

Центральный банк Российской Федерации

**ПРС**

# **Платежные и расчетные системы**

**Выпуск 28**

**Всероссийское совещание**

**Национальная платежная  
система и роль Банка России  
в ее развитии**

**Сборник докладов**

**2011**

© Центральный банк Российской Федерации, 2007  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов  
Центрального банка Российской Федерации  
E-mail: prs@cbr.ru, тел. +7 495 771-45-64, факс +7 495 771-97-11

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:  
<http://www.cbr.ru>

Отпечатано в ОАО Типография "Новости"  
105005, Москва, ул. Фр. Энгельса, 46

**Всероссийское совещание**

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА  
И РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ЕЕ РАЗВИТИИ**

**Сборник докладов**

Банк России

Санкт-Петербург  
6–10 сентября 2010 г.



## Содержание

<b>Введение</b> .....	9
<b>ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b> .....	11
Роль законодательства о национальной платежной системе в развитии банковского сектора и финансового рынка <i>Барсуков С.В., директор Департамента финансовой политики Минфина России</i> .....	12
Цель и задачи законодательства о национальной платежной системе в развитии финансовой инфраструктуры России <i>Обаева А.С., заместитель директора Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	13
Основные направления совершенствования правового регулирования рынка платежных услуг <i>Емелин А.В., исполнительный Вице-президент по правовым вопросам Ассоциации российских банков</i> .....	18
Национальная платежная система: взгляд коммерческого банка <i>Солдатенков Г.В., заместитель Президента – Председатель Правления ОАО Банк ВТБ</i> .....	21
Перспективная национальная платежная система <i>Сумманен К. Т., вице-президент – начальник Управления банковских процессов и технологий ОАО Банк ВТБ</i> .....	24
<b>РОЛЬ БАНКА РОССИИ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b> .....	31
Актуальные задачи Департамента регулирования расчетов Банка России в развитии национальной платежной системы <i>Меженинова Е.Г., директор Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	32
Направления развития платежной системы Банка России <i>Батырев Т.К., директор Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России</i> .....	37
<b>РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ</b> .....	41
О ходе реализации мероприятий по построению международного финансового центра в Российской Федерации <i>Канафина Р.М., заместитель директора Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России</i> .....	42
Развитие нормативной базы в области платежной системы Банка России. Внедрение сервисов, используемых при проведении безналичных расчетов через платежную систему Банка России <i>Севрюгина Т.В., начальник Управления регулирования платежной системы Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России</i> .....	43
Направления развития системы взаимодействия Федерального казначейства и Банка России <i>Прокофьев С.Е., заместитель руководителя Федерального казначейства</i> .....	46
<b>ВОПРОСЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ</b> 51	
О деятельности Банка России по применению международных стандартов в национальной платежной системе <i>Мызников М.В., начальник отдела контроля за рисками в частных платежных системах Управления регулирования расчетов через платежные системы Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	52

Практика разработки и сопровождения стандартов Банка России по информационной безопасности <i>Курило А.П., заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации Банка России</i> .....	54
Национальная система стандартизации и банковская деятельность <i>Зажигалкин А.В., заместитель руководителя Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии</i> .....	59
Роль международных стандартов при создании национальной платежной системы <i>Голдовский И.М., генеральный директор ЗАО “Платежные технологии”</i> .....	62
Об использовании международных стандартов финансовых операций в деятельности центральных банков <i>Кузнецов С.Б., управляющий директор Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ) ...</i>	65
Переход на международные стандарты IBAN и BIC: опыт Казахстана <i>Имангазина А.К., эксперт Управления политики платежных систем Департамента платежных систем Национального Банка Казахстана</i> .....	67
<b>СИСТЕМА ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ: ИНСТРУМЕНТЫ, ПРОЦЕДУРЫ, ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРЕИМУЩЕСТВА. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ</b> .....	71
О повышении эффективности осуществления регулярных платежей в Российской Федерации с использованием принципов принятой в международной практике схемы прямого списания (прямого дебета) <i>Медяк Н.А., начальник Управления регулирования и развития безналичных расчетов Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	72
Осуществление расчетов с использованием прямого дебета в международной практике и возможности их применения в России <i>Белая Н.В., вице-президент ЗАО КБ “Ситибанк”</i> .....	75
Формирование единого расчетного и информационного пространства в Республике Беларусь <i>Веремейчик О.В., начальник Главного управления информационных технологий Национального банка Республики Беларусь</i> .....	81
<b>КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ, ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ</b> .....	87
Проект закона о клиринге, его цели, задачи, перспективы <i>Харламов С.К., заместитель руководителя Федеральной службы по финансовым рынкам России</i> .....	88
Платежные инфраструктуры: развитие клиринговых и расчетных услуг <i>Тамаров П.А., начальник Управления регулирования расчетов через платежные системы Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	90
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг <i>Сухинин С.А., заместитель Председателя правления Небанковской кредитной организации ЗАО “Национальный расчетный депозитарий”</i> .....	94
Институт центрального контрагента и его роль на финансовых рынках <i>Уткин В.С., Председатель Правления ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр”</i> .....	97
Платежные системы в Украине: правовые основы, институциональные и инфраструктурные решения <i>Лапко Н.Г., директор Департамента платежных систем Генерального департамента регулирования платежных систем и расчетов Национального банка Украины</i> .....	105
<b>НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ. НАБЛЮДЕНИЕ ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ БАНКА РОССИИ</b> .....	113
Актуальные задачи наблюдения за платежными системами <i>Свечников И.М., заместитель начальника Управления регулирования расчетов через платежные системы Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	114
Практическая деятельность Банка России по наблюдению за платежной системой Банка России <i>Юрченко Г.П., начальник отдела наблюдения за платежной системой Управления анализа платежного оборота и наблюдения за платежной системой Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России</i> .....	117

Оверсайт как функция центрального банка и концепция его введения в Украине <i>Махаева Е.А., начальник Управления надзора (оверсайта) за платежными системами и системами расчетов Департамента платежных систем Генерального департамента регулирования платежных систем и расчетов Национального банка Украины</i> .....	122
<b>ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ</b> .....	129
Национальная система платежных карт как эффективная модель в решении государственных задач в социальной сфере <i>Кузнецов В.А., начальник Управления развития розничных платежей Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	130
Развитие конкуренции на рынке платежей <i>Сергеева О.С., заместитель начальника Управления контроля финансовых рынков Федеральной антимонопольной службы России</i> .....	135
<b>ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ: ИНТЕРНЕТ- И МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ</b> .....	139
Стимулирующее регулирование платежных инноваций и технологий <i>Шамраев А.В., заместитель Директора Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	140
Актуальные вопросы в сфере защиты прав потребителей при использовании инновационных платежных инструментов в розничных платежах <i>Мухина С.В., заместитель начальника Управления защиты прав потребителей Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)</i> .....	144
Электронные деньги: регулирование инновационного рынка <i>Достов В.Л., директор Дирекции по новым розничным платежным технологиям Банка "Таврический" (ОАО)</i> .....	153
Терминалы самообслуживания: инновации в сфере платежей <i>Ким Б.Б., Председатель Совета директоров АКБ "1-й Процессинговый" (ЗАО)</i> .....	157
Розничные платежные услуги в регионе: роль отделов платежных систем и расчетов в решении практических вопросов <i>Павлова Л.В., начальник Главного управления Банка России по Омской области</i> .....	158
<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ, ИННОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ И ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ</b> .....	163
Информационный потенциал национальной платежной системы и роль Банка России в его развитии <i>Обаева А.С., заместитель директора Департамента регулирования расчетов Банка России</i> .....	164
Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения в сфере розничных платежных услуг (на примере Республики Башкортостан) <i>Марданов Р.Х., Председатель Национального банка Республики Башкортостан Банка России</i> .....	168
<b>Перечень не вошедших в данный выпуск докладов участников Всероссийского совещания "Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии"</b> ....	172





## Введение

Настоящий выпуск издания Банка России «Платежные и расчетные системы» посвящен приуроченному к 150-летию юбилею Банка России и 10-летию юбилею создания отделов (управлений) платежных систем и расчетов в территориальных учреждениях Банка России Всероссийскому совещанию «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии» (6–10 сентября 2010 года, г. Санкт-Петербург).

В совещании приняли участие представители широкого круга организаций, обеспечивающих функционирование и развитие платежных систем как в России, так и за рубежом: от регуляторов (центральных банков, государственных организаций) до коммерческих организаций – провайдеров платежных услуг. Это позволило осветить большой спектр вопросов развития платежных систем, ознакомиться с опытом, накопленным в этой сфере другими странами. В данном выпуске представлены доклады участников совещания, в которых особое внимание уделено проблематике, связанной с законодательным регулированием национальной платежной системы Российской Федерации, в том числе в области надзора и наблюдения, роли Банка России как органа регулирования и наблюдения, а также вопросам правового регулирования клиринга и клиринговой деятельности, внедрения международных стандартов на финансовых рынках в России и других странах, развития платежных инструментов и инновационных технологий в розничных платежах и др.

Банк России выражает благодарность Национальному банку Республики Беларусь, Национальному банку Республики Казахстан, Национальному банку Украины, министерствам и ведомствам Российской Федерации и другим организациям, предоставившим материалы для настоящей публикации.



**ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**



## РОЛЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ФИНАНСОВОГО РЫНКА

**Барсуков С.В.,**  
*директор Департамента финансовой политики  
Минфина России*

В условиях модернизации банковского сектора и финансового рынка Российской Федерации, их позиционирования на международном рынке (с учетом имеющихся планов формирования в России международного финансового центра), развития и применения современных информационно-коммуникационных технологий и появления новых участников рынка платежных услуг особое значение приобретает развитие национальной платежной системы, которое невозможно без современного, комплексного и сбалансированного правового регулирования. Вместе с тем в действующем законодательстве Российской Федерации не сформирована системная правовая база, которая бы регламентировала правоотношения в сфере функционирования платежных систем. В настоящее время ни один из законодательных актов не содержит определения национальной платежной системы и не дает представления о ее структуре, субъектах (операторах), требованиях к организации и функционированию платежных систем, функциях по наблюдению и надзору в национальной платежной системе. Кроме того, необходимо правовое обеспечение платежных инноваций, появление которых вызвано технологическим развитием, таких как электронные деньги, интернет-платежи, мобильные платежи, а также всесторонним применением электронных средств платежа и электронной обработки платежной информации. В связи с этим необходимы учет технологической специфики и ее адекватное отражение в нормах законодательства о национальной платежной системе.

В настоящее время Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Российской Федерации внесен проект федерального закона “О национальной платежной системе”, разработанный Минфином России совместно с Банком России. Принятие данного законопроекта, по мнению профессионального сообщества, ликвидирует пробелы в законодательстве и позволит обеспечить сбалансированное правовое регулирование всех элементов национальной платежной системы. Предметом законопроекта является деятельность организаций, составляющих структуру национальной платежной системы: операторов платежных систем, операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денег) и операторов услуг платежной инфраструктуры. Законопроект определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. В частности, глава “Общие положения” содержит глоссарий используемых в законопроекте понятий: оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор электронных денег, платежный агент, платежная система, платежная инфраструктура, операционный центр, клиринговый центр, расчетный центр, перевод электронных денег, электронные деньги, электронные средства платежа. Почти все данные понятия ранее в законодательстве не применялись.

В законопроекте сформулированы требования к деятельности операторов платежных систем, операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денег) и операторов услуг платежной инфраструктуры. При этом оператор платежной системы определяется как ключевое звено платежной системы: разрабатывает и определяет правила платежной системы, привлекает операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивает управление рисками и надежность платежной системы. Оператор платежной системы подлежит регистрации в реестре операторов платежных систем, который ведет Банк России.

В законопроекте содержатся положения, устанавливающие требования к деятельности оператора электронных денег и порядку осуществления перевода электронных денег.

При установлении требований к деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры (операционных и клиринговых центров) предусматривается возможность ограничения размера их ответственности неустойкой (за исключением случаев умышленного неоказания либо ненадлежащего оказания операционных или клиринговых услуг). Являющийся кредитной организацией клиринговый

центр может становиться при определенных условиях стороной по денежным обязательствам, возникающим у операторов по переводу денежных средств (центральным клиринговым контрагентом), или эти функции может выполнять Внешэкономбанк. В отношении деятельности центральных клиринговых контрагентов устанавливаются дополнительные требования, соответствующие международным стандартам.

Одна из глав законопроекта содержит нормы, регулирующие порядок организации и функционирования платежной системы в целом, включая общие требования к ее правилам, принципы участия в ней, критерии значимости платежных систем, требования к трансграничным платежным системам, порядок осуществления клиринга и расчетов и способы минимизации рисков в платежной системе. Положения законопроекта, регулирующие порядок осуществления клиринга и расчета в платежной системе, учитывают современную практику функционирования платежных систем, в которых расчет может обеспечиваться на валовой, чистой или смешанной основе.

В целях минимизации рисков устанавливаются требования о создании системы управления рисками в платежной системе и обеспечении исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств, одним из элементов которого является ее гарантийный фонд.

Глава четвертая законопроекта посвящена осуществлению Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе, включая полномочия надзорного органа, перечень применяемых предупредительных и принудительных мер воздействия. Указанная деятельность предполагает, в частности, наличие у Банка России полномочий в предоставлении рекомендаций операторам по переводу денежных средств, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры по вопросам их деятельности, проведении оценки соответствия деятельности операторов данным рекомендациям, а также при необходимости предложении по результатам оценки изменений в деятельность операторов.

В целях обеспечения эффективности надзора и наблюдения в национальной платежной системе Банк России будет взаимодействовать с федеральными органами исполнительной власти, а также с центральными банками и иными органами наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств.



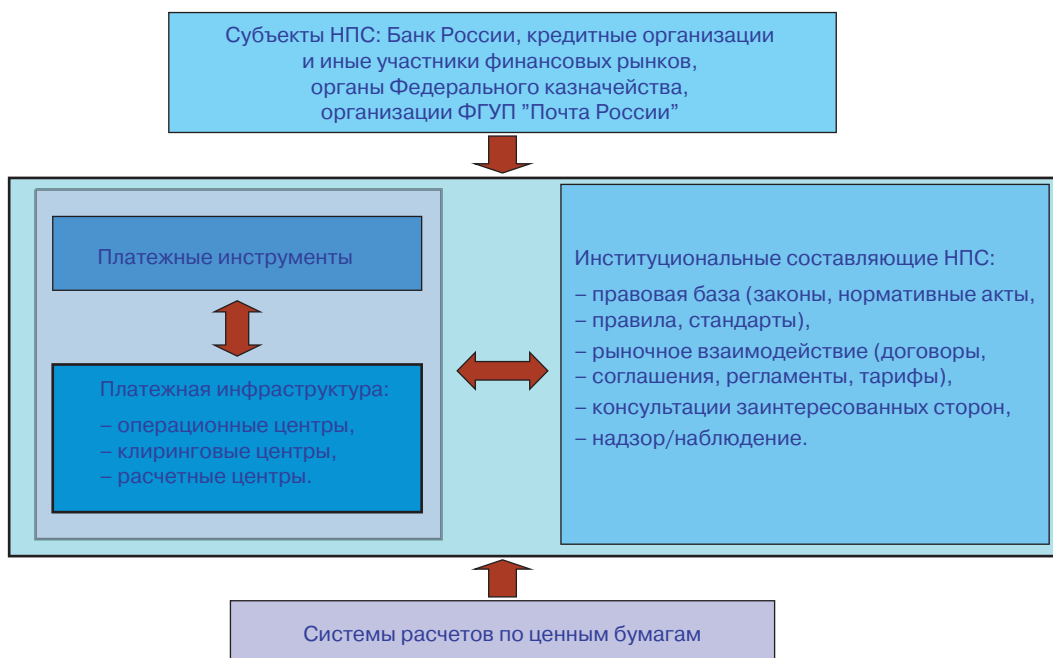
## **ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ РОССИИ**

**Обаева А.С.,**  
заместитель директора  
Департамента регулирования расчетов Банка России,  
доктор экономических наук, профессор, действительный член РАЕН

Поступательный рост экономики Российской Федерации и повышение степени ее вовлеченности в мировую экономическую систему обуславливают высокий уровень требований, выдвигаемых к отечественной финансовой инфраструктуре, в том числе к национальной платежной системе (далее – НПС). НПС является одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики, посредством которого формируется общий денежный спрос, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики. Однако НПС, обеспечивая финансовым институтам возможность переводить денежные средства, становится потенциальным каналом, через который финансовые риски могут распространяться не только от одной финансовой организации к другим, но и от одного рынка финансовых активов к другим. Банк России рассматривает развитие НПС как комплексный и сбалансированный процесс, охватывающий как инфраструктурные аспекты (платежные инструменты и операционные, клиринговые и расчетные центры, составляющие платежную инфраструктуру), так и институциональные аспекты (такие как правовая база, стандарты, рыночное взаимодействие, механизмы консультаций заинтересованных сторон). Схематично основные элементы НПС и взаимосвязи между ними представлены на рисунке 1.

Рисунок 1

**Основные элементы НПС и взаимосвязи между ними**



Мировая практика подтверждает тот факт, что успешной реализации проектов по развитию национальных платежных систем способствовало создание правовой базы, обладающей следующими характеристиками:

- логичная (т.е. отсутствие взаимоисключающих и противоречивых норм),
- перспективная (т.е. учитывающая накопленный опыт и возможные инновации),
- недискриминационная к отдельным участникам рынка,
- взвешенная (т.е. пропорциональная проблемам, которые могут возникнуть в случае отсутствия регулирования).

В связи с этим совершенствование законодательного регулирования является ключевым условием дальнейшего развития НПС, новый облик которой должен позволить реализовать планы, определенные в "Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года"<sup>1</sup>, в которой в том числе предусмотрено построение международного финансового центра в г. Москве.

Проектами федеральных законов "О национальной платежной системе" и "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе", которые разработаны Банком России совместно с Минфином России и в тесном взаимодействии с другими органами исполнительной власти, заложены правовые основы регулирования деятельности субъектов НПС – операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, а также участников финансовых рынков, органов Федерального казначейства и организаций почтовой связи при осуществлении ими деятельности, связанной с переводом денежных средств. Банк России, кредитные организации и другие юридические лица вправе осуществлять одновременно несколько видов деятельности в рамках НПС.

