

Практическая деятельность Банка России по наблюдению за функционированием платежной системы Банка России

**Департамент
регулирования, управления и мониторинга
платежной системы Банка России**

**Главный экономист Отдела наблюдения
за платежной системой**

Булгакова Елена Викторовна

тел. 771-91-51, e-mail bev2@cbr.ru

Схема действующей модели платежной системы Банка России



В платежной системе Банка России функционируют:

- система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП);
- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР);
- система ВЭР Московского региона;
- система межрегиональных электронных расчетов (система МЭР);
- система расчетов с применением авизо (почтовых и телеграфных);
- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России.

Правовая основа деятельности по наблюдению за системой БЭСП

- Статья 3 Федерального закона Российской Федерации от 27 июня 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет одну из целей деятельности Банка России - **обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.**
- Положение о Департаменте регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, утвержденном решением Совета директоров Банка России (протокол от 16 февраля 2007 года), установлено, что деятельность Департамента направлена на **обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России.**
- Письмо Банка России от 08 июня 2007 года № 82-Т «О наблюдении за системой БЭСП».
- Положение Банка России от 29 июля 1998 года № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России» установлено, что ТУ обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов на территории субъекта Российской Федерации.
- Письмо Банка России от 29 июня 2007 года № 90-Т «О функциях подразделений платежных систем и расчетов территориальных учреждений Банка России».

Организационная структура деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России

- уровень Центрального аппарата, который представлен департаментом, ответственным за наблюдение за платежной системой Банка России;
- региональный уровень, представленный подразделениями платежных систем и расчетов территориальных учреждений Банка России.
- планируется ввести совместное наблюдение Департамента и ТУ за отдельными платежными системами на уровне ТУ, перечень которых будет устанавливаться и корректироваться ежегодно

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем

- I. Система должна иметь хорошо обоснованную правовую базу во всех применяемых юрисдикциях.
- II. Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое понимание воздействия системы на каждый из финансовых рисков, которым они подвергаются из-за участия в ней.
- III. Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными рисками и рисками ликвидности, которые устанавливают ответственность оператора и участников системы и обеспечивают надлежащие стимулы для управления рисками и их ограничения.
- IV*. Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в дату валютирования, желательно в течение дня, в крайнем случае – к концу дня.
- V*. Система с многосторонним неттингом должна как минимум обеспечивать своевременное завершение дневных расчетов в случае неплатежеспособности участника с наибольшим индивидуальным расчетным обязательством.
- VI. Используемые для расчетов активы предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку; если используются другие активы, они должны нести небольшой или нулевой кредитный риск и небольшой или нулевой риск ликвидности.
- VII. Система должна обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь резервные механизмы своевременного завершения обработки платежей в течение операционного дня.
- VIII. Система должна предоставлять удобные для пользователей и эффективные для экономики способы совершения платежей.
- IX. Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.
- X. Механизмы управления системой должны быть эффективными, подотчетными и прозрачными.

Самооценка платежной системы Банка России

Принцип	БЭСП	МЭР и ВЭР
I. Правовая основа	Соблюдается	Соблюдается
II. Понимание финансовых рисков	Соблюдается	Соблюдается
III. Управление финансовыми рисками	Соблюдается	Соблюдается
IV. Быстрый окончательный расчет	Соблюдается	Соблюдается
V. Расчет в многосторонних неттинговых системах	Не применим	Не применим
<i>VI. Расчетные активы</i>	<i>Соблюдается</i>	<i>Соблюдается</i>
VII. Безопасность и операционная надежность	Соблюдается	Соблюдается
VIII. Эффективность	Соблюдается	Соблюдается в основном
IX. Критерии доступа	Соблюдается	Соблюдается
X. Управление	Соблюдается	Соблюдается

Среднемесячные коэффициенты доступности платежной системы Банка России за период с 2005 – 2010 годы

Год	Минимум	Максимум
2005	99,79	99,95
2006	99,57	99,96
2007	99,02	99,89
2008	98,76	99,92
2009	99,49	99,94
2010	99,62	99, 95

В рамках разработки письма Банка России «О методических рекомендациях по наблюдению за системой БЭСП, осуществляемому подразделениями платежных систем и расчетов территориальных учреждений Банка России»

- Под наблюдением за системой БЭСП понимается деятельность, направленная на обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы БЭСП, основанная на накоплении необходимых данных об участниках системы БЭСП, о количестве и объеме проводимых через систему БЭСП платежей, о выполнении участниками системы БЭСП правил и порядка осуществления расчетов через систему БЭСП и другой информации по установленным Банком России направлениям, систематизацию указанных данных и их оценка, а также, в случае необходимости, внесение предложений по улучшению функционирования системы БЭСП и инициированию изменений в нормативные акты и иные документы Банка России.

Направления наблюдения за системой БЭСП

- достаточность нормативно-правовой базы, обеспечивающей функционирование системы БЭСП;
- соблюдение правил и процедур функционирования системы БЭСП;
- действие механизмов управления ликвидностью в системе БЭСП;
- обеспечение быстрого окончательного расчета в системе БЭСП;
- обеспечение операционной надежности в системе БЭСП;
- эффективность и практичность системы БЭСП;
- объективность и открытость критериев доступа для участия в системе БЭСП;
- прозрачность управления системой БЭСП.