



Деятельность Банка России в условиях нового законодательства о национальной платежной системе

*Интервью заместителя Председателя Банка России
Т. Н. Чугуновой*

Деньги и кредит: Татьяна Николаевна, в 2011 г. был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе». Какое значение этот закон имеет для платежной системы страны?

Татьяна Чугунова: Принятие Федерального закона «О национальной платежной системе» стало знаковым событием 2011 г. Данный федеральный закон сформировал правовую базу, адекватную современному уровню развития платежных услуг и систем. Банку России, наряду с имевшимися функциями по регулированию расчетов, дополнительно были предоставлены полномочия по осуществлению надзора и наблюдения в национальной платежной системе, а также по развитию национальной платежной системы.

До принятия указанного федерального закона отношения в сфере национальной платежной системы регулировались гражданским законодательством и принимаемыми в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нормативными актами Банка России. При этом целый ряд основополагающих норм, регулирующих порядок перевода денежных средств, включая электронные денежные средства, использования электронных средств платежа, организации и функционирования платежных систем, в законодательстве отсутствовал.

– Каким образом изменяется нормативное регулирование Банка России с учетом требований нового закона?

– В целях реализации требований законодательства о национальной платежной системе Банком России в 2011 г. были приняты нормативные акты, устанавливающие требования к деятельности кредитных организаций в сфере переводов электронных денежных средств, а также при привлечении банковских платежных агентов. Кроме того, в действующие нормативные акты Банка России, регулирующие безналичные расчеты, были внесены изменения, необходимые для учета терминологии и вступивших в силу норм Федерального закона «О национальной платежной системе», в частности, касающихся прямого дебетования.

В этой связи следует отметить Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств», в соответствии с которым оператор электронных денежных средств обязан реализовать ряд мер в целях недопущения нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их переводах. Данный нормативный акт Банка России направлен на обеспечение минимизации операционных рисков при переводах электронных денежных средств, что является одним из важных факторов повышения доверия клиентов к инновационным средствам платежа.

В 2012 г. будет принято Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», которым будут установлены правила осуществления перевода денежных средств банками на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов, включая перечень, описание реквизитов и формы распоряжений о переводе денежных средств, а также порядок выполнения банками процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе в рамках платежного клиринга в платежной системе, и исполнения распоряжений.

В целях нормативного обеспечения надзора и наблюдения в национальной платежной системе будут приняты нормативные акты Банка России, определяющие порядок регистрации операторов платежных систем, критерии их системной и социальной значимости, порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем, порядок осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе и порядок представления необходимой отчетности. В соответствии с законодательством о национальной платежной системе Банк России осуществляет надзор и наблюдение за операторами платежных систем и услуг платежной инфраструктуры, как являющимися, так и не являющимися кредитными организациями.

– Какие меры принимаются Банком России для стимулирования безналичных расчетов и сокращения расчетов наличными деньгами?

– Необходимость стимулирования безналичных расчетов подчеркивается в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. Кроме того, соответствующие мероприятия будут предложены Банком России в разрабатываемой Стратегии развития национальной платежной системы.

В настоящее время в рамках участия в Межведомственном совете по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации (образован в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329), Банком России направлены в Минфин России предложения по мотивации населения к использованию электронных средств платежа для оплаты товаров и услуг, разработке рекомендаций участникам рынка розничных платежных услуг, направленных на снижение размера межбанковских комиссий по операциям с использованием платежных карт, а также повышению технологической совместимости розничной платежной инфраструктуры.

– В последнее время Банк России активно участвует в деятельности по стандартизации финансовых операций. Чем объясняется внимание Банка России к этой сфере?

– Активное применение информационных технологий в сфере платежных услуг и систем, а также в банковской сфере в целом формирует потребность в согласовании взаимодействия участников финансовых операций в процессе их осуществления. Стандарты позволяют формализовать этот процесс с необходимой степенью детализации и динамичности, дополняя, таким образом, требования законодательных и нормативных актов, которые носят, как правило, общий характер или затрагивают аспекты применяемых технологий достаточно узко (примером является нормативное регулирование платежной системы Банка России).

Адаптация и использование международных стандартов в национальной платежной системе России позволит применить накопленный мировым сообществом опыт для повышения эффективности ее функционирования, повысить прозрачность национальной платежной системы для иностранных инвесторов и упростить осуществление трансграничных переводов денежных средств, а также содействовать созданию благоприятных условий для формирования в России международного финансового центра.

– Какова практическая деятельность Банка России по стандартизации в национальной платежной системе?

– Выступая в качестве катализатора процессов стандартизации в национальной платежной системе, Банк России инициировал создание открытой площадки для совместной работы заинтересованных участников финансовых рынков и регуляторов – Технического комитета по стандартизации «Стандарты финансовых операций» (далее ТК122), который был образован на базе Банка России приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30.12.2010 г. № 5527. В апреле 2011 г. в Банке России прошло учредительное совещание ТК122, решением которого были образованы пять специализированных подкомитетов (далее – ПК): ПК № 1 «Безопасность финансовых (банковских) операций»; ПК № 2 «Технологии операций на финансовых рынках»; ПК № 3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций»; ПК № 4 «Пластиковые карты и иные розничные банковские услуги»; ПК № 5 «Мобильные платежи».