Проектами законов предусматривается определение такого основополагающего понятия, как перевод денежных средств, которое является базовым для функционирования платежных систем, а также правила наступления его безотзывности, безусловности и окончательности. Кроме того, чтобы обеспечить законодательную поддержку применению новых платежных инструментов и процедур их обработки, а также перевод электронных денег (электронных денежных средств), введены две новые формы безналичных расчетов: платежными требованиями с возможностью ее применения в целях прямого дебетования и поручениями о переводе без открытия банковского счета (которая будет применяться при переводе электронных денежных средств).

<sup>1</sup> Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р.

Для успешного развития НПС важное значение имеет правовое обеспечение платежных инноваций, таких как электронные деньги, интернет-платежи и мобильные платежи. В связи с этим вышеуказанными законопроектами предусматривается введение понятия “электронное средство платежа”, под которым понимаются электронные носители информации, в том числе платежные карты, и (или) процедуры ввода информации в технические устройства, в том числе платежные терминалы и банкоматы, позволяющие клиентам оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, а также определяются условия применения электронных средств платежа и электронной обработки платежной информации в рамках всех форм расчетов.

Другим нововведением, тесно связанным с электронными средствами платежа, являются электронные денежные средства, которые по своему экономическому содержанию представляют собой денежные средства, предварительно предоставленные физическим лицом оператору электронных денежных средств, для последующего их перевода без открытия банковского счета на основании распоряжения, переданного посредством персонифицированного или неперсонифицированного электронного средства платежа. Учитывая особенности обращения электронных денежных средств, в законопроекте будет предусмотрен особый порядок регулирования деятельности операторов электронных денежных средств (функционирование которых допускается в качестве специальных небанковских кредитных организаций), для которых будут установлены специальные пруденциальные требования.

Основное место в законопроекте “О национальной платежной системе” отведено платежным системам и платежной инфраструктуре, установлены правила по их организации и функционированию. К платежной инфраструктуре в соответствии с законопроектом относятся операционные, клиринговые и расчетные центры. В соответствии с международными стандартами в законопроекте определяются значимые платежные системы (системно значимые и социально значимые). Предусматривается, что Банк России будет обладать полномочиями по установлению дополнительных требований к условиям их функционирования, в том числе к платежной инфраструктуре, обслуживающей данные системы.

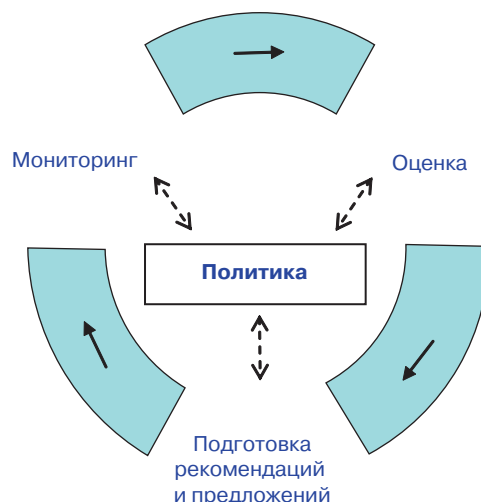
В законопроекте “О национальной платежной системе” отражены специальные положения, позволяющие Банку России осуществлять надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Существенным нововведением является распространение сферы надзора в национальной платежной системе на организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющими деятельность на рынке платежных услуг. К ним согласно законопроекту относятся операторы платежных систем, операционные центры, клиринговые центры. Банк России будет осуществлять надзор за соблюдением ими требований законодательства о национальной платежной системе непосредственно на основании нового закона. В отношении кредитных организаций, являющихся операторами по переводу денежных средств, будут продолжаться применяться существующие меры банковского регулирования и надзора.

Надзор в национальной платежной системе нацелен на обеспечение строгого исполнения всеми поднадзорными организациями требований законодательства о национальной платежной системе и стабильного функционирования платежных систем. В отличие от надзора наблюдение в национальной платежной системе в большей степени ориентировано на развитие, следование стандартам лучшей мировой и отечественной практики, рекомендациям Банка России в целях обеспечения оптимального решения платежными системами задач эффективности и надежности (с точки зрения рисков), а также адекватности национальной платежной системы потребностям экономики, банковского сектора и финансового рынка Российской Федерации. В связи с этим процесс наблюдения в национальной платежной системе носит циклический, непрерывный характер (рисунок 2) и включает три этапа:

- **мониторинг** деятельности операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры;
- **оценка** деятельности вышеуказанных операторов, оказания им соответствующих услуг, организации и функционирования платежных систем, использования платежной инфраструктуры;
- и при необходимости **подготовка рекомендаций и предложений** по результатам оценки.

Вместе с тем этап законотворчества в настоящее время находится на завершающей стадии, поскольку по принципиальным положениям соразработчики проектов законодательных актов достигли взаимопонимания и выработали согласованное мнение. Хотелось бы отметить, что подготовка проектов законов не носила “келийный” характер. Заинтересованные члены банковских и других профессиональных объединений смогли принять участие в их обсуждении, по результатам которых в законопроекты были внесены изменения, способствующие развитию НПС.

Рисунок 2  
Этапы наблюдения в национальной платежной системе



Дальнейшая деятельность Банка России будет направлена на разработку программных документов (в частности, “Стратегии развития национальной платежной системы”), которыми будут предусмотрены конкретные мероприятия, нацеленные на формирование НПС согласно разработанной правовой базе и с учетом текущего состояния развития платежной системы России.

Среди направлений деятельности, которые предполагается реализовать в рамках “Стратегии развития национальной платежной системы”, представляется необходимым выделить следующие.

## 1. ПОВЫШЕНИЕ ДОЛИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПЛАТЕЖЕЙ

В рамках данного направления деятельность Банка России будет главным образом сконцентрирована на мерах стимулирующего характера.

Сокращение времени обслуживания и увеличение периода предоставления платежных услуг позволяет существенно повысить их уровень. В связи с этим Банк России планирует стимулировать деятельность субъектов операционной инфраструктуры на широкое внедрение дистанционного доступа к максимально возможному перечню банковских услуг, в том числе платежных, через сеть Интернет и посредством мобильных телефонов.

Можно с большей долей уверенности предположить, что реализация национальной программы повышения финансовой грамотности населения приведет к увеличению доли населения, которая использует безналичные платежные инструменты, в том числе платежные карты и электронные деньги, для оплаты повседневных нужд и совершения регулярных платежей.

Банк России также планирует проведение мероприятий, направленных на увеличение количества платежных терминалов в организациях розничной торговли, общественного питания, проведения досуга и т.д., а также на повышение операционной совместимости сетей банкоматов, принадлежащих различным организациям, и внедрение единых стандартов платежных карт и технологий их обслуживания.

## 2. СТАНДАРТИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОЦЕДУР ИХ ОБРАБОТКИ

При условии внедрения технологии “сквозной непрерывной обработки” (Straight Through Processing – STP) представляется возможным сократить время на осуществление переводов, как внутренних, так и международных, объем которых существенно возрастет с началом деятельности международного финансового центра в Москве, и одновременно снизить издержки участников НПС. Данная технология предусматривает применение платежных инструментов, соответствующих международным стандартам. Реализация технологии STP предполагает не только использование стандартизованных форма-



тов платежных инструментов, но и международных стандартов идентификации банков (стандарт ISO 9362) и идентификации счетов клиентов (стандарт ISO 13616), а также стандарта ISO 20022. Упомянутым последним стандарт является, по сути, методологией описания бизнес-процессов осуществления переводов денежных средств и других финансовых активов, которые сопровождаются обменом электронными финансовыми сообщениями в рамках платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам, а также методологией проектирования схем и форматов этих сообщений.

В качестве первого шага в данном направлении Банк России в соответствии с установленным в Российской Федерации порядком инициировал создание национального технического комитета по стандартизации финансовых операций, в состав которого должны войти представители заинтересованных органов исполнительной власти, банковских ассоциаций, профессиональных объединений участников финансовых рынков. В дальнейшем в рамках данного комитета будет проводиться работа по созданию единого национального стандарта безналичных расчетов на базе стандарта ISO 20022.

### **3. ОРГАНИЗАЦИЯ КОНСУЛЬТАЦИОННОГО ПРОЦЕССА**

В качестве важного инструмента стратегического планирования и развития эффективной национальной платежной системы Банк России рассматривает организацию консультационного процесса, в который предполагается вовлечь различные профессиональные объединения участников рынка розничных платежных услуг и финансовых рынков, операторов платежных систем, представителей инфраструктурных организаций финансовых рынков, а также общественные организации, защищающие интересы потребителей. Планируется, что основной формой реализации данного процесса будет создание специализированных рабочих групп, включающих представителей вышеуказанных организаций и соответствующих органов исполнительной власти, которые будут как разрабатывать стратегию развития национальной платежной системы, так и решать вопросы, относящиеся к развитию того или иного сегмента рынка платежных услуг.

Вместе с тем Банк России будет поощрять создание участниками рынка платежных услуг отраслевых объединений – саморегулируемых организаций, участники которых в своей деятельности будут придерживаться разработанных ими «кодексов поведения», способствующих поддержанию добросовестной конкуренции на рынке. Также будет поощряться деятельность таких объединений и организаций в сфере стандартизации платежных технологий и платежных инструментов.

### **4. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОМ РОССИИ НАБЛЮДЕНИЯ И НАДЗОРА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

Деятельность по надзору и наблюдению в НПС не может относиться исключительно к компетенции центрального аппарата Банка России, поскольку в Российской Федерации операторы платежных систем и соответственно операторы платежной инфраструктуры организуют платежные системы не только на федеральном, но и на региональном уровне. Так, например, в рамках проекта «социальная карта» уже сейчас функционируют платежные системы на региональном уровне, и поэтому представляется целесообразным функции наблюдения и надзора за такого рода системами возложить на соответствующие подразделения территориальных учреждений Банка России. Учитывая многогранность деятельности Банка России в сфере наблюдения в НПС, можно быть уверенным, что деятельность платежных подразделений территориальных учреждений Банка России получит новое развитие.

Несмотря на то что в сфере наблюдения в НПС новый законопроект за Банком России закрепляет ведущую роль, органы государственной власти, такие как Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России), Министерство финансов России, Федеральное казначейство и Роспотребнадзор, в рамках своих полномочий также оказывают существенное влияние на эффективность и конкурентоспособность рынка платежных услуг. В связи с этим объединение экспертных знаний специалистов Банка России с экспертными знаниями специалистов органов власти, заинтересованных в развитии НПС, позволит существенным образом повысить качество государственной политики в данной сфере.

В заключение необходимо отметить, что развитие НПС – это прежде всего эволюционный процесс, преобразующий существующую национальную финансовую инфраструктуру. Предполагается, что по итогам совместной работы вовлеченных организаций НПС должна стать доступной для населения, выгодной для бизнеса, эффективной для государства и безопасной для всех.



## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

**Емелин А.В.,**  
*исполнительный Вице-президент по правовым вопросам  
Ассоциации российских банков*

Важность создания национальной платежной системы обусловлена необходимостью модернизации российской экономики, обеспечения международных стандартов в рамках членства России в Комитете по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, развития современных информационно-коммуникационных технологий, появления новых участников рынка платежных услуг, а также с учетом перспективы формирования в России международного финансового центра.

Действующее законодательство Российской Федерации не формирует системной правовой базы, регулирующей весь комплекс отношений в сфере функционирования национальной платежной системы, а ограничивается регулированием лишь отдельных вопросов. Ни один из действующих законов не дает представления о структуре национальной платежной системы, всех видах ее субъектов, требованиях к деятельности отдельных операторов, организации и функционированию платежных систем на территории Российской Федерации, использованию платежной инфраструктуры, функциях Банка России по надзору и наблюдению в национальной платежной системе. Кроме того, необходимы правовое обеспечение платежных инноваций учет, их технологической специфики.

Ассоциация российских банков уделяет пристальное внимание созданию правовой базы, обеспечивающей эффективное функционирование национальной платежной системы, и принимает активное участие в работе над соответствующими федеральными законами, в частности проектами федеральных законов “О национальной платежной системе”, “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе””; “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и статью 45 Федерального закона “О связи”, “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”.

подавляющее большинство предложений банковского сообщества было учтено в ходе разработки и ведомственного согласования законопроекта. Вместе с тем в законопроектах все еще сохраняются положения, по которым, по мнению Ассоциации российских банков, требуется серьезная доработка.

### КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ЗАМЕЧАНИЯ ПО ЗАКОНОПРОЕКТУ “О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ”

Необходимо установление прямого запрета на использование юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронных денег для осуществления иных операций, кроме приема, предъявления к исполнению и возврата плательщику.

Основной целью введения института электронных денег является обеспечение удобства физических лиц при приобретении товаров (работ, услуг) на небольшие суммы, не превышающие 15 тыс. рублей. Именно это позволяет, по аналогии с операциями по приему платежей, исключить необходимость проведения стандартной процедуры идентификации клиента, предусмотренной Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, при совершении операций с неперсонифицированными электронными средствами платежа. Учитывая, что указанный суммовой порог очевидно ниже стандартных потребностей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставление им права совершать операции с электронными деньгами для расчетов с третьими лицами приведет к возникновению различных схем осуществления более крупных платежей в целях ухода от налогового контроля и контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Необходимо исключение платежных агентов из числа субъектов, которых оператор электронных денег может уполномочить на выдачу физическим лицам наличных денежных средств в рамках осуществления перевода электронных денег.

В соответствии с Федеральным законом “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” платежный агент – это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие прием от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение коммунальных платежей, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

Согласно законопроекту “перевод электронных денег осуществляется путем учета оператором электронных денег суммы перевода электронных денег в пользу получателя электронных денег посредством увеличения его остатка электронных денег и одновременного уменьшения остатка электронных денег плательщика электронных денег на сумму перевода электронных денег. Перевод электронных денег прекращает денежное обязательство плательщика электронных денег перед получателем электронных денег в момент увеличения остатка электронных денег получателя электронных денег”. Таким образом, суть перевода электронных денег заключается не в выдаче наличных денежных средств получателям, а в прекращении денежного обязательства плательщика электронных денег. При этом правовой статус платежных агентов, закрепленный в специальном законе, не позволяет им осуществлять выдачу наличных денежных средств. Однако законопроект позволяет оператору по переводу денежных средств привлекать платежного агента для осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег, в части выдачи физическим лицам наличных денежных средств. Данное положение предоставляет платежным агентам право, выходящее за пределы осуществления переводов денежных средств, что создает предпосылки для злоупотребления этим правом, в частности в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

## **ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ КАРТЫ**

Федеральный закон “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг” (далее – Закон), принятый 27 июля 2010 года, предусматривает возможность использования при получении государственных и муниципальных услуг универсальных электронных карт (далее – УЭК).

По мнению Ассоциации российских банков, некоторые положения Главы 6 Закона, посвященной организации выпуска, выдачи и обслуживания УЭК, содержат серьезные недостатки, что делает труднореализуемой идею Закона об их использовании для получения и оплаты государственных, муниципальных, в том числе банковских услуг.

В частности, хотелось бы обратить внимание на следующие концептуальные недостатки.

Представляется целесообразным осуществлять выдачу УЭК без банковского приложения с предоставлением банкам права по заявлению клиента осуществлять выпуск обычных банковских карт (содержащих в том числе уникальный идентификационный код гражданина), которые могли бы использоваться для оплаты государственных и муниципальных услуг. Это позволило бы сохранить определенность правового регулирования каждой группы отношений (по выдаче идентификационной карты за счет государства и по ведению и использованию банковских карт в обычном режиме), не создавая громоздкие и многоуровневые системы отбора банков и специальных уполномоченных органов, существенно снизило бы затраты на реализацию федерального закона, исключило бы возможность коллизии между положениями Закона и нормами законодательства о защите конкуренции и иными нормами действующего законодательства.

В Законе отсутствует положение о том, что выпускаемые УЭК должны базироваться на национальной платежной системе. В случае если УЭК будут использовать международные платежные системы, неизбежно могут возникнуть проблемы, связанные с возможным отключением национального сегмента платежной системы, что приведет к невозможности снятия гражданами России денежных средств и осуществления расчетов за государственные и муниципальные услуги, что является совершенно недопустимым.

Заявленные технические характеристики УЭК обуславливают высокие финансовые затраты на реализацию норм Закона. При этом представляется целесообразным для решения поставленных задач использовать действующий в значительном числе субъектов Российской Федерации правовой механизм так называемых социальных карт.

При анализе норм главы 6 Закона возникает вопрос о соотношении широких прав федеральных органов исполнительной власти и органов власти субъектов Российской Федерации по изданию нормативных правовых актов с принципом исключительно законодательного способа ограничения прав граждан.

Закон содержит явно чрезмерное количество отсылочных норм, что не вполне соответствует конституционному принципу правовой определенности.

## **ПРЕПЯТСТВИЯ ДЛЯ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и статью 45 Федерального закона “О связи” предусматривает расширение перечня услуг, предоставляемых кредитными организациями абонентам операторов связи, в частности, связанных с осуществлением микроплатежей. Вместе с тем, по мнению Ассоциации российских банков, форму ее реализации следует признать неудачной.

В законопроекте не регламентируется вопрос о способе определения обязательств, по которым кредитная организация должна осуществлять расчеты. Неясно, как кредитной организации становится известно, по каким именно обязательствам абонента осуществляются расчеты и как оформляется распоряжение абонента.

Отсутствует четкое указание на правовое основание осуществления кредитной организацией расчетов по обязательствам абонента, поскольку между этими лицами не предусматривается заключение договора банковского счета или договора денежного перевода без открытия банковского счета. Можно предположить, что для осуществления кредитной организацией соответствующих расчетов оператору связи и абоненту необходимо будет заключить договор комиссии или агентский договор. Данный договор позволит оператору связи по поручению абонента совершать сделки от своего имени, но за счет абонента, а также заключить с кредитной организацией договор субкомиссии или субагентский договор (соответственно). Следует обратить внимание на то, что необходимость заключения именно договора комиссии или агентского договора является лишь предположением, поскольку данный вопрос в законопроекте не урегулирован.

