уточнить оценку степени соблюдения в системно значимой системе BISS Принципов ИФР и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе, то есть оценить соответствие структуры, механизмов и процедур регулирования, управления системой, надзора (оверсайта) за ней, а также практики управления рисками в системе BISS международным стандартам, определить зоны несоответствия, проблемные вопросы и предложить меры, рекомендуемые для повышения степени соблюдения Принципов ИФР, развития системы BISS и механизмов контроля за присущими ей рисками.

В конечном итоге работа по оценке соблюдения в системе BISS международных стандартов направлена на обеспечение ее

эффективного, надежного и безопасного функционирования, выявление присущих платежной системе рисков, устранение “узких мест” и, как следствие, учитывая значимость системы BISS, на сохранение общей финансовой стабильности страны.

Объем оценки: системно значимая система BISS.

система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах;

смежные системы – расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard), автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства, взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функции расчетного банка для смежных систем.

В системе BISS оценивалось соблюдение всех 18 принципов, применимых к платежной системе, а также всех 5 обязанностей центрального банка.

Принципы для инфраструктур финансового рынка:

Принцип 1. Правовая основа платежной системы

Принцип 2. Управление

Принцип 3. Система комплексного управления рисками

Принцип 4. Кредитный риск

Принцип 5. Залоговое обеспечение

Принцип 7. Риск ликвидности

Принцип 8. Завершенность расчетов

Принцип 9. Денежные расчеты

Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником

Принцип 15. Общий коммерческий риск

Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски

Принцип 17. Операционный риск

Принцип 18. Требования к доступу и участию

Принцип 19. Многоуровневая структура участия

Принцип 21. Эффективность и результативность

Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных.

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 Е. Сотрудничество с другими органами

Методология оценки.

В процессе проведения оценки Национальный банк придерживался руководства "Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов" (КПРС и МОКЦБ, 2012 г.).

Оценивание степени соблюдения того или иного принципа (обязанности) осуществлялось на основе мотивированных суждений экспертов. При расхождении мнений экспертов в оценке информация обсуждалась коллегиально, и в качестве оценки принималось средневзвешенное мнение экспертов.

Многие из Принципов ИФР взаимосвязаны между собой. Соответственно они рассматривались в контексте этого взаимодействия.

Например, Принцип 3 "Система комплексного управления рисками". При обзоре этого принципа эксперты учитывали, каким образом различные риски, которым подвергается платежная система и которые она создает, взаимосвязаны друг с другом. Поэтому данный принцип рассматривался в комплексе с принципами 1, 4, 7, 17.

Или позиция Расчеты, т.е. принцип 8 "Завершенность расчетов" следует связать с принципом 9 "Денежные расчеты". Принцип 8 регулирует фундаментальный вопрос окончательности расчетов по сделкам, обрабатываемым ИФР: устанавливает требование к ИФР об обеспечении способности осуществлять четкий и надежный окончательный расчет по указанным сделкам в течение операционного дня или в режиме реального времени в зависимости от правил проведения расчетов. Принцип 9 устанавливает требование к ИФР о проведении денежных расчетов с использованием средств центральных банков (резервированием денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в центральном банке). В случае отсутствия возможности проведения указанных денежных расчетов либо недоступности таких средств ИФР должна сдерживать свои риски, возникающие в связи с использованием денег коммерческого банка.

Информация собиралась путем анализа законодательных, нормативных правовых актов, иных документов (документации), а также интервьюирования, устных бесед, получения консультаций по требующим уточнения вопросам.

Итоговая оценка соблюдения принципов

Категория оценки	Принцип
Соблюдается	2, 4, 5, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, 18, 21, 23
В основном соблюдается	1,3, 22
Частично соблюдается	–
Не соблюдается	–
Не применяется	15, 19

Итоговая оценка соблюдения обязанностей

Категория оценки	Обязанность
Выполняется	А, С, D, E
В основном выполняется	В
Частично выполняется	–
Не выполняется	–
Не применяется	–