Банк России оказывает информационную и консультационную поддержку работе ТК122. Помимо участия специалистов Банка России в работе нескольких подкомитетов, Банк России провел в июне 2011 г. международный семинар «Стандарты и технологии платежных систем», в котором участвовали представители Бундесбанка, Европейского платежного совета и Международной организации по стандартизации. Разработан и в декабре 2011 г. запущен сайт ТК122 в сети Интернет (www.tk122.ru).

Усилия Банка России в области стандартизации финансовых операций получили поддержку со стороны участников рынка. За 2011 г. Банком России получено более 50 заявок от организаций, желающих участвовать в работе ТК122. Прошли заседания всех подкомитетов, определены основные направления работы, сформирован ряд рабочих групп с целью разработки нескольких стандартов в области безналичных расчетов и информационной безопасности. В ходе консультаций с Росстандартом было принято решение о необходимости разработки стандарта на базовые термины и определения в сфере платежных и расчетных систем.

– Татьяна Николаевна, расскажите, пожалуйста, об основных направлениях и ожидаемых результатах работ в области стандартизации финансовых операций?

– Для Банка России наиболее важной работой в рамках ТК122 является создание национального стандарта процедур и технологий безналичных расчетов на основе методологии ISO 20022 и его внедрение в национальной платежной системе, что отмечено в базовом документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013–2014 годов».

Банк России также планирует поддержать инициативы участников ТК122 и принять участие в разработке стандартов:

- обслуживания российских держателей карт;
- противодействия мошенническим операциям при осуществлении розничных платежей;
- раскрытия информации эмитентом на основе ISO20022/XBRL (проспект эмиссии в XBRL);
- описания корпоративных действий эмитентов на основе ISO 20022/XBRL.

Также будет продолжено развитие комплекса стандартов обеспечения информационной безопасности банковской системы Российской Федерации с целью придания ему статуса национального стандарта.

– Согласно изменениям в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» одна из целей деятельности Банка России теперь звучит как «обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы». В чем суть изменений?

– В результате изменений, внесенных законодательством о национальной платежной системе, цель деятельности Банка России в национальной платежной системе сформулирована аналогично уже предусмотренным в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целям, связанным с обеспечением устойчивости национальной валюты и развитием и укреплением банковской системы.

Стабильность национальной платежной системы будет обеспечиваться всем комплексом мер регулирования и надзора, предусмотренных законодательством о национальной платежной системе. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России будет взаимодействовать с федеральными органами исполнительной власти, зарубежными органами надзора и наблюдения в их национальных платежных системах.

В целях развития национальной платежной системы Банком России разрабатывается и будет утверждена Стратегия развития национальной платежной системы, в которой будут определены краткосрочные и долгосрочные задачи Банка России в сфере национальной платежной системы. В Стратегии предполагается сформулировать следующие основные направления развития национальной платежной системы:

- повышение эффективности и конкурентоспособности национальной платежной системы;
- развитие платежной системы Банка России как системообразующего элемента платежной инфраструктуры;
- развитие платежных услуг и совершенствование координационных, консультативных механизмов развития национальной платежной системы и ее информационного потенциала.

В разрабатываемой Стратегии будет закреплена ведущая роль банковской системы Российской Федерации в оказании услуг по переводу денежных средств. Вместе с тем развитие платежных систем, операторами которых могут быть организации, не являющиеся кредитными, а также отношений кредитных организаций с операторами связи при переводе электронных денежных средств, банковскими платежными агентами также является важным с точки зрения комплексного развития национальной платежной системы.

Банк России будет содействовать повышению информационной открытости национальной платежной системы, взаимодействуя в различных формах с платежным сообществом в целях обсуждения способов построения эффективной и конкурентоспособной национальной платежной системы. Одним из действенных координационных механизмов является создание некоммерческих организаций, объединяющих заинтересованных участников национальной платежной системы, в частности Национального платежного совета. Подобные некоммерческие организации обеспечивают возможность широкого обсуждения текущих и перспективных вопросов развития национальной платежной системы, стандартизации платежных технологий и инструментов, внедрения инноваций, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения.

– Определяя новые цели деятельности Банка России в развитии национальной платежной системы, как бы Вы охарактеризовали перспективы платежной системы Банка России?

– Прежде всего следует подчеркнуть значимость и востребованность платежной системы Банка России для развития экономики всей страны. В 2011 г. количество и объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличились соответственно на 12,1 и 40,2% и составили 1187,6 млн платежей на сумму 916,2 трлн рублей.