Существенная проблема связана с вопросом о том, каким образом, с правовой точки зрения, кредитная организация будет осуществлять соответствующие расчеты. Согласно действующему порядку безналичных расчетов осуществление расчетов возможно при наличии банковских реквизитов счета получателя средств и передаче ряда сведений кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств (статья 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”). Можно предположить, что на практике абонент должен будет, используя средство связи, направить оператору связи распоряжение с указанием получателя денежных средств. Однако абонент должен будет указать всю необходимую информацию, включая заранее известные ему реквизиты банковского счета получателя средств, что представляется труднореализуемым.

Законопроект не содержит указания, на каком правовом основании кредитная организация осуществляет расчеты по обязательствам абонента, не имея на то поручения абонента, оформленного в соответствии с действующим законодательством. По этой причине до внесения соответствующих изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации рассматриваемые положения об осуществлении третьими лицами расчетов по обязательствам физических лиц будут противоречить основам действующего гражданского законодательства. Юридическая конструкция законопроекта также не позволяет решить вопросы о распределении ответственности при непоступлении платежей получателю.

В целом, следует признать, что юридическая конструкция, сформированная положениями законопроекта “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и статью 45 Федерального закона “О связи”, не соответствует основам действующего законодательства, а ее реализация на практике неизбежно приведет к серьезным затруднениям, не позволяющим достигнуть заявленной в нем цели.



## НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: ВЗГЛЯД КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА...

**Солдатенков Г.В.,**  
заместитель Президента –  
Председатель Правления ОАО Банк ВТБ

### ВВЕДЕНИЕ

В последнее время в мире произошли значительные изменения в оценке значения платежной системы для стабильного функционирования национальной и мировой экономик. Платежная система стала неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики в качестве связующего звена между субъектами экономической деятельности, способствующей эффективному проведению денежно-кредитной политики и интеграционным процессам.

В условиях глобализации мировой экономики развитие рынка невозможно без интеграции платежных систем.

В рамках выполнения Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденного распоряжением Правительства РФ от 11.07.2009 № 911-р, Министерство финансов России и Банк России готовят законопроект о национальной платежной системе России.

При практической реализации упомянутой программы необходимо решить много вопросов, в частности о выборе инфраструктуры взаимодействия российских финансовых институтов, операционных площадок, а также их зарубежных контрагентов, это позволит совершать операции, в том числе и в российских рублях, из любой точки земного шара без ущерба для безопасности и надежности и в соответствии с международными стандартами. Развитие платежной системы является комплексным процессом, который должен основываться как на потребностях, так и на технологиях.

### УСИЛЕНИЕ РОЛИ РОССИЙСКОГО РУБЛЯ

В условиях имеющихся кризисных явлений и нестабильности финансовых рынков перед мировым финансовым сообществом неизбежно встает вопрос поиска новых резервных валют, роль которых могли бы выполнять единые или доминирующие валюты экономических регионов, в том числе формируемых на базе интеграционного объединения стран. Намечившаяся в последнее десятилетие тенденция перехода к многополярному финансовому миру, центрами которого могут стать не только Соединенные Штаты, но и другие страны, включая различные интеграционные группировки, способствует созданию и укреплению международных валютных зон и введению в действие единых региональных валют. Положение России в ряде интеграционных группировок позволяет обеспечить условия для становления российского рубля в качестве лидирующей расчетной валюты в обслуживании региональной внешне-экономической деятельности.

Итоги кризиса 2008–2009 годов показали, что существуют очевидные предпосылки для использования российского рубля в качестве расчетной единицы. Российская Федерация является значительным и перспективным рынком. У России есть возможность показать, что проведение расчетов в ее национальной валюте является не только политической целью, но и экономически выгодным способом регулирования трансакционных издержек для других стран. Для повышения роли российского рубля в деловых отношениях со странами – торговыми партнерами России, с нашей точки зрения, было бы целесообразно рассмотреть перспективы реализации следующих мер.

1. Укрепление банковской расчетной инфраструктуры (основы межгосударственной платежной системы), позволяющей беспрепятственно осуществлять конверсию национальных валют стран – партнеров Российской Федерации в российские рубли и межгосударственные платежи в российской валюте. Данная инфраструктура могла бы базироваться и развиваться на расчетных системах ведущих государственных российских банков, имеющих региональное присутствие в странах-парт-

нерах. Международная практика свидетельствует, что наличие банковских региональных структур стимулирует интерес в использовании непосредственно национальных валют в межгосударственных расчетах, тем самым вытесняя в платежном обороте платежи в общемировых валютных единицах.

2. Принятие законодательных мер по стимулированию расчетов в российских рублях, связанных с инвестициями в российскую экономику и операциями на российском фондовом рынке.
3. Лоббирование на государственном уровне принятия изменений в законодательства стран – партнеров России о национальных валютах по отмене любых ограничений, препятствующих свободной конверсии национальных валют в российские рубли, а также позволяющих национальным коммерческим кредитным организациям, включая дочерние российские банки, предоставлять кредиты и открывать депозиты резидентам этих стран в валюте России.
4. Организация на территории России площадок для биржевой торговли всеми важнейшими сырьевыми биржевыми товарами с расчетами в российских рублях.

В случае успешной реализации указанных и других мероприятий экономика России получит немало выгод. Понимая данную стратегическую задачу, ОАО Банк ВТБ в рамках своей компетенции готов активно содействовать укреплению банковской расчетной инфраструктуры и стимулированию международных расчетов в российских рублях.

Ключевую роль в переходе на расчеты в национальных валютах должны сыграть центральные (национальные) банки. При этом на первоначальном этапе интересным являлось бы использование “гибридных” вариантов внешнеэкономических расчетов, применяемых рядом латиноамериканских стран (Аргентина, Бразилия) в пределах небольших квот для стимулирования двусторонних внешнеторговых отношений среднего и малого бизнеса.

## ОАО БАНК ВТБ

С начала 2010 года ОАО Банк ВТБ осуществил более 15 млн. платежей через расчетную сеть Банка России. При этом банк занимает второе место по платежам, осуществляемым посредством телекоммуникационной системы SWIFT (свыше 4 млн. платежей).

ОАО Банк ВТБ выполняет функции **расчетного банка** для “**Visa International**” по национальным расчетам и расчетного агента для Ассоциации российских членов “**Europay**” (АРЧЕ).

На базе дочернего банка АО ВТБ Банк (Германия) создан европейский расчетный хаб, посредством которого Группа ВТБ провела аккумулирование ликвидности, а также смогла понизить свои операционные расходы. В 2009 году завершён переход банков Группы на расчеты через АО ВТБ Банк (Германия), что позволило осуществлять максимальное число платежей при минимальных комиссиях (за первые 6 месяцев 2010 года – 20 тыс. платежей в 102 страны мира). При создании АО ВТБ Банк (Германия) как расчетного банка Группы ВТБ во многом использован прошлый опыт Госбанка СССР. Теперь АО ВТБ Банк (Германия) с точки зрения расчетов по праву стал “жемчужиной” в короне Группы ВТБ.

Централизация расчетов Группы ВТБ в евро была положительно воспринята банками – партнерами ВТБ в Западной Европе и мире в части практики управления счетами и ликвидностью Группы ВТБ.

Присутствие во многих странах позволяет банку владеть информацией о правилах построения национальных и международных платежных систем и применять эти знания в построении собственной платежной системы Группы ВТБ.

Одним из направлений преобразований в соответствии с вновь принятой “Стратегией развития Группы ВТБ” стоит задача создания лучших на рынке транзакционных/расчетных продуктов для юридических лиц. Для выполнения этой задачи ОАО Банк ВТБ проводит работу по созданию и развитию Централизованной расчетной системы Группы ВТБ.

Стратегическая цель развития расчетной системы ОАО Банк ВТБ – построение надежной и эффективной системы расчетов, обеспечивающей банку возможность предоставления клиентам конкурентоспособных расчетных услуг, а также создание необходимых условий для эффективного управления денежными ресурсами банка.

При построении своей расчетной системы ОАО Банк ВТБ руководствуется не только нормативными документами Банка России, но и принципами построения системно значимых международных платежных систем.

В настоящее время в Группе ВТБ проводится оптимизация и централизация расчетного обслуживания корреспондентов и контрагентов. Идеология проекта заключается в построении системы расчетов Группы ВТБ на новой технологической платформе (системах банковских электронных срочных платежей БЭСП и SWIFT) и предполагает осуществление операций посредством следующих основных расчетных центров.

1. Головной расчетный центр Группы ВТБ – ОАО Банк ВТБ (Москва).
2. Центр международных расчетов со странами зоны Европейского региона – АО ВТБ Банк (Германия).
3. Центр международных расчетов со странами Азиатско-Тихоокеанского региона – филиал ОАО Банк ВТБ в г. Хабаровске.
4. Подключение к CLS-провайдеру для расчетов в иностранных валютах, которое снижает расчетный риск между участниками системы. Данная работа позволит отработать механизм предоставления любым контрагентам, включая зарубежных, возможность проводить операции на своих операционных площадках с использованием транспортной инфраструктуры SWIFT. Использование отечественных систем электронного документооборота для организации такого доступа ограничено невозможностью экспорта российских криптографических алгоритмов.

## **ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ ПОСТРОЕНИЯ РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ**

1. Создание межгосударственной системы расчетов в режиме реального времени.
2. Снижение затрат по сопровождению платежей в рамках Группы ВТБ на базе единых платежных стандартов, минимизация издержек по сопровождению платежей за счет суммирования трафика.
3. Повышение скорости осуществления расчетов для клиентов Группы ВТБ за счет оптимизации трассы платежа, внедрение единых стандартов и технологий.
4. Увеличение объема операций за счет перевода платежей в центры компетенции.
5. Минимизация рисков за счет централизованного контроля финансовых потоков.

Кроме этого, ОАО Банк ВТБ участвовал в опытной эксплуатации с Межрегиональным центром информатизации Банка России первой версии Подсистемы взаимодействия системы БЭСП Банка России с системой SWIFT (шлюза БЭСП – SWIFT). И предложил распространить данный опыт на другие типы платежей (программный комплекс “Рабис – НП”).

## **ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

1. Было бы целесообразно приложить дополнительные усилия для придания рублю статуса расчетной, а затем и резервной валюты стран Содружества Независимых Государств (СНГ). Все необходимые предпосылки уже имеются: растущая роль рубля в региональной торговле, прочное положение российской экономики, большой объем накопленных финансовых резервов, важная консолидирующая роль России в экономике стран СНГ.
2. Ключевым элементом рублевой зоны на постсоветском пространстве могла бы стать система расчетов и платежей на базе российской валюты, с инициативой создания которой выступает ОАО Банк ВТБ. Дальнейшее повышение спроса на российскую валюту будет способствовать постепенному признанию рубля в качестве одной из ведущих мировых валют, что несомненно ускорит вхождение России в пятерку стран – мировых экономических лидеров.
3. Для построения единой системы расчетов будет необходима поддержка со стороны центральных (национальных) банков и правительств стран – государств СНГ, в том числе при реализации следующих мер: допуск кредитных организаций на финансовые рынки; гарантии выкупа национальных валют центральными (национальными) банками; возможные гарантии со стороны правительств стран – участниц платежно-расчетной системы.



## ПЕРСПЕКТИВНАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

**Сумманен К. Т.,**  
вице-президент –  
начальник Управления банковских процессов и технологий  
ОАО Банк ВТБ

### ВВЕДЕНИЕ

В статье рассматриваются возможные направления развития национальной платежной системы в перспективе на 10–30 лет (далее – перспективная НПС) и описываются основные принципы, которых, по мнению автора, необходимо придерживаться при проектировании и создании перспективной НПС.

НПС является ключевым компонентом экономики современного общества, от правильности развития которого зависит развитие экономики и место, которое страна в конечном итоге займет в мире. Соответственно, относительно небольшие, но правильно сделанные инвестиции в проектирование НПС сейчас дадут огромный эффект в будущем. По этой же причине бездействие, напротив, может стоить очень дорого. Более того, так как НПС является компонентом **фундамента** экономики, дизайн перспективной НПС должен быть определен до проектирования дизайна экономики будущего общества в целом. Как следствие, логично начать проектирование и создание будущей экономики “электронного общества” именно с НПС.

Статья не претендует на точность и конечность выводов. Автор прекрасно понимает, что футуристические прогнозы не более точны, чем прогнозы погоды, и безошибочно угадать даже контуры общества будущего, а тем более разглядеть детали таких его составляющих, как НПС, практически невозможно. Очевидно, что детали дизайна перспективной НПС станут более различимы и будут уточняться по мере приближения к цели. Главное, правильно задать цель и начать движение к ней.

### КОМПОНЕНТЫ ПЕРСПЕКТИВНОЙ НПС

Для определения основных компонентов перспективной НПС, необходимых для выполнения описанных выше требований, рассмотрим типичный процесс, требующий обращения к сервисам НПС. Для каждого этапа процесса перечислим функции, выполняемые НПС, и для каждой функции, исходя из соображений объединения в рамках одного компонента однородных функций, предложим наиболее подходящий, на взгляд автора, компонент НПС. В качестве примера выберем процесс совершения сделки по приобретению и оплате какого-либо товара. Основанием для выбора является репрезентативность данного процесса (он задействует все основные сервисы НПС<sup>1</sup>), позволяющая составить полный перечень основных компонентов НПС. Графическое описание процесса приведено ниже (рисунок 1).

Этап “Оплата счета” более детально показан на рисунке 2.

---

<sup>1</sup> На самом деле данный процесс, если его рассматривать в максимально общем виде, является единственным процессом, который должна поддерживать Национальная система розничных платежей, рассматриваемая ниже.



Рисунок 1

Процесс инициации и исполнения сделки по покупке товара

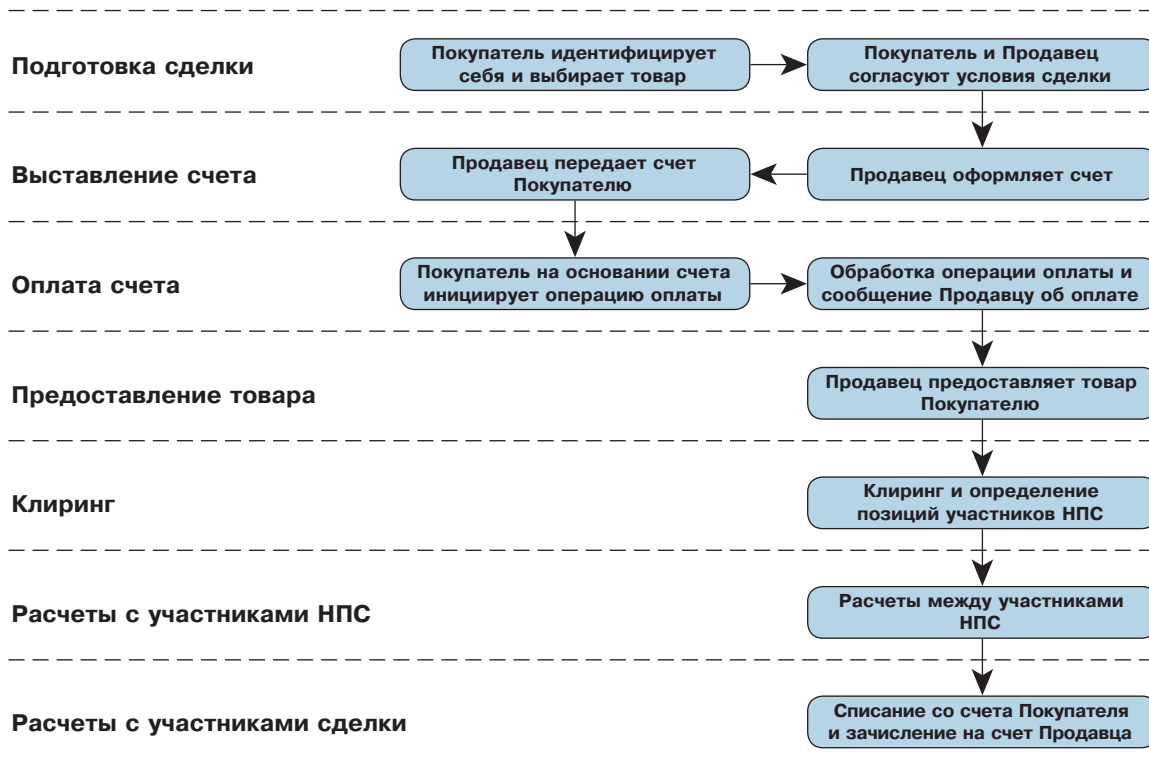
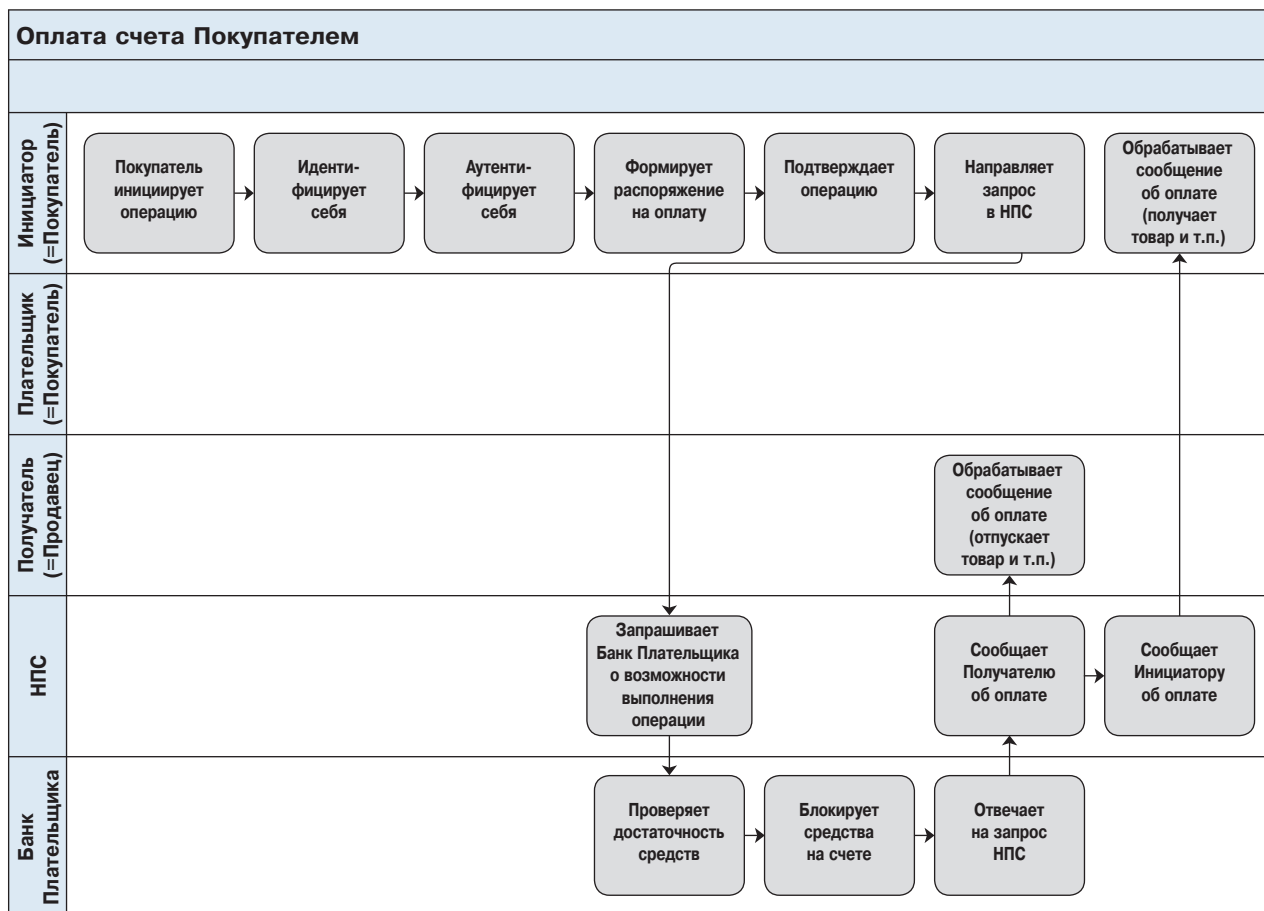


Рисунок 2

Операция по оплате товара (услуги)



Результаты анализа этапов процесса и определения компонентов НПС приведены в таблице 1.

Таблица 1  
**Этапы сделки по покупке товара с оплатой по счету**

Этап	Функция НПС	Компонент НПС
Выбор товара	–	–
Согласование сделки	–	–
Выставление счета	Формирование счета	Национальная биллинговая система
	Маршрутизация счета	Национальный реестр пользователей
	Доставка счета	Национальная биллинговая система
Оплата на основании счета	Инициация операции оплаты счета	Национальная система розничных платежей
	Авторизация операции оплаты счета с фондированием в одном из следующих режимов: наличными, со счета в банке или со счета в частной платежной системе	Национальная система розничных платежей
	Фондирование операции оплаты наличными	Национальная система наличных денег
	Маршрутизация авторизационного запроса и подтверждения оплаты Продавцу	Национальный реестр пользователей
	Контроль рисков и мониторинг	Система контроля рисков и мониторинга
Предоставление товара	–	–
Клиринг	Расчет позиций участников НПС	Национальная клиринговая система
Расчеты с участниками НПС	зачисления/списания на/со счетов участников НПС	Национальная система валовых расчетов
Расчеты с участниками сделки	–	–

Отметим важную особенность процесса: предоставление товара производится после получения Продавцом от НПС подтверждения оплаты (т.е. обязательства перед Продавцом несет НПС, а не Покупатель, который в свою очередь несет обязательства перед НПС), но до поступления суммы оплаты на счет Продавца. Подобный режим “разделения обмена требованиями и расчетов” необходим для обеспечения требования обработки операций оплаты в режиме реального времени<sup>2</sup>.

Функции, выполняемые компонентами НПС, описаны в таблице 2.

Таблица 2  
**Функции компонентов НПС**

Компонент НПС	Основные функции
Национальная биллинговая система	Формирование, регистрация, маршрутизация и доставка электронных счетов
Национальная система розничных платежей	Инициация и обработка массовых операций платежа между пользователями НПС
Национальная клиринговая система	Расчет позиций участников НПС по отношению к НПС
Система контроля рисков и мониторинга	Комплексный контроль рисков НПС и мониторинг операций
Национальный реестр пользователей	Ведение эталонной базы пользователей НПС, предоставление информации для маршрутизации сообщений (в т.ч. счетов)
Национальная система наличных денег	Обеспечение оборота наличных денег
Национальная система валовых расчетов	Расчеты между НПС и участниками НПС в соответствии с результатами клиринга

<sup>2</sup> В принципе, в идеальном мире можно было бы говорить о выполнении всех действий (включая расчеты и движения по счетам всех участников операции) в режиме реального времени в рамках одной распределенной транзакции. Это позволило бы исключить этап клиринга и значительно упростить управление рисками (в частности, ликвидностью). Однако такой режим вряд ли реализуем на практике даже в перспективной НПС. Во-первых, в силу того, что он предъявляет исключительно высокие требования к режиму работы всех участников, в частности банков, автоматизированные банковские системы которых обычно не работают в режиме постоянной доступности и не спроектированы под обработку запросов в режиме реального времени (в отличие от процессинговых центров). Во-вторых, такой режим делает невозможными любые технологии, в которых возникают этапы “локальной автономной обработки”.

Заметим, что в перечень компонентов НПС не попал такой сервис, как оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях с использованием платежных/пластиковых карт. Представляется, что данный вид сервиса является частным случаем сервиса безналичных платежей, осуществляемых в форме дебетовых трансфертов с инициированием операции в торгово-сервисном предприятии с использованием персонального средства доступа в виде платежного инструмента (в частности, в форме платежной карты). Кроме того, Национальная система валовых расчетов, представленная в настоящее время в части расчетов в рублях системой расчетов Банка России и используемая для предоставления платежно-расчетных сервисов, в перспективной НПС присутствует как системный (внутренний) сервис и используется только для выполнения расчетов между участниками НПС (во всех валютах), но не для предоставления сервисов конечным пользователям.

## ДИЗАЙН ПЕРСПЕКТИВНОЙ НПС

При проектировании дизайна НПС необходимо также учитывать, что НПС является подсистемой по отношению к более общей системе электронных взаимодействий (СЭВ) – основе “электронного общества”. И от того, как в целом построена СЭВ зависит дизайн НПС. Эта зависимость проявляется через: (1) взаимодействия между компонентами НПС и компонентами СЭВ (например, использование сервисов НПС компонентами СЭВ и наоборот) и (2) совместное использование “разделяемых” компонентов разными подсистемами СЭВ.

При проектировании дизайна СЭВ логично исходить из общих принципов построения сложных иерархических систем сервисов. В частности, сервисы более низкого уровня, имеющие большой потенциал совместного использования, относить на более низкие уровни стека сервисов (аналогично стеку протоколов ISO/OSI<sup>3</sup>). На уровень сервисов совместного использования, необходимых не только для НПС, но и для других подсистем СЭВ, логично отнести систему “Национальный реестр пользователей СЭВ”, в рамках которой могут также обеспечиваться такие сервисы, как идентификация и аутентификация пользователей и управление сертификатами открытых ключей пользователей НПС в интересах всех подсистем СЭВ.

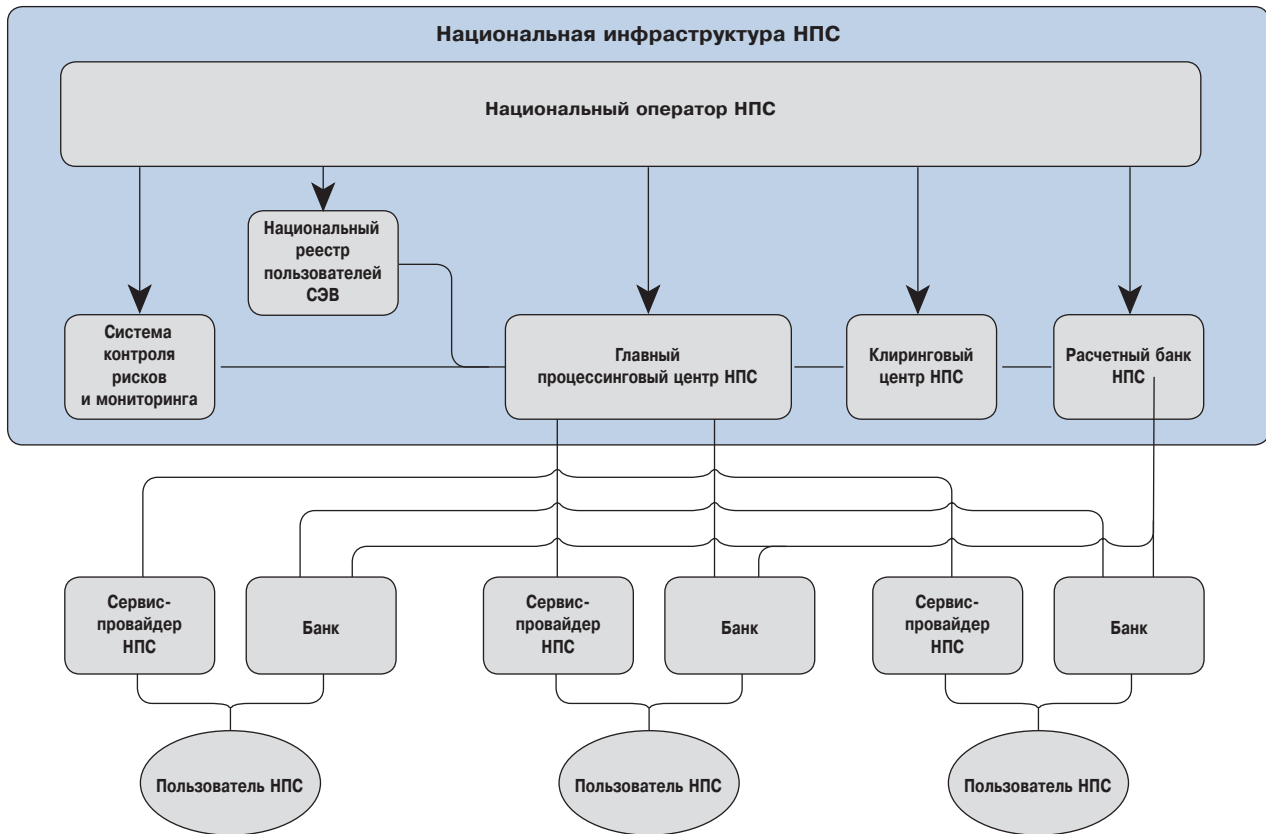
Компоненты и архитектура НПС в контексте архитектуры СЭВ с учетом выделения совместно используемых сервисов показана ниже (рисунки 3 и 4).

Рисунок 3  
Компоненты НПС в контексте архитектуры СЭВ



<sup>3</sup> International Organisation for Standardization / Open System Interconnection (Международная организация по стандартизации / Модель взаимодействия открытых систем).

Рисунок 4  
Архитектура НПС



## КАК НАМ РЕОРГАНИЗОВАТЬ НПС

Прежде чем переходить к рассмотрению стратегии проектирования и создания перспективной НПС рассмотрим кратко текущее состояние платежной системы России.

Из описанных выше компонентов НПС в России на сегодняшний день реально функционируют только два: национальная система наличных денег и национальная система валовых расчетов, представленная расчетной системой Банка России. Отсутствуют такие критически важные системные компоненты НПС, как национальная система розничных платежей и национальная биллинговая система.

Поскольку при наличии спроса рынок услуг не терпит пустоты, незаполненные функциональные ниши в области розничных платежей и переводов закрываются конкурирующими друг с другом нишевыми системами. В результате в России в настоящее время действует множество частных российских и зарубежных платежно-расчетных систем, обеспечивающих разнообразные сервисы. Это множество, однако, трудно назвать системой, поскольку отсутствуют такие важные признаки системы, как единое законодательное регулирование, покрывающее все основные аспекты функционирования отдельных платежных систем, единые стандарты и правила, иерархия сервисов.

Несовершенство существующих платежно-расчетных услуг создает ощутимые проблемы, проявляющиеся в многочисленных примерах “экономического абсурда”. Например, когда стоимость обработки счета на бумаге кратно превышает сумму счета или стоимость обработки операции платежа превышает сумму платежа. Отсутствие полнофункциональной высокотехнологичной и эффективной НПС сдерживает развитие экономики и делает невозможным технологический прорыв в экономике. В частности, полноценную реализацию такого проекта, как электронное государство.

Сравнение с другими странами также не в пользу России. Практически во всех развитых странах мира на уровне государств и надгосударственных органов ведется системная и целенаправленная работа по созданию основ платежной системы будущего. Хорошим примером является подход объединенной Европы, демонстрирующей эффективную интеграцию и кооперацию, оптимальный

баланс рыночных механизмов и централизованного регулирования национальных интересов и необходимости международного взаимодействия. Характерно, что в “рыночной” Европе процесс проектирования НПС не доверен “невидимой руке рынка”, а весьма эффективно управляется специально созданными национальными и наднациональными структурами.

Вышесказанное подтверждает важность безотлагательного начала комплексной, системной и должным образом организованной и управляемой работы по проектированию и созданию перспективной НПС. Ниже описываются основные принципы, которых, по мнению автора, необходимо придерживаться при создании НПС.

В качестве основного принципа должно быть принято, что НПС создается в интересах всего общества. Данный принцип должен неизменно соблюдаться при принятии любых решений, сопровождающих процесс строительства: концептуальных, архитектурных или организационных. В целях его реализации на самых ранних этапах разработки концепции и проектирования необходимо предусмотреть механизмы защиты от лоббирования интересов отдельных групп участников и попыток отдельных участников заложить в дизайн перспективной НПС элементы, которые в дальнейшем обеспечат их интересы.

Несмотря на то что НПС имеет для общества самостоятельную ценность, т.к. позволяет решить ряд насущных проблем, ее создание не должно превратиться в отдельный, ни с чем не связанный проект. Поскольку НПС – это часть экономической модели будущего общества, проект по созданию НПС необходимо рассматривать как один из проектов целостной программы создания “электронного общества”.

НПС должна проектироваться с прицелом на далекое будущее исходя из перспективных технологий и возможностей, которых еще нет, но которые могут появиться. Архитектура и стандарты должны закладываться с хорошим запасом расширяемости, чтобы в дальнейшем их можно было безболезненно адаптировать под новые технические и технологические возможности. Такой “метод забегания вперед”, закладывая унификацию и стандартизацию заранее, по мнению автора, способен значительно сократить время выработки правильных окончательных решений (намного быстрее, чем эволюционный неуправляемый процесс).

Кроме того, в условиях известного технологического отставания России такой подход дает возможность обратить слабость в силу, пропустив некоторые стадии эволюционного развития, “перейти из прошлого сразу в будущее, минуя настоящее”. Такая стратегия позволяет быстрее создать “новую экономику” по сравнению с развитыми странами, которые вынуждены учитывать необходимость сохранения ранее сделанных инвестиций, что влияет как на скорость, так и на направление развития.

Вышеописанный подход может быть дополнен принципом поэтапного развития. В случаях, когда это возможно, выделение относительно коротких этапов, каждый из которых дает частный, но быстрый и ощутимый результат. При этом, однако, внедрение базовых компонентов НПС должно делаться в первую очередь.

При обсуждении проблемы перевода бизнес-процессов в электронную форму часто делается ссылка на принцип функциональной эквивалентности, смысл которого в том, что в электронном мире процессы выглядят так же, как и в физическом, с единственным отличием в форме документов и коммуникаций. Такой подход представляется в принципе неверным, так как не позволяет в полной мере использовать преимущества мира электронных взаимодействий. Технологические и технические инновации открывают возможность не только более эффективной организации уже существующих процессов (через автоматизацию, оптимизацию и электронификацию), но и реализации принципиально новых форм взаимодействий.

При проектировании общества будущего, и в частности перспективной НПС, в первую очередь необходимо делать акцент на выявление принципиально новых возможностей и только во вторую очередь – на оптимизации существующих процессов путем использования новых возможностей. При этом вряд ли можно ожидать, что путем эволюционной трансформации существующих технологий может быть создана качественно другая перспективная НПС. К сожалению, существующие сейчас решения только в очень незначительной степени могут рассматриваться как основа перспективной НПС. Уместно сделать вывод о необходимости полного реинжиниринга платежной системы и создания отдельных компонентов “с нуля”.

Как результат, при проектировании перспективной НПС необходимо исходить из того, что инвестиции делаются в будущее, а вопрос сохранения уже сделанных инвестиций и получения прибыли отходит на второй план и должен учитываться настолько, насколько это не мешает основной задаче – построению перспективной НПС. Тем не менее, все существующие платежные технологии и решения, включая платежные карты, существующие системы переводов без открытия счета, терминальные системы приема платежей, системы электронных денег и т.п., обязательно должны быть проанализированы на предмет возможности их интеграции в структуру перспективной НПС (но не в ущерб правильному проектированию). В случаях, когда это возможно, такая интеграция позволит привлечь к использованию услуг НПС пользователей существующих частных платежных систем, что позволит значительно сократить время “принятия” перспективной НПС пользователями и время окупаемости инвестиций.

Ключевым для успешного создания и работы НПС является вопрос системы управления развитием и функционированием НПС. С учетом всего вышесказанного, известные крайности – “100%-ный государственный” подход, когда все функции управления централизованы и находятся в руках государства, и “100%-ный рыночный” подход, когда развитие и функционирование происходят стихийно, без какого-либо внешнего регулирования, – скорее всего не подходят, и более оптимальной является “гибридная” модель управления, комбинирующая государственное и рыночное управление.

В случае с НПС необходимость применения гибридной модели управления обусловлена тем, что успешность создания и функционирования НПС зависят от того, насколько эффективно будут решены две важные задачи, требующие изменения различных моделей управления: (1) выработка единого для всех участников набора стандартов и правил и (2) обеспечение конкуренции в области обслуживания конечных потребителей сервисов НПС.