Ориентиры развития платежной системы Банка России в ближайшие годы определены Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года, одобренной решением Совета директоров Банка России в июле 2010 г. Основу перспективной платежной системы Банка России будет составлять единая, универсальная, централизованная на федеральном уровне многосервисная Система расчетов Банка России.

– Но это нас ждет только в 2015 г. А как обстоят дела сейчас?

– Говоря о более близких перспективах, следует отметить объединение до 2013 г. всех региональных компонент платежной системы Банка России в единую федеральную компоненту и совершенствование системы БЭСП.

В федеральной компоненте будут реализованы сервисы для несрочных платежей, в том числе с применением многостороннего взаимозачета встречных платежей для всех участников платежной системы Банка России, а также сервисы по управлению ликвидностью.

Система БЭСП в течение первого этапа будет функционально дополнена интерфейсами, которые обеспечат взаимодействие с ней федеральной компоненты, инфраструктурных организаций финансовых рынков и операторов частных розничных платежных систем, системы централизованного управления ликвидностью Банка России, информационно-аналитической системы платежной системы Банка России, а также системы SWIFT наряду с транспортной системой Банка России.

– Если говорить о многосервисной системе расчетов Банка России, то насколько существенно, по Вашему мнению, она может повлиять на привлекательность услуг, предоставляемых платежной системой Банка России своим участникам?

– Через данную систему будут проводиться срочные и несрочные платежи в валюте Российской Федерации по правилам, установленным Банком России, в едином регламенте с использованием специализированных расчетных сервисов, предоставляемых участникам платежной системы Банка России.

В этой системе будет обеспечена возможность проведения срочных и несрочных платежей участников с их банковских счетов в рамках общей ликвидности, что позволит ее участникам повысить эффективность использования ликвидности за счет ее консолидации на едином банковском счете в Банке России.

Важным направлением работ является также внедрение сквозной автоматизированной обработки платежей при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, российской национальной платежной системы в целом, а также в процессе осуществления трансграничных переводов денежных средств.

– Вы упомянули о совершенствовании системы БЭСП. Планируется ли в этой связи изменение нормативных актов Банка России, регулирующих осуществление безналичных расчетов в платежной системе Банка России?

– Важным шагом в этом направлении, на наш взгляд, является расширение в системе БЭСП состава используемых расчетных документов за счет инкассовых поручений и платежных требований, а также сервисов по управлению внутридневной ликвидностью для расчетов прямых участников.

Это позволит Банку России в лице своих структурных подразделений осуществлять списание денежных средств в системе БЭСП на основании инкассовых поручений в электронном виде, а инфраструктурным организациям финансовых рынков завершать расчеты денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах участников финансовых рынков, открытых в Банке России, в том числе при использовании механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа».

У клиентов Банка России – участников системы БЭСП появляется возможность управления ликвидностью для расчетов с использованием одного автоматизированного рабочего места вместо двух, применяемых в настоящее время. Кроме того, определяются условия использования прямыми участниками международной системы межбанковских платежей SWIFT при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП.

– В Плане мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденном распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 г. № 911-р, в разделе, посвященном развитию финансовой инфраструктуры, особое место отведено системе БЭСП. В каком направлении будет развиваться эта система?

– Действительно, повышенное внимание к этой системе вполне обоснованно, учитывая стратегическую цель формирования в России международного финансового центра. Хотелось бы в очередной раз подчеркнуть, что функционирование системы БЭСП – аналога зарубежных систем валовых расчетов в режиме реального времени – является одним из условий развития эффективной финансовой инфраструктуры и повышения уровня доверия инвесторов. Наличие такой системы является подтверждением высокого уровня конкурентоспособности России по отношению к другим странам, так как подобные системы действуют уже более чем в 80 странах мира.

Система БЭСП активно развивается. Практически все действующие кредитные организации и их филиалы к настоящему моменту являются ее участниками. В 2011 г. по сравнению с 2010 г. количество платежей, направленных через систему БЭСП, возросло более чем в три раза, а их сумма почти удвоилась.

Важным новшеством в функционировании системы БЭСП в 2012 г. будет расширение ее регламента.

– Наконец, злободневный вопрос об оптимизации структуры и функций сети расчетно-кассовых центров Банка России. Какова здесь ситуация?

– Совет директоров Банка России одобрил Примерный план-график ликвидации расчетно-кассовых центров (РКЦ) Банка России в 2011 – 2015 гг., в рамках которого проводятся мероприятия по оптимизации расчетной сети Банка России.

Оптимизация сети РКЦ Банка России проводится с учетом достаточности банковских услуг и показателей функционирования РКЦ Банка России в регионах Российской Федерации, а также с учетом реализации мероприятий, предусмотренных Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года и Концепцией по созданию оптимальной модели управления наличным денежным обращением Российской Федерации.

В настоящее время проводятся мероприятия по реализации Положения Банка России о расчетно-кассовом центре Банка России, которым предусмотрено изменение функций РКЦ и головных РКЦ. ■