В области выработки стандартов однозначно необходима “управляющая рука” государства. Вряд ли можно ожидать, что такие стандарты появятся эволюционным путем в результате “рыночного” взаимодействия конкурирующих друг с другом участников. В случае 100%-ного рыночного подхода к выработке стандартов скорее можно ожидать превращения в “национальный стандарт” предложения участника, который сможет каким-либо способом навязать остальным свою “правду жизни”. В этом случае наиболее вероятным представляется сценарий превращения в НПС одного из существующих решений, т.е. по сути под лозунгами “рыночных подходов” будет иметь место не создание обществом эффективной НПС будущего, а банальное занятие одним из участников рынка монопольного положения.

Передавая функции проектирования НПС в руки государства, крайне важно правильно определить ответственного за качество дизайна и развитие НПС. С учетом изложенного выше представляется, что это может быть любая уполномоченная системообразующая государственная структура, обеспечивающая адекватными масштабу задачи финансовыми ресурсами, имеющая опыт и специалистов в области организации платежей, расчетов и денежного обращения. В других странах, как правило, в качестве такого ответственного выступает центральный банк или аффилированная с ним структура со значительной долей участия государства в капитале.

Учитывая сложность задачи проектирования перспективной НПС, правильно спроектировать столь сложную систему “за один проход” невозможно, хотя бы в силу инерционности человеческого мышления и изменения критериев правильности по мере продвижения проекта вперед. Таким образом, процесс проектирования и создания НПС неизбежно будет итеративным с многочисленными возвратами, переосмыслением и корректировками. При этом огромное значение имеет максимально тщательная проработка концепции НПС на старте. Все остальные этапы, в том числе разработка нормативно-правовой базы, создание отдельных компонентов НПС, могут реализовываться только после появления концепции.

Оптимальным представляется создание рабочей группы под управлением указанной выше уполномоченной государственной структуры с адекватным финансированием со стороны государства (привлечение средств коммерческих структур нежелательно, так как может нарушить принцип нейтральности). Для работы в группе должны быть привлечены представители профессиональных кругов, будущих участников, профильных академических институтов, крупных российских и зарубежных ученых и экспертов, специализирующихся в области теории и практики денег, расчетов и платежей, а также профильных министерств и ведомств и т.п. Обязательно глубокое изучение опыта других стран. Особое внимание должно быть уделено проектам, осуществляемым в настоящее время Европейским союзом.

**РОЛЬ БАНКА РОССИИ  
В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**



## **АКТУАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА РЕГУЛИРОВАНИЯ РАСЧЕТОВ БАНКА РОССИИ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

**Меженинова Е.Г.,**  
директор Департамента регулирования расчетов  
Банка России

### **1. ЗАДАЧИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РАМКАХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

Проект федерального закона “О национальной платежной системе” находится в центре внимания многих выступлений нашего совещания, в которых рассматриваются различные аспекты регулирования. Мне хотелось бы остановиться на направлениях совершенствования нормативного регулирования безналичных расчетов в рамках разрабатываемого законодательства. Эта работа очень важна, поскольку существенные изменения вносятся и в главу 46 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, регулиующую расчеты. После принятия изменений нормативное регулирование безналичных расчетов должно будет осуществляться исходя из наличия значительного числа норм прямого действия, что повлияет на структуру нормативного регулирования.

Кроме правовых факторов, необходимо также указать на экономические и технологические факторы, обуславливающие изменения нормативного регулирования. Экономические факторы связаны с повышением эффективности обработки платежей для кредитных организаций, что предполагает оптимизацию реквизитного состава и правил заполнения расчетных документов и сближение их с международными стандартами, содействие новым платежным инструментам и процедурам, в том числе для осуществления регулярных платежей. Технологические факторы связаны с активным использованием кредитными организациями банковских автоматизированных систем и технологий электронного документооборота. В сфере розничных платежных услуг активно используются электронные средства платежа, к которым относятся платежные карты, системы интернет-банкинга, использование мобильных телефонов, электронных терминалов и другие способы дистанционного расчетного обслуживания. В связи с этим возникает необходимость специального нормативного регулирования расчетных операций, осуществляемых с использованием электронных средств платежа.

Новая модель нормативного регулирования безналичных расчетов будет основана на следующих принципах:

- установление унифицированных правил осуществления безналичных расчетов вне зависимости от участников расчетов и формы расчетного документа (на бумажном носителе или в электронном виде);
- постепенный переход от описания конкретных действий, совершаемых в процессе безналичных расчетов, к определению основных этапов перевода денежных средств и введению требований к результатам каждого этапа;
- установление единого порядка заполнения форм расчетных документов, при котором одни и те же реквизиты разных расчетных документов заполняются по единым правилам;
- определение особенностей электронного документооборота, в том числе ведения картотек в электронном виде;
- постепенное формирование “банковских” и “клиентских” платежных инструментов.

В рамках разрабатываемого законодательства о национальной платежной системе предусмотрены изменения в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации в части осуществления расчетов платежными требованиями как отдельной формы расчетов с возможностью использования документов прямого дебета в электронном виде.

В связи с этим Департаментом регулирования расчетов Банка России (далее – Департамент) будет проводиться работа по расширению использования прямого дебета в расчетах между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями. В этих целях будут реализовываться мероприятия, направленные на унификацию стандартов обмена информацией, разработку



общих правил и процедур межбанковского взаимодействия с участием клиентов различных кредитных организаций, а также формирование необходимой межбанковской инфраструктуры.

Одновременно в целях оперативного решения вопросов, возникающих у кредитных организаций по осуществлению расчетов платежными требованиями и ведению картотек неоплаченных расчетных документов с использованием автоматизированных систем, Департаментом в рамках работ по совершенствованию правил осуществления платежей и переводов денежных средств начата разработка проекта Указания Банка России “Об особенностях осуществления расчетов платежными требованиями в электронном виде и ведения картотек неоплаченных расчетных документов в электронном виде”. Данный проект при сохранении основных принципов расчетов платежными требованиями и ведения картотек неоплаченных расчетных документов, установленных нормативными актами Банка России, предусматривает порядок проведения расчетов и ведения картотек с учетом особенностей электронного документооборота.

## **2. ЗАДАЧИ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ**

### *Концепция наблюдения*

В ряду актуальных задач Департамента находится разработка концептуального подхода к деятельности по организации и осуществлению наблюдения в национальной платежной системе России. Данный подход опирается на лучшую международную практику наблюдения за платежными системами и основывается на разработанных Комитетом платежных и расчетных систем Банка международных расчетов (КПРС БМР) принципах эффективного наблюдения, международных стандартах для платежных систем и методологии оценки.

Сложность задачи состоит в том, чтобы адаптировать международный опыт наблюдения применительно к российской действительности, находясь при этом в рамках действующего законодательства Российской Федерации. При разработке необходимо учитывать также перспективы разрабатываемого в настоящее время специального законодательства для национальной платежной системы России (законопроект “О национальной платежной системе”), устанавливающего правовые основы национальной платежной системы, в том числе в сфере наблюдения за ее институциональными и инфраструктурными элементами, включая платежные системы.

Основные аспекты концептуального подхода к проведению наблюдения в национальной платежной системе России будут уже в ближайшее время представлены Департаментом на страницах издания Банка России “Платежные и расчетные системы”. Данной публикацией Департамент открывает новую серию издания под названием “Наблюдение за платежными и расчетными системами”, задача которой заключается в том, чтобы информировать общественность о проводимой Банком России деятельности в области наблюдения за платежными системами<sup>1</sup>.

Материалы первого выпуска данной серии представляют актуальные вопросы законодательного регулирования деятельности платежных систем в РФ и концептуального подхода Банка России к наблюдению за ними, а также демонстрируют аспекты практической деятельности по наблюдению за платежными системами, осуществляемой Банком России в настоящее время.

### *Мониторинг и оценка платежных систем, взаимодействие с платежной инфраструктурой*

Практическая деятельность по наблюдению за платежными системами, осуществляемая Департаментом в настоящее время, ведется в довольно широком диапазоне и предусматривает использование практически всего инструментария наблюдения: от мониторинга платежных систем и их оценки на соответствие международным стандартам до работы, характеризующейся как “иницирование изменений в деятельности платежных систем”.

В фокусе внимания Департамента в настоящее время находятся как российские розничные платежные системы и системы, осуществляющие денежные расчеты по сделкам с ценными бумагами (системы, функционирующие на фондовых биржах ММВБ и РТС), так и международные розничные платежные системы (такие как “Visa” и “MasterCard”).

<sup>1</sup> Организация наблюдения за платежными и расчетными системами: международный опыт и подходы Банка России // Платежные и расчетные системы. Наблюдение за платежными и расчетными системами. – Банк России. – Декабрь 2010. – Вып. 22 (<http://cbr.ru/publ/PRS/prs22.pdf>).

Указанная деятельность является исключительно важной для Департамента. Сам факт ее проведения позволяет констатировать, что Банк России следует предписаниям международной методологии наблюдения. Результаты этой работы позволяют сфокусировать внимание на аспектах эффективности и бесперебойности функционирования платежных систем и выявить как положительные, так и потенциально слабые стороны их работы.

Проведению этой работы способствует налаживание взаимодействия с организациями платежной инфраструктуры посредством поддержания постоянных рабочих контактов с их представителями, а также операторами международных розничных платежных систем, находящимися за рубежом: организуются семинары (учебные мероприятия), проводятся встречи и совещания, на которых в том числе определяются задачи среднесрочного планирования совместной деятельности.

Результаты этой работы послужат, в частности, задачам разработки национальных стандартов (требований) для платежных систем, а также показателей функционирования платежных систем и порядка их составления и представления, в том числе в виде обязательной регулярной отчетности в Банк России.

Кроме того, в перспективной деятельности результаты этой работы будут полезны при подготовке новых нормативных актов Банка России, документов рекомендательного или концептуального характера в сфере наблюдения.

В рамках среднесрочного планирования совместной деятельности Департамент определил для себя ряд приоритетных аспектов и собирается в ближайшее время сосредоточить основные усилия на:

- достижении единого понимания необходимости доработки рабочей документации платежных систем в целях обеспечения ее соответствия требованиям к Правилам платежных систем, предусмотренным законопроектом;
- проведении работ, связанных с организацией деятельности по совместному наблюдению за международными платежными системами путем налаживания сотрудничества с иностранными центральными банками и созданием проекта соответствующего международного документа (соглашения, меморандума) о сотрудничестве, включающего принципы совместного наблюдения, в том числе в части обмена информацией.

### **3. ЗАДАЧИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

Информация, получаемая Департаментом при изучении методологии наблюдения за международными платежными системами, показывает, что деятельность кредитных организаций, прежде всего имеющих развитую корреспондентскую сеть и проводящих расчеты в значительных объемах по открытым у нее корреспондентским счетам, может быть сопряжена с наличием рисков, присущих платежным системам.

Департаментом в начале текущего года Письмом от 8.02.2010 № 18-Т “О своевременности осуществления расчетов по корреспондентским счетам и мерах по управлению рисками при осуществлении расчетов” (далее – Письмо 18-Т) были доведены до кредитных организаций рекомендации, направленные на усиление мер по управлению рисками и своевременному проведению расчетов.

Фактически в данном письме впервые было уделено внимание расчетному риску. На основе этого письма Департаментом была разработана анкетная форма для обследования кредитных организаций по выполнению содержащихся в нем рекомендаций.

Силами территориальных учреждений Банка России, являющихся опорными объектами Банка России по платежной системе Российской Федерации, было опрошено в Москве 468 банков (87% от общего количества зарегистрированных в регионе кредитных организаций), Санкт-Петербурге – 40 банков (100% от общего количества зарегистрированных в регионе кредитных организаций), Башкирии – 9 из 11 зарегистрированных в регионе кредитных организаций.

Результаты опроса показали, что большинство кредитных организаций следуют данным рекомендациям. Наиболее комплексные мероприятия проводят крупнейшие по размеру капитала банки. Среди них большое значение с точки зрения системной значимости и обобщения российского опыта имело обследование ОАО “Сбербанк России” и ОАО Банк ВТБ, которые являются расчетными банками международных розничных платежных систем “Visa” и “MasterCard”.

Кроме того, после опубликования Письма 18-Т целый ряд кредитных организаций внес значимые изменения во внутренние документы и регламенты, учитывающие рекомендации Банка России.

В настоящее время Департаментом ведется работа над дальнейшим углублением в проблематику рисков платежных систем, что может воплотиться в ряд новых рекомендаций. В них могут быть раскрыты определения рисков, обычно относящихся к платежным системам: правовой, расчетный, операционный и системный. Кроме того, рекомендации будут раскрывать содержание рисков через совокупность категорий, называемых профилями рисков. К ним отнесены: источник, локализация, форма реализации, последствия реализации, оценка уровня и оценка последствий реализации рисков.

#### **4. ЗАДАЧИ В СФЕРЕ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Наряду с нормативным регулированием розничных платежей важной задачей Департамента является осуществление мониторинга рынка розничных платежных услуг в форме исследований его различных сегментов и подготовки соответствующих аналитических материалов. В частности, в 2010 году подготовлен обзор российского рынка платежных карт за 2009 год с описанием характеристик и тенденций развития деятельности платежных систем в разрезе федеральных округов. В рамках данного обзора приведен сравнительный анализ российского и зарубежного рынков платежных карт, изучены проблемы мошенничества и рассмотрены меры, принимаемые для борьбы с ним.

К основным выводам исследования можно отнести следующие. Во-первых, результаты свидетельствуют о дисбалансе развития рынка платежных карт, в том числе по показателю развития инфраструктуры в российских регионах, на устранение которого должны быть направлены усилия участников рынка. Во-вторых, следует отметить инициативы кредитных организаций по интеграции платежной инфраструктуры (процессинговых центров, банкоматов и терминалов), обслуживающей платежные карты по единым правилам и тарифам. В целом можно отметить, что подготовленный Департаментом обзор вызвал заинтересованность у участников как российского, так и международного рынков.

В 2010 году Департамент провел мониторинг действующих на территории Российской Федерации 17 систем денежных переводов и ФГУП «Почта России». По его итогам можно констатировать, что общий объем переводов денежных средств физических лиц внутри страны в 2009 году составил 636,6 млрд. рублей (7,6% к ВВП). Данный мониторинг проводился в целях определения приоритетных направлений развития систем денежных переводов (включая инновации в сфере денежных переводов), подходов по управлению рисками, факторов, сдерживающих развитие рынка денежных переводов (в т.ч. законодательного и нормативного регулирования), а также анализа текущей ситуации и понимания общих тенденций развития данного сегмента рынка розничных платежей. Информация, полученная в ходе мониторинга, послужила основой для подготовки соответствующего аналитического материала, характеризующего рынок денежных переводов в Российской Федерации.

Отдельного внимания заслуживает проводимая Департаментом работа по мониторингу систем денежных переводов в целях соотнесения результатов их деятельности со стандартами международной практики, определенных в том числе в «Общих принципах оказания услуг по международным переводам денежных средств» – документе, подготовленном КПРС БМР и Всемирным банком. Проведенный анализ, основанный на принципе самооценки, помогает Банку России формировать представление о соответствии систем денежных переводов международным стандартам по таким критериям, как эффективность и бесперебойность функционирования и определять подходы к разработке необходимых рекомендаций для них в целях следования наилучшей международной практике.

Кроме того, Департамент в соответствии с утвержденным руководством Банка России «Подходами Банка России по проведению мониторинга небанковских операторов розничных платежных услуг» на регулярной основе осуществляет мониторинг небанковских операторов розничных платежных услуг по каждому сегменту рынка:

- в сети Интернет («ПС Яндекс.Деньги» и др.);
- в сетях мобильной связи («Билайн», МТС, «Мегафон» и др.);
- по приему наличных денежных средств («QIWI» (КИВИ), «Группа компаний Киберплат» и др.);
- в области микрокредитования (например, «Российский микрофинансовый центр»);
- в области оказания ломбардных услуг (например, «Некоммерческое партнерство «Лига ломбардов»);
- в области организации розничной платежной инфраструктуры (например, процессинговый центр – «Компания объединенных кредитных карточек»).

Целью указанного мониторинга является выявление существующих тенденций на рынке розничных платежных услуг на основе количественных и качественных показателей деятельности указанных операторов, а также формирование подходов по регулированию и наблюдению за розничными системами, операторами которых являются некредитные организации.

Особое значение Департамент придает работе по привлечению территориальных учреждений Банка России к проведению в регионах анализа текущего состояния и тенденций развития розничных платежей, выявлению факторов, сдерживающих их развитие, а также новым проектам в социальной и бюджетных сферах с применением платежных карт. Методологической основой для проведения данной работы послужили разработанные в 2010 году «Методические рекомендации по проведению территориальными учреждениями Банка России мониторинга и анализа розничных платежей» (Письмо Банка России от 15.01.2010 № 8-Т).

Важным итогом мониторинга развития розничных платежных услуг является и выявление инновационных направлений их развития. Так, в процессе работы были выявлены факторы, свидетельствующие о популяризации использования населением платежных карт за счет предложения кредитными организациями новых возможностей. Например, популярность услуги по переводу денежных средств «с карты на карту» в России во многом обусловлена ее удобством для клиентов (отсутствует необходимость посещения отделений банков) и доступностью для трудовых мигрантов. Кроме того, в настоящее время наблюдается увеличение количества операций по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, провайдеров кабельного телевидения и т.п., совершаемых посредством банкоматов и мобильных телефонов.

К инновациям следует также отнести и эмитируемые кредитными организациями «виртуальные» карты, которые предназначены для оплаты товаров и услуг в сети Интернет и позволяют в отличие от обычных платежных карт совершать платежи дистанционно (непосредственно из дома) и безопасно (за счет их одноразового использования в пределах суммы платежа).

В целях разъяснения отдельных норм Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», в частности касающихся порядка эмиссии предоплаченных банковских карт, Департамент подготовил Письмо Банка России от 12.08.2010 № 115-Т «Об идентификации физического лица при выдаче ему предоплаченной карты», разъясняющее порядок проведения кредитной организацией идентификации клиента – физического лица в связи с приобретением им предоплаченной карты на сумму, не превышающую 15 тыс. рублей.

Важным событием, которое окажет существенное влияние на рынок платежных карт и розничных платежей в целом, стало принятие Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», регулирующего в том числе организацию деятельности по выпуску, выдаче и обслуживанию универсальных электронных карт, с использованием которых граждане России смогут как получать различные государственные и муниципальные услуги, так и их оплачивать. Кроме того, банковское приложение универсальной электронной карты будет использоваться в режиме обычной платежной карты. Указанный закон предусматривает участие Банка России в ряде мероприятий по его реализации совместно с Министерством экономического развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

По нашему мнению, внедрение социальных карт должно дополнять, а не вытеснять использование банковских карт, имитированных кредитными организациями, не участвующими в проекте по выпуску универсальных электронных карт. Для держателей последних должна быть обеспечена возможность получения наличных в банкоматах и совершения других операций по прозрачным правилам и тарифам независимо от того, «свой» это банк или «чужой». В связи с этим Департаментом поддерживаются инициативы кредитных организаций по совместному использованию их инфраструктуры. Примером таких инициатив может служить объединенная инфраструктура 23 кредитных организаций, включающая в себя по состоянию на 1.06.2010 уже более 3,5 тыс. банкоматов и 1,6 тыс. терминалов, расположенных во многих регионах Российской Федерации.

Вопросы развития финансовой грамотности также занимают заметное место в деятельности Департамента. В частности, в рамках организации информирования населения о предоставляемых кредитными организациями розничных платежных услугах и связанных с ними рисках Департамент подготавливает письма Банка России, носящие рекомендательный характер. Примером такой работы является выпущенная Департаментом памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»

(Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т). Она поможет повысить информированность клиентов о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов, ПИНа и других данных, а также на снижение возможных рисков при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

В настоящее время Департамент завершает работу над письмом Банка России, в которое включены рекомендации по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием. Целью рекомендаций является повышение качества обслуживания кредитными организациями держателей банковских карт посредством информирования их о способах и местах использования банковской карты, установлении лимитов на совершение операций с банковскими картами, порядке взаимодействия с кредитной организацией в случае утраты банковской карты, сроках рассмотрения претензий и другие вопросы.

В целях выработки единых подходов, направленных на развитие розничных платежных услуг (повышение их доступности, безопасности и эффективности, а также повышение финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей), Департаментом совместно с Главным управлением Банка России по Самарской области было проведено совещание, на котором обсуждались вопросы усиления взаимодействия участников рынка розничных платежных услуг с целью создания благоприятной среды для дальнейшего развития платежных технологий и повышения финансовой грамотности населения и защита прав потребителей в сфере розничных платежных услуг.

Организация Департаментом данного совещания позволила представителям территориальных учреждений Банка России поделиться передовым опытом реализации мероприятий в области развития розничных платежных услуг и повышения финансовой грамотности населения, а также обсудить инициативы коммерческих и некоммерческих организаций в данной области. Одной из таких инициатив стала программа, разработанная Самарским областным институтом повышения квалификации и переподготовки работников образования, которая содержит курс переподготовки учителей средних образовательных учреждений, направленный на повышение финансовой грамотности школьников старших классов. Данная программа вызвала бурное обсуждение, а также искренний интерес участников совещания, в том числе представителей Министерства финансов и Министерства образования Самарской области.

Также Департамент в целях повышения финансовой грамотности школьников старших классов в июне 2009 и 2010 годов провел совместно с профильными некоммерческими организациями встречи в формате круглого стола с учащимися выпускных классов одной из московских школ. В рамках указанных встреч обсуждались вопросы безопасного использования банковских карт, а также вопросы личного финансового планирования школьников. Школьники и учителя с большим интересом приняли участие в данных встречах, активно интересовались вопросами совершения операций с использованием банковских карт, а по итогам встреч высказали пожелания в отношении мероприятий, которые на их взгляд могли бы максимально эффективно способствовать повышению финансовой грамотности школьников.



## **НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ**

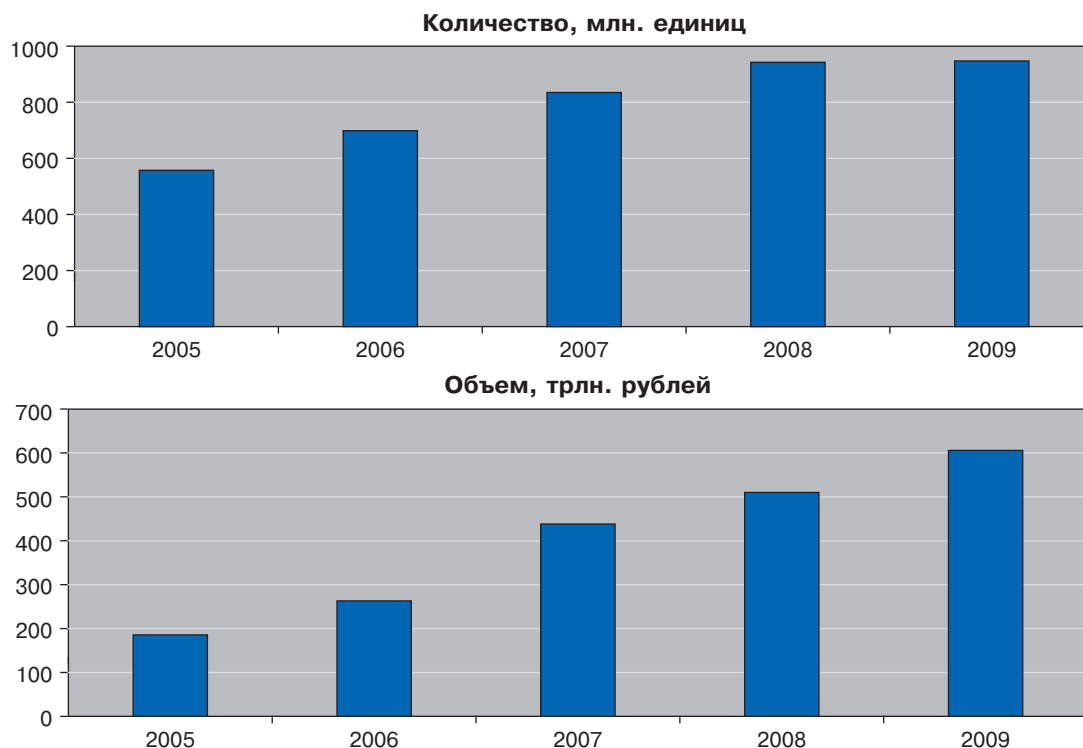
**Батырев Т.К.,**  
*директор Департамента регулирования, управления  
и мониторинга платежной системы Банка России*

Платежная система Банка России является одним из ключевых механизмов реализации денежно-кредитной и бюджетной политики в Российской Федерации. Цели деятельности Банка России, его функции и полномочия в отношении платежной системы обеспечивают ее доминирующую роль в платежной системе Российской Федерации.

Через платежную систему Банка России осуществляются значительные по количеству и объему платежи, проводимые в платежной системе Российской Федерации. Платежная система Банка России является системно значимой платежной системой в Российской Федерации.

Рисунок 1

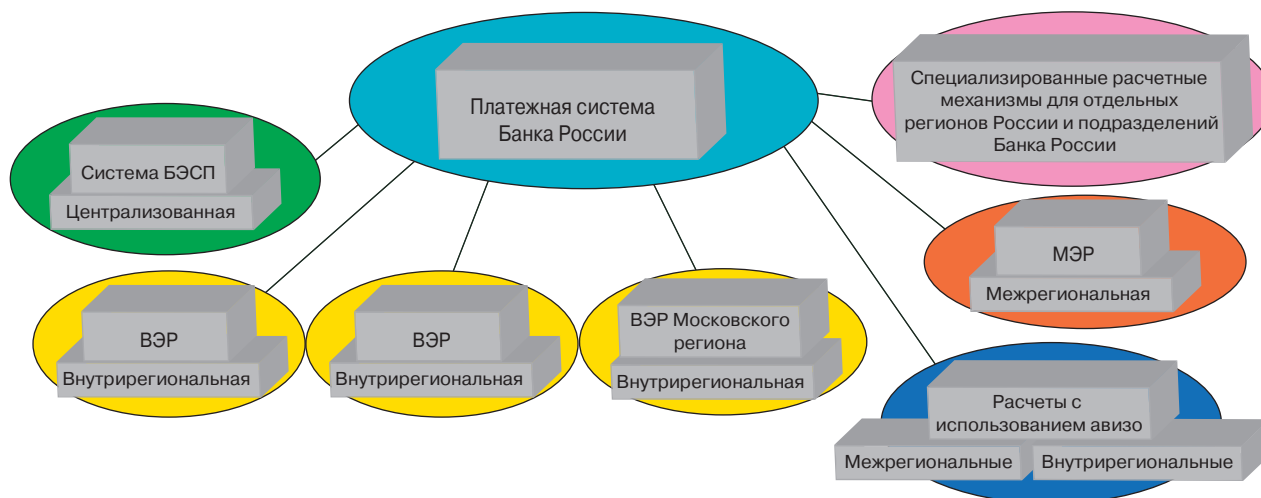
**Платежи, проведенные через платежную систему Банка России**



Заметно улучшился один из основных показателей эффективности платежной системы – отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП. Он увеличился с 12,4 в 2008 году до 15,6 в 2009 году.

Рисунок 2

**Структура и состав элементов действующей модели платежной системы Банка России**



Совокупность систем расчетов и расчетных механизмов, обеспечивающих проведение платежей в каждом из регионов (группе регионов) Российской Федерации в соответствии с установленными графиками по местному времени в девяти часовых поясах составляет региональную компоненту платежной системы Банка России.

Эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России обеспечивается комплексом правил и процедур проведения платежей и осуществления расчетов на базе собственной информационно-технической инфраструктуры системы коллективной обработки платежной информации и реализации политики безопасности.

На 1.07.2010 количество участников платежной системы Банка России составило 17 719, из них:

- 627 учреждений Банка России, из них 36,7% (230) являются участниками системы банковских электронных срочных платежей (системы БЭСП);
- 3267 кредитных организаций (филиалов), из них 31,0% (1012) являются участниками системы БЭСП;
- Федеральное казначейство и его территориальные органы, при этом все являются участниками системы БЭСП.

В первом полугодии 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года более чем в 3 раза увеличилась доля объема платежей, проведенных через систему БЭСП, в общем объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, что свидетельствует о постепенном перераспределении платежей клиентов Банка России и собственных платежей Банка России из систем внутрирегиональных (ВЭР), межрегиональных расчетов (МЭР) и расчетов по авизо в систему БЭСП.

Таким образом, изначально предназначенная для перевода срочных приоритетных платежей, генерируемых финансовыми рынками (межбанковским, валютным, рынком ценных бумаг), система БЭСП постепенно развивается до полномасштабного инструмента для проведения крупных платежей в режиме реального времени. Она начинает выполнять свою главную функцию, направленную на повышение эффективности финансовой системы страны, – перевод срочных платежей на крупные суммы в реальном времени.

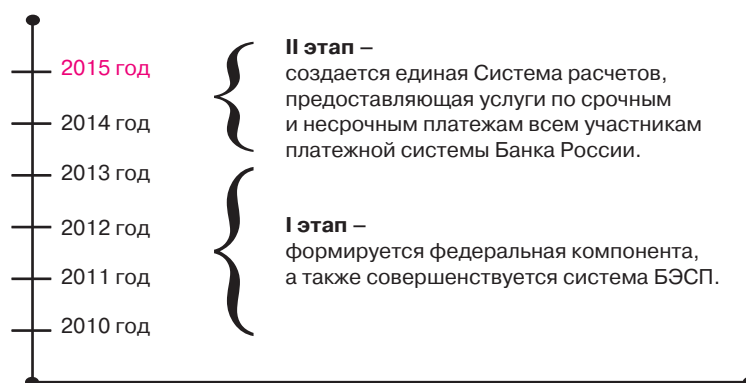
В ближайшие годы Банк России продолжит реализацию мероприятий по дальнейшему комплексному развитию собственной платежной системы, в том числе по развитию и совершенствованию системы БЭСП в соответствии с “Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года”, одобренной решением Совета директоров Банка России (протокол № 16 от 16.07.2010) (далее – Концепция).

Основу перспективной платежной системы Банка России будет составлять единая, универсальная, централизованная на федеральном уровне многосервисная система расчетов, в которой реализуются функциональные возможности системы БЭСП и возможности действующих сервисов региональных компонент платежной системы Банка России с учетом их развития в направлениях, предусмотренных Концепцией.

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. Реализация Концепции будет осуществляться в два этапа.

Рисунок 3

**Этапы реализации “Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года”**



На первом этапе будет обеспечена централизация расчетов на основе централизации обработки платежной информации и формирования нормативной базы централизованного осуществления расчетов. При этом будет обеспечено объединение всех региональных компонент платежной системы Банка России в единую федеральную компоненту платежной системы Банка России (далее – федеральная компонента). 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.

Реализация первого этапа позволит: участникам финансовых рынков и операторам частных розничных платежных систем снизить риски за счет завершения расчетов через систему БЭСП денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России (для финансовых рынков – с использованием механизмов “поставка против платежа” и “платеж против платежа”); зарубежным банкам (CLS-банк, Euroclear) и российским кредитным организациям осуществлять расчеты в российских рублях через систему БЭСП с использованием системы SWIFT; Банку России реализовать механизм централизованного предоставления ликвидности кредитным организациям в режиме реального времени, а также повысить надежность и снизить издержки функционирования платежной системы Банка России за счет снижения операционных рисков и обеспечения сквозной обработки платежной информации.

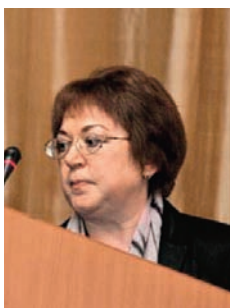
На втором этапе функциональные возможности системы БЭСП и федеральной компоненты будут консолидированы в единой, централизованной на федеральном уровне системе расчетов Банка России. Будет обеспечена возможность проведения срочных и несрочных платежей участников с их банковских счетов в рамках общей ликвидности, что позволит ее участникам (прежде всего кредитным организациям, имеющим филиалы, Федеральному казначейству и его территориальным органам) повысить эффективность использования ликвидности за счет ее консолидации на едином банковском счете в Банке России.

Реализация Концепции позволит создать надежную, прозрачную, доступную и удобную в использовании платежную систему Банка России, обеспечивающую:

- повышение эффективности проведения единой государственной денежно-кредитной политики за счет осуществления в режиме реального времени расчетных операций по ее реализации;
- повышение устойчивости банковской системы Российской Федерации к распространению рисков путем осуществления контроля их возникновения и локализации со стороны Банка России;
- создание условий, способствующих повышению эффективности функционирования национальных финансовых рынков, в том числе за счет использования принятых в международной практике надежных механизмов расчетов по заключенным сделкам;
- расширение возможностей кредитных организаций и их клиентов по использованию расчетных услуг Банка России при сокращении издержек на проведение платежей;
- предоставление Федеральному казначейству новых возможностей для эффективного решения задач при осуществлении контроля доходной части и управления расходной частью федерального бюджета.



# **РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ**



## О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОСТРОЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО ЦЕНТРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Канафина Р.М.,**

*заместитель директора Департамента регулирования, управления  
и мониторинга платежной системы Банка России*

В соответствии с "Концепцией создания международного финансового центра в Российской Федерации", одобренной Правительством Российской Федерации (Протокол от 5.02.2009 № 4), развитие платежной системы Банка России, являющейся системно значимой в Российской Федерации, будет направлено на обеспечение финансовой стабильности в стране путем эффективного, надежного и безопасного обслуживания всех участников расчетов.

Система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП) предоставляет возможность осуществлять расчеты в режиме реального времени в едином регламенте прямым участникам вне зависимости от их местонахождения на территории Российской Федерации. Для того чтобы максимально использовать преимущества системы БЭСП, целесообразно завершить включение в систему БЭСП всех кредитных организаций, отвечающих требованиям к участникам системы.

Кроме того, для создания специализированного интерфейса для осуществления расчетов в системе БЭСП с использованием системы SWIFT необходимо доработать форматы электронных сообщений, применяемых в платежной системе Банка России, в части обеспечения их совместимости с форматами SWIFT с целью предоставления участникам возможности сквозной автоматизированной обработки платежей.

С целью предоставления возможности осуществления эффективных трансграничных расчетов российскими и иностранными кредитными организациями в российских рублях и иностранной валюте необходимо создать интерфейс, который обеспечит взаимодействие системы БЭСП с системой расчетов CLS-банка.

Для реализации указанной Концепции был разработан "План мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации", утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.07.2009 № 911-р.

Пункт 7 Плана предусматривает развитие платежной системы Банка России, в том числе:

- завершение включения в систему БЭСП всех кредитных организаций, отвечающих требованиям к участникам;
- доработку форматов электронных сообщений, применяемых в платежной системе Банка России, в части обеспечения их совместимости с форматами SWIFT для осуществления расчетов.

Для выполнения данного Плана Банком России была проведена оптимизация процедуры включения кредитных организаций в систему БЭСП и пересмотрены требования к участию в системе БЭСП.

С 27.08.2010 для вступления кредитной организации в систему БЭСП в качестве прямого участника требуется заявление о включении в систему БЭСП и соответствие условиям участия в системе БЭСП<sup>1</sup>, для вступления кредитной организации в качестве ассоциированного участника необходимо соответствие условиям участия в системе БЭСП<sup>1</sup>, заявление о включении в систему БЭСП не требуется. В результате количество участников системы БЭСП по сравнению с 1.09.2009 увеличилось почти в 3 раза и на 1.10.2010 составило более трех тысяч участников.

Пункт 8 Плана предусматривает доработку системы БЭСП, включая:

- внедрение механизма расчетов с использованием принципов "поставка против платежа" и "платеж против платежа";
- создание специализированного интерфейса для осуществления расчетов в системе БЭСП с использованием системы SWIFT.

<sup>1</sup> Банковская лицензия, корреспондентский счет (субсчет), открытые в подразделении расчетной сети – особом участнике расчетов (ОУР), участие в обмене электронными сообщениями с Банком России.

В рамках реализации данного пункта первоочередной задачей является перевод расчетов по сделкам на финансовых рынках в систему БЭСП. В связи с этим в систему БЭСП в качестве прямых участников включены инфраструктурные организации финансовых рынков: НКО ЗАО "Расчетная палата ММВБ", 6 ее филиалов и ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Начато проведение платежей между Банком России и "Расчетной палатой ММВБ" в системе БЭСП:

- по собственным операциям Банка России на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ";
- по представлению (возврату) кредитов без обеспечения;
- по собственным операциям Банка России на единой торговой сессии (ЕТС).

Проводится работа по внедрению механизма взаимодействия системы БЭСП с системой SWIFT и осуществляется его опытная эксплуатация по проведению платежей между прямыми участниками расчетов.

Банк России также разрабатывает новые форматы расчетных документов и электронных сообщений. Основные требования к новому формату расчетного документа:

- обеспечение возможности применения банками независимо от используемого способа направления поручений в Банк России (SWIFT или ЕТКБС);
- установление возможности идентификации банков (резидентов и нерезидентов) по SWIFT BIC;
- установление реквизитов расчетного документа, обеспечивающих программное взаимное преобразование финансовых сообщений формата SWIFT FIN и национальных форматов расчетных документов;
- возможность применения английского языка при переводе средств через Банк России по поручениям и в пользу банков-нерезидентов и их клиентов.



## **РАЗВИТИЕ НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ В ОБЛАСТИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ. ВНЕДРЕНИЕ СЕРВИСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ БАНКА РОССИИ**

**Севрюгина Т.В.,**

*начальник Управления регулирования платежной системы Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России*

Развитие нормативной базы платежной системы Банка России в части внедрения расчетных сервисов осуществляется Банком России с позиций потребностей групп участников платежной системы и оценки уровня рисков при осуществлении ими расчетов. В настоящее время отмечается тенденция быстрого роста объема платежей в системе БЭСП на фоне стабильного роста платежей в системе внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) и его снижения в системе межрегиональных электронных расчетов (МЭР). Также значительно увеличилась величина средней суммы платежа в системе БЭСП, нежели в системах ВЭР и МЭР. Доля платежей кредитных организаций (филиалов) преобладает в общем объеме платежей, проводимых через платежную систему Банка России, и сохраняется значительная доля платежей Федерального казначейства и его территориальных органов.

В частности, в 2009 году через платежную систему Банка России проведено 942,9 млн. платежей на сумму 609,9 трлн. рублей. Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило в 2009 году 15,6. Среднедневное количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, составило в 2009 году 3,8 млн. единиц, средняя сумма платежа – 646,8 тыс. рублей.

С использованием системы МЭР в 2009 году проведено 192,5 млн. платежей на сумму 69,6 трлн. рублей, или 20,4 и 11,4% от общего количества и объема проведенных платежей. С использованием системы ВЭР в 2009 году было проведено 748,7 млн. платежей на сумму 432,7 трлн. рублей, или 79,4% от общего количества и 70,9% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России.

По сравнению с 2008 годом в 2009 году использование системы БЭСП значительно увеличилось. За 2009 год проведено более 63 тыс. платежей на сумму 106,6 трлн. рублей (2,3 трлн. рублей

в 2008 году), из них 86,4% по количеству и почти 100% по объему составляли платежи на сумму более 1 млн. рублей, средняя сумма платежа достигла 1,7 млрд. рублей. Объем платежей, проведенных через систему БЭСП, в общем объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, в 2009 году составил 17,5%.

Исходя из вышеуказанных показателей, Банком России были поставлены цели: сделать участие в системе БЭСП кредитных организаций (филиалов) более доступным, а саму систему – более удобной в использовании.

В 2009 году была проведена значительная работа по совершенствованию нормативной базы системы БЭСП.

Пересмотру подверглись основополагающие нормативные акты Банка России, регулирующие функционирование системы БЭСП:

- Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени" (Указание Банка России от 16.07.2010 № 2468-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени"),
- Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У "О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России" (Указание Банка России от 29.09.2010 № 2504-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У "О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России").

В связи с внесенными изменениями значительно упростилась процедура включения клиентов Банка России в состав участников системы БЭСП, в частности изменились критерии участия и порядок включения (исключения) кредитных организаций (филиалов) в состав (из состава) участников системы БЭСП. В итоге, начиная с августа 2010 года, для включения имеющей лицензию на осуществление банковских операций кредитной организации в систему БЭСП в качестве ассоциированного участника необходимо выполнить практически единственное требование – быть участником электронного обмена с Банком России.

В целях создания международного финансового центра в Российской Федерации в августе 2010 года в систему БЭСП в качестве ассоциированных участников были включены все кредитные организации (филиалы), отвечающие требованиям к участникам, что позволит Банку России в дальнейшем проводить операции денежно-кредитной политики в режиме реального времени в системе БЭСП. У кредитных организаций (филиалов) появилась возможность проводить все срочные платежи в режиме реального времени в системе БЭСП и осуществлять расчеты по сделкам на финансовых рынках без угрозы технического дефолта в форме исключения участников из системы БЭСП.

Преимущества совершения платежей в режиме реального времени быстро оценили участники системы БЭСП. Основным сдерживающим фактором ее более широкого применения являлось то, что состав участников системы БЭСП пополнялся постепенно, и участники системы БЭСП не могли проводить срочные платежи со всеми контрагентами по расчетам. Жесткие ограничения участия в системе БЭСП несли в себе риск того, что с участником нельзя будет провести срочный платеж. В этой связи Банком России был оптимизирован порядок включения кредитной организации (филиала) в систему БЭСП в качестве прямых участников расчетов, при этом кредитная организация (филиал), исключаемая по ее желанию из прямых участников расчетов, остается участником системы в качестве ассоциированного участника расчетов.

Следует отметить, что значительная часть функций Банка России по включению в систему БЭСП и исключению из нее кредитных организаций (филиалов) возложена на территориальные учреждения Банка России, что сокращает сроки проведения указанных мероприятий и дает возможность оперативно решать возникающие вопросы на местах. Банк России осуществляет мониторинг происходящих процессов.

Для прямых и ассоциированных участников расчетов введены единые критерии участия. При этом отсутствуют требования финансового характера. Для ассоциированного участника расчетов включение (исключение) происходит на уровне территориального учреждения при выполнении (невыполнении) условий включения в систему БЭСП. Для прямого участника расчетов включение происходит по заяв-

лению кредитной организации (филиала) после получения согласия Банка России и при выполнении условий включения на уровне территориального учреждения Банка России, исключение – по заявлению о прекращении участия в системе БЭСП в прямой форме либо при невыполнении условий участия в системе БЭСП и после согласования с Банком России.

Для повышения эффективности участия клиентов Банка России в системе БЭСП введены более гибкие и одновременно более формализованные правила ограничения участия в системе БЭСП. Теперь может быть введено ограничение участия (полное либо частичное) не только прямого, но и ассоциированного участника, что позволит ему после устранения причины ограничения оперативно восстановить расчеты в системе БЭСП. Банком России определены причины, по которым участник ограничивается в направлении и получении платежей или только в их направлении, при этом отмена ограничения происходит не по сроку, а после устранения причины или при исключении участника из системы БЭСП.

Также следует отметить, что о частичном ограничении участия информируется только участник, в отношении которого введено это ограничение, о полном ограничении участия – все участники системы БЭСП. Ограничение участия по определенным нормативными актами Банка России причинам вводится (отменяется) либо особым участником расчетов, либо Департаментом регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России.

Практика работы участников системы БЭСП показала необходимость внедрения новых возможностей по управлению ликвидностью в системе БЭСП.

Нормативными актами Банка России введена дополнительная возможность по управлению ликвидностью для расчетов прямого участника расчетов в системе БЭСП. Прямые участники расчетов получили возможность определять размер ликвидности в системе БЭСП как посредством указания ее нового размера, так и величины ее изменения. Расширился перечень случаев, когда изменение ликвидности участника осуществляется за прямого участника Банком России. Для Банка России предусмотрена возможность уменьшения размера ликвидности для расчетов прямых участников расчетов в системе БЭСП в следующих случаях: снижение лимита внутрисуточного кредита, ограничение на распоряжение денежными средствами (арест средств), невозможность исполнения в платежной системе Банка России на уровне территориальных учреждений инкассового поручения по операциям денежно-кредитной политики, возникновение картотеки неоплаченных в срок расчетных документов. Тем самым достигается цель оперативно устранить причину ограничения участия прямых участников расчетов в системе БЭСП.

В целях совершенствования функционирования системы БЭСП были внесены следующие изменения в нормативные акты Банка России: определен порядок изменения формы участия в системе БЭСП и порядок перехода на обслуживание прямых участников расчетов, ассоциированных участников расчетов в другое подразделение расчетной сети Банка России; предусмотрена возможность вводить (отменять) ограничение участия прямых и ассоциированных участников расчетов в системе БЭСП не только обслуживающим особым участником расчетов, но и уполномоченным территориальным учреждением особым участником расчетов (реализация с 1.10.2010); в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) введен признак ассоциированного участника расчетов; установлен порядок продления регулярного сеанса системы БЭСП.

В перспективе Банк России планирует внесение изменений в Положение Банка России от 3.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" в части введения платежного поручения формы 0401070, а также порядка осуществления расчетов через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), открытые в Банке России.

В настоящее время ведется работа по внедрению иных сервисов для клиентов в платежной системе Банка России. В частности, это касается: проведения кредитными организациями через Банк России электронных платежей на общую сумму документов, принятых от физических лиц для перевода денежных средств без открытия банковского счета органом Федерального казначейства; подтверждения клиентами Банка России правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России; осуществления расчетов инкассовыми поручениями в системе БЭСП, а также внедрения специализированного сервиса для Федерального казначейства.



## НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА И БАНКА РОССИИ

**Прокофьев С.Е.,**

*заместитель руководителя Федерального казначейства,  
доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный экономист Российской Федерации*

Потребности трансформации путей развития экономики России, связанных с переходом к инновационным подходам, настоятельно требуют изменений в сфере организации и функционирования всего сектора государственного управления.

Аспектами трансформации Федерального казначейства (Казначейства России) с точки зрения новых инновационных подходов являются, в частности:

- изменения в структуре внутренней организации и управления ведомством,
- внедрение инновационных подходов применительно к новым направлениям функциональной деятельности Федерального казначейства,
- поиск новых подходов к развитию и совершенствованию исполнения традиционных функциональных направлений деятельности.

В Федеральном казначействе основные направления совершенствования системы внутренней организации и управления в значительной мере ориентированы на принципы лучших практик реализации административной реформы в нашей стране, а также на изучение и внедрение элементов аналогичного зарубежного опыта, включая достижения сектора реальной экономики.

Важнейшее инновационное изменение, которое внедряется в деятельности Федерального казначейства – это переход к стратегическому менеджменту (стратегированию). Полагаю, что возможно выделить четыре этапа стратегического менеджмента как важные составные элементы соответствующего перманентного процесса. Во-первых, это постоянный анализ места и роли федерального органа исполнительной власти в системе мероприятий по реализации социально-экономической политики Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, формирование и согласование в установленном порядке перспективных направлений развития ведомства. Во-вторых, это соответствующее определение и корректировка стратегических целей и задач внутри федерального органа исполнительной власти, их гармонизация с его ресурсными возможностями, включая мобилизацию необходимых резервов. В-третьих, это идентификация и институализация проблемных вопросов, формирование “центров ответственности” для наиболее эффективного их решения и реализация соответствующих конкретных мероприятий в тесной взаимосвязи с перспективными направлениями развития других государственных институтов. В-четвертых, это изменение подходов к системе оценки и контроля внутренней деятельности федерального органа исполнительной власти.

В Федеральном казначействе существует два горизонта планирования развития ведомства: пятилетнее планирование на основе стратегической карты и тактическое планирование на ежегодной основе. Планы тесно взаимосвязаны между собой и учитывают актуальные тенденции социально-экономической политики государства.

Специалистами ведомства была разработана “Стратегическая карта развития Федерального казначейства на 2010–2015 гг.”<sup>1</sup>, включающая формирование таких базовых компонентов стратегирования, как: роль, миссия, видение перспективной модели его совершенствования, семь важнейших стратегических целей Казначейства России, декомпозированных на двенадцать ключевых задач.

Важнейшими целями развития Казначейства России на среднесрочную перспективу являются:

- формирование единого информационного пространства в части финансовой деятельности всех публично-правовых образований в стране;
- обеспечение качественного кассового обслуживания субъектов государственного сектора экономики (включая государственные внебюджетные фонды);

<sup>1</sup> См.: <http://www.roskazna.ru/p/stratmap.html>.

- развитие современной системы бюджетных платежей (в том числе, с применением биржевых механизмов регулирования ликвидности единого казначейского счета по учету средств федерального бюджета, а также современных банковских расчетно-платежных технологий);
- совершенствование системы внутренней организации деятельности ведомства, основанное на применении новейших информационно-телекоммуникационных технологий, детальной административной и технологической регламентации всех основных итеративных процессов, оптимизации структуры и функций сотрудников и т.д.

Существенную роль в процессе развития Казначейства России должно сыграть активное внедрение программно-целевых методов в систему управления, что, в частности, предполагает использование инструментов ведомственных целевых программ в тесной связи со стратегическими задачами ведомства.

С целью реализации мероприятий “Стратегической карты Казначейства России на 2010–2015 гг.” ежегодно формируются детальные планы соответствующих мероприятий.

Необходимо отметить, что решение целого ряда важнейших задач развития Казначейства России (включая, в частности, такие как: внедрение современных платежно-расчетных технологий в государственном секторе, полномасштабное внедрение концепции “Электронное казначейство” и т.п.) было бы невозможным без существующей системы комплексного взаимодействия между Федеральным казначейством и Банком России.

Одной из приоритетных задач в рамках внедрения концепции “Электронное казначейство” является переход на безбумажный документооборот не только с клиентами территориальных органов Казначейства России, но и с подразделениями Банка России, в которых осуществляется открытие и ведение счетов Федерального казначейства. Этот сложный процесс занял в общей сложности почти десять лет и был практически завершен в 2010 году.

В свою очередь, это создало необходимые предпосылки для включения территориальных органов Казначейства России в систему банковских электронных срочных платежей (систему БЭСП) Банка России. В настоящее время эта инновационная банковская технология успешно используется казначейскими подразделениями в 79 субъектах Российской Федерации, объем операций составляет 3,4 трлн. рублей (июль 2009 года – июль 2010 года), что в совокупности превышает третью часть от общей суммы годовых расходов федерального бюджета.

Применение технологии БЭСП наиболее эффективно для реализации внутрисуточных подкреплений счетов территориальных органов Федерального казначейства, предназначенных для осуществления и учета операций со средствами федерального бюджета, а также при проведении различных платежей, имеющих высокую степень приоритетности для государства (например, реализации ряда мер антикризисного регулирования, финансовой поддержки населения и уполномоченных органов в процессе предотвращения и (или) устранения последствий природных и (или) техногенных катастроф и т.п.).

Проведенный Казначейством России мониторинг времени прохождения бюджетных платежей из федерального центра до его территориальных органов и обратно в системе БЭСП позволяет утверждать, что период прохождения в настоящее время, как правило, не превышает одной минуты. В свою очередь, это позволило Федеральному казначейству и Центральному банку Российской Федерации совместно реализовать в 2010 году процедуру централизации на Едином казначейском счете (далее – ЕКС), открытом в ОПЕРУ-1 Банка России, средств, предназначенных для проведения операций и учета внебюджетных средств бюджетных учреждений, а также финансовых ресурсов, находящихся в их временном распоряжении. Кроме того, в том же году была успешно внедрена модель, при которой подразделениями Банка России осуществляется ежедневное “обнуление” всех остатков средств, находящихся по завершении операционного дня в территориальных органах Казначейства России, с одновременным их зачислением на ЕКС.

Это дало возможность существенно увеличить среднесуточные остатки средств на ЕКС по сравнению с данными кризисного 2009 года, а также значительно снизить зависимость федерального бюджета как от привлечения дополнительных внешних и внутренних заимствований, так и от иммобилизации части средств суверенных фондов Российской Федерации (и в первую очередь ее Резервного фонда) для решения проблем бюджетной сбалансированности. Дальнейшее углубление взаимодей-

ствия Казначейства России и Банка России в направлении развития технологии БЭСП применительно к бюджетной сфере могло бы осуществляться по следующим основным направлениям:

- обеспечение полного охвата вышеуказанным сервисом всей совокупности территориальных органов Казначейства России (в настоящее время он недоступен в четырех регионах Российской Федерации: Республике Дагестан, Республике Северная Осетия – Алания, Чеченской Республике и Республике Ингушетия);
- поэтапный переход к внедрению специализированного сервиса Банка России для региональных подразделений Федерального казначейства в субъектах Российской Федерации, реализующего возможность осуществления их руководителями (в соответствии с переданными полномочиями и в условиях определенных правовых ограничений) прямого дебетования ЕКС с целью ускорения оборачиваемости бюджетных средств и оптимизации расчетно-платежных технологий.

Важнейшим совместным проектом Казначейства России и Банка России является методическое и организационное сопровождение процесса перехода выдачи наличных денежных средств работникам бюджетной сферы и бюджетным учреждениям посредством индивидуальных и корпоративных банковских карт, эмитируемых кредитными организациями.

Первый эксперимент подобного рода, успешно реализованный в 2009 году в Краснодарском крае, наглядно продемонстрировал следующие преимущества нового подхода:

- расширение рамок операционного дня в части возможности получения наличных денежных средств;
- существенное увеличение точек выдачи кассовой наличности, включая не только помещения банков, но и банкоматы;
- внедрение электронных технологий при подкреплении счетов для выдачи наличных денежных средств, что существенно удобнее повсеместно используемого ныне механизма акцепта денежных чеков в органах Федерального казначейства, который невозможен без их физической доставки туда представителем бюджетополучателя;
- возможность получения дополнительных бюджетных доходов, уплачиваемых кредитными организациями при победе в тендере на право их работы с наличными денежными средствами (если такие условия оговорены в соответствующей конкурсной документации);
- сокращение операций бюджетных издержек при увеличении эффективности.

В рамках осуществления Центральным банком Российской Федерации контрольно-надзорных и регулятивных полномочий представляется чрезвычайно важной реализация совместно с Казначейством России ряда мероприятий по предоставлению дополнительного сервиса добросовестным плательщикам денежных средств в бюджеты всех уровней.

В настоящее время Федеральным казначейством совместно с другими федеральными органами исполнительной власти – администраторами бюджетных поступлений (Федеральной налоговой службой, Федеральной миграционной службой, Министерством внутренних дел Российской Федерации) и администрациями ряда субъектов Российской Федерации (Республик Татарстан и Башкортостан, Владимирской и Астраханской областями) начат эксперимент по концентрации данных о начислениях и учете оплаты бюджетных платежей физическими лицами в сети Интернет. Предполагается, что в дальнейшем эти данные будут доступны для них через услугу “личный кабинет” на федеральном портале государственных услуг. В связи с этим особую актуальность будет иметь возможность доступа для пользователей этой услуги ко всему спектру современных платежных банковских технологий, включая расчеты посредством банковских карт различных платежных систем, интернет-банкинга и т.п. Преимущества подобного подхода, как нам представляется, будут выражаться, в частности, в следующем:

- должно быть достигнуто повышение собираемости бюджетных поступлений и ускорение оборачиваемости бюджетных средств;
- будет обеспечено существенное повышение степени информированности плательщиков о задолженности и ее погашении, упрощение процедур перечисления средств в пользу бюджетов.

Все вышеперечисленные проекты должны быть реализованы в течение ближайших трех лет.

На более длительную перспективу (до 2017 года) рассчитана реализация проекта по трансформации Казначейства России в квазикредитную организацию с особым правовым статусом в части осуществления им расчетно-платежных и учетных полномочий в отношении средств бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов.



В этом контексте предполагается концентрация средств, учитываемых на счетах, открытых Федеральному казначейству на одном счете Казначейства России, ведущемся в уполномоченном подразделении Банка России.

При этом должна быть обеспечена возможность автоматизированного оперативного расщепления данных электронной выписки по вышеуказанному счету по соответствующим балансовым субсчетам, в том числе по счетам всех публично-правовых образований Российской Федерации.

В свою очередь, это потребует реализации принципиально новых для Казначейства России подходов к организации процесса кассового обслуживания исполнения бюджетов, включая существенное реформирование системы учета и отчетности и, возможно, формирование ежедневного баланса Федерального казначейства.

Внедрение такого подхода могло бы существенно оптимизировать и удешевить процесс казначейского исполнения бюджетов и государственных внебюджетных фондов, сократить потребность публично-правовых образований в заимствованиях на финансовых рынках и, соответственно, значительно снизить процентные расходы их бюджетов (при наличии законодательно установленных процедур осуществления кассового подкрепления соответствующих счетов в периоды временных кассовых разрывов), обеспечить сохранность вышеуказанных денежных средств и прозрачность финансовых потоков для всех заинтересованных пользователей.

Приведенный в настоящей статье перечень перспективных направлений сотрудничества между Казначейством России и Банком России не является неизменным и исчерпывающим. Но совместная реализация мероприятий по повышению качества и сокращению стоимости кассового обслуживания государственного сектора экономики является, вне сомнения, важнейшей задачей обоих ведомств.



**ВОПРОСЫ ВНЕДРЕНИЯ  
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ  
НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**



## О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

**Мызников М.В.,**

*начальник отдела контроля за рисками  
в частных платежных системах Управления регулирования расчетов  
через платежные системы Департамента регулирования расчетов  
Банка России*

В ходе анализа Банком России международного опыта развития платежных систем была выявлена возрастающая роль стандартизации финансовых операций. Традиционно стандарты использовались для накопления и распространения передового опыта, а также для повышения эффективности взаимодействия. Применение стандартов в финансовой сфере также способствует совершенствованию нормативного регулирования, формируя новый уровень взаимодействия между участниками и регуляторами финансовых рынков. Многие современные финансовые стандарты фактически были разработаны совместно с представителями заинтересованных коммерческих компаний и контролирующих их организаций. Однако в последнее время в международной практике разработки и сопровождения финансовых стандартов роль регуляторов финансовых рынков усиливается.

Среди международных финансовых стандартов, применяемых в платежных и расчетных системах, можно выделить две основные группы.

1. *Методологические* стандарты содержат базовые принципы по организации функционирования основных элементов инфраструктуры финансовых рынков (ИФР), а также рекомендации регуляторам финансовых рынков по наблюдению за их реализацией. Де-факто такими стандартами являются публикации Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС)<sup>1</sup> Банка Международных Расчетов (БМР), такие как “Ключевые принципы для системно значимых платежных систем”<sup>2</sup> и “Рекомендации для систем расчета по ценным бумагам”<sup>3</sup>. Всемирное признание этих стандартов подтвердила группа стран Большой двадцатки (G20) в рамках Форума по финансовой стабильности (FSB, Financial Stability Board), включив их в список 12 стандартов, наиболее значимых для стабильности финансовой системы.

При подготовке стратегии развития национальной платежной системы Банк России активно использует эти стандарты в текущей работе по совершенствованию платежной системы России в целях обеспечения ее эффективного и бесперебойного функционирования. Для более широкого ознакомления с основными публикациями КПРС на сайте Банка России в сети Интернет регулярно публикуются их переводы, к которым предоставлен свободный доступ.

2. *Технологические* стандарты содержат наилучшие решения в области обработки платежной информации, их рекомендуется применять для повышения эффективности и снижения издержек за счет более широкого использования сквозной автоматизированной обработки (Straight Through Processing – STP) и обеспечения совместимости различных элементов финансовой инфраструктуры. Из этой группы широко известны такие стандарты, как стандарт кодов валют (ISO 4217), стандарт идентификационных кодов банков (ISO 9362 – BIC), международный номер банковского счета (ISO 13616 – IBAN). Технологические финансовые стандарты, как правило, разрабатываются и сопровождаются в рамках Технического комитета “Финансовые услуги” Международной организации по стандартизации (TK 68 ISO). Представителем России в ISO является Федеральное агентство по стандартизации и метрологии, при содействии которого с 2010 года специалисты Банка России участвуют в работе TK 68 ISO, например в рабочих группах по вопросам применения электронных счет-фактур, разработ-

<sup>1</sup> С 2009 года Банк России является членом Комитета платежных и расчетных систем Банка международных расчетов.

<sup>2</sup> Core Principles for Systematically Important Payment Systems. – Bank for International Settlements. Committee on Payment and Settlement Systems. – January 2001 (<http://www.bis.org/publ/cpss43.pdf>), см.: Ключевые принципы для системно значимых платежных систем. Отчет рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – Банк России. – 2010. – Вып. 23 (<http://cbr.ru/publ/PRS/prs23.pdf>).

<sup>3</sup> Recommendations for securities settlement systems. – Bank for International Settlements. International Organisation of Securities Commissions. – November 2001 (<http://www.bis.org/publ/cpss46.pdf>), см.: Рекомендации для систем расчета по ценным бумагам // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – 2008. – Вып. 8 (<http://cbr.ru/publ/PRS/prs8.pdf>).

ке стандарта мобильных платежей и т.п. Некоторые технологические стандарты, например стандарты кодов стран ISO 3166 и кодов валют ISO 4217, используются в платежной системе Банка России.

Особое место занимает стандарт ISO 20022, содержащий формализованную методологию построения новых стандартов обмена электронными сообщениями в финансовой сфере или адаптации уже существующих на базе единой платформы, обеспечивающей высокий уровень совместимости при сохранении достаточной эффективности обработки финансовой информации, что существенно отличает его от всех других технологических финансовых стандартов. Фактически ISO 20022 занимает промежуточное положение между методологическими и технологическими стандартами, соединяя в себя свойства, присущие каждой из этих групп. Основу ISO 20022 составляет методология, базирующаяся на применении технологий информационных систем (в частности, языка UML и правил его использования) для описания процессов обмена данными в финансовой сфере с учетом основных принципов ее организации. Результатом применения методологии ISO 20022 является построение формализованного описания бизнес-процессов и получение форматов и схем обмена электронными сообщениями, обеспечивающих реализацию бизнес-процессов. Методология ISO 20022 предусматривает наличие единого, открытого для свободного просмотра центра хранения всех материалов, доступных в сети Интернет<sup>4</sup> для стимулирования повторного использования ранее созданных материалов<sup>5</sup>.

Примерами применения методологии ISO 20022 может служить унификация и консолидация платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам: разрабатываемая общеевропейская расчетная система по операциям с ценными бумагами TARGET2\*Securities, интеграция расчетных систем национальных депозитариев на базе Euroclear, проекты Единого общеевропейского клирингового центра PE-ACH и Единого европейского платежного пространства SEPA. Система SWIFT также разработала новый, основанный на методологии ISO 20022 стандарт для межбанковских финансовых сообщений, названный SWIFT MX, и уже начинается обсуждение возможных сроков отказа от применяемых сейчас сообщений в действующем формате SWIFT MT.

Адаптация и использование международных стандартов финансовой сферы в платежной системе России позволит применить накопленный мировым сообществом опыт функционирования платежных систем для повышения ее эффективности, повысить прозрачность российской финансовой системы для иностранных инвесторов, упростить проведение трансграничных платежей и содействовать созданию благоприятных условий для формирования в России международного финансового центра.

Исходя из этого, Банк России принял решение содействовать разработке российского национального стандарта безналичных расчетов на основе методологии ISO 20022. Это позволит адаптировать к российским условиям общую модель платежей ISO 20022 и сформировать единые процедуры и форматы передачи платежной и сопровождающей информации в процессе осуществления безналичных расчетов. Адаптированная модель платежей должна полностью соответствовать требованиям законодательства и обеспечивать максимальное удовлетворение потребностей участников безналичных расчетов за счет встроенных механизмов расширения и набора дополнительных сервисов, таких как: электронное управление банковскими счетами (eBAM), электронный обмен счетами (eInvoice) и т.п. Представляется, что основу национального стандарта безналичных расчетов будут составлять формализованные описания процедур осуществления безналичного перевода денежных средств для каждого из основных видов расчетных документов: 1) отвечающих требованиям законодательства; 2) построенных на основе базовых международных технологических стандартов для платежных и расчетных систем; 3) включающих форматы и схемы обмена электронными сообщениями; 4) описывающих взаимодействие сторон в процессе перевода денежных средств.

Реализация указанной задачи будет способствовать обеспечению условий для создания в России международного финансового центра и развитию иных форм участия российских организаций в международных финансовых операциях, позволит участникам расчетов оптимизировать электронный документооборот при осуществлении платежей и создать все необходимые условия для повышения уровня STP.

Международный опыт предполагает образование отдельного органа для координации работ в области национальных финансовых стандартов. Например, в Европейском союзе разработку общеевропейских стандартов и сопровождающих материалов в рамках проекта Единого европейского платежного пространства (SEPA) осуществляет Европейский платежный совет, образованный из участников

<sup>4</sup> [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org).

<sup>5</sup> Более подробная информация о стандарте ISO 20022 на русском языке размещена, в частности, на сайте Банка России: [http://www.cbr.ru/today/BESP/P-sys/ISO\\_20022.pdf](http://www.cbr.ru/today/BESP/P-sys/ISO_20022.pdf).

финансовых рынков и активно взаимодействующий с Европейским центральным банком и другими финансовыми регуляторами. На внутригосударственном уровне распространенной практикой является создание национальных специализированных комитетов по стандартизации, объединяющих представителей регуляторов и заинтересованных представителей бизнеса для совместной работы над адаптацией международных и созданием национальных стандартов.

С целью создания<sup>6</sup> российского национального комитета по финансовой стандартизации Банк России проводит консультации с заинтересованными органами исполнительной власти и общественными организациями, банковскими ассоциациями и инфраструктурными организациями российского финансового рынка.



## ПРАКТИКА РАЗРАБОТКИ И СОПРОВОЖДЕНИЯ СТАНДАРТОВ БАНКА РОССИИ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Курило А.П.,**  
заместитель начальника  
Главного управления безопасности  
и защиты информации Банка России

Работы по созданию системы стандартов по информационной безопасности Банка России были начаты в 2004 году. Побудительным мотивом для этой работы явилось несколько обстоятельств.

1. Отсутствие прав у Банка России осуществлять нормативное регулирование вопросов обеспечения информационной безопасности в банковском секторе.
2. Наличие неполных, порой противоречивых и неоднозначных выпущенных регуляторами документов, составляющих “лоскутное одеяло”, к тому же покрывающее только около 40% проблемы.

Так, в настоящее время нормативное поле, регулирующее вопросы информационной безопасности, выглядит следующим образом:

- о банковской тайне – нет (за основу берутся требования ФСТЭК<sup>1</sup> и ISO 27001);
- о персональных данных – есть;
- о платежной информации – нет (задаются на уровне договоров с Банком России и технической документации);
- об информации для внутреннего использования – нет;
- об отчетной информации – нет;
- о защите карточных платежных систем – нет (по факту PCI DSS<sup>2</sup>);
- о защите систем электронных денег – нет;
- о защите систем переводов денежных средств и систем мгновенных переводов – нет;
- о системах дистанционного банковского обслуживания – нет.

В условиях отсутствия общероссийских или отраслевых стандартов, норм и требований по информационной безопасности банки вынуждены самостоятельно выбирать и компилировать их из совершенно разнообразной и противоречивой базы, включающей отечественные документы, международные стандарты, зарубежный практический опыт. Это порождает значительные сложности в работе по обеспечению безопасности и оценке уровня безопасности организации.

3. Отсутствие в системе документов общих, понятных и непротиворечивых методов оценки уровня безопасности различных организаций, позволяющих как проводить анализ деятельности одного объекта во времени, так и сравнивать между собой различные объекты.

<sup>6</sup> Технический комитет “Стандарты финансовых операций” образован приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30.12.2010 № 5527. Первое заседание этого комитета прошло 14.04.2011 в Банке России, более подробная информация об этом размещена на сайте Банка России: в разделе “Банк России сегодня/Платежная система Российской Федерации /Стандарты и технологии” ([http://www.cbr.ru/today/BESP/?Prtid=info\\_p](http://www.cbr.ru/today/BESP/?Prtid=info_p)).

<sup>1</sup> Федеральная служба по техническому и экспортному контролю.

<sup>2</sup> Payment Card Industry Data Security Standard – стандарт защиты информации в индустрии платежных карт.

4. Появление в стране подхода, направленного на прямое использование стандартов ISO, не адаптированных к банковской сфере и не согласованных с законодательством и нормативными документами регуляторов.

5. Формирование требований по информационной безопасности, соответствующих лучшим практикам, принятым в мировом банковском сообществе.

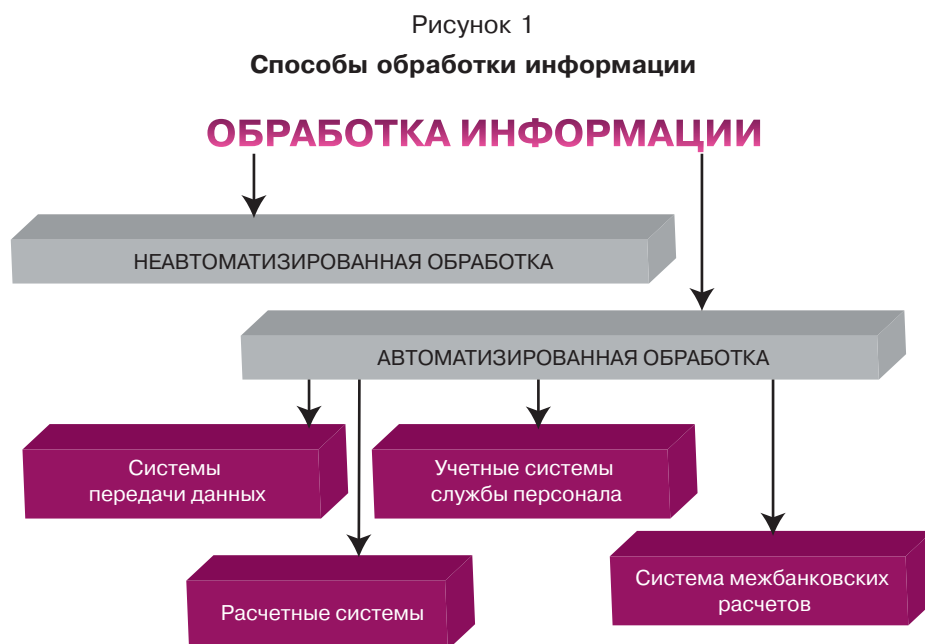
При этом следовало учесть особенности банковской информации, на которых необходимо остановиться. Следует отметить, что банковская информация:

- мало “чувствительна” к нарушению конфиденциальности;
- крайне “чувствительна” к нарушению целостности и доступности на некоторых этапах ее жизненного цикла;
- в части целостности: “чувствительна” в ходе исполнения транзакции и в архиве юридически значимых документов;
- в части доступности: “чувствительна” только в период исполнения транзакции.

Выделяются следующие виды банковской информации:

- информация, отнесенная к банковской тайне,
- платежная информация,
- персональные данные: сведения о сотрудниках, клиентах, договорная информация,
- информация для внутреннего использования,
- отчетность.

Обработку информации можно условно разделить на два основных, принципиально отличающихся способа: автоматизированный и неавтоматизированный (рисунок 1).



Следует напомнить, что практически все упомянутые виды информации в той или иной комбинации присутствуют во всех типах систем. При этом только класс расчетных систем включает в себя не меньше 8 специализированных крупных и динамично развивающихся систем (рисунок 2).

Совершенно очевидно, что необходимы унифицированные требования, оформленные в виде стандартов.

При разработке системы стандартов Банка России по информационной безопасности банковской системы Российской Федерации (далее – БС РФ) были поставлены следующие цели:

- повышение доверия к БС РФ;
- повышение стабильности функционирования организаций БС РФ и на этой основе стабильности ее функционирования в целом;
- достижение адекватности мер по обеспечению информационной безопасности (далее – ИБ) реальным угрозам;

Рисунок 2

**Расчетные системы**



- предотвращение и (или) снижение ущерба от инцидентов, связанных с ИБ;
- установление единых требований по обеспечению ИБ организаций БС РФ;
- повышение эффективности мероприятий по обеспечению и поддержанию ИБ организаций БС РФ;
- предоставление результатов оценки уровня ИБ различных организаций в сопоставимом виде и обеспечение соответствия требованиям Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ “О персональных данных”;
- типизация требований по безопасности всех видов информации, обрабатываемой в кредитных организациях на платформе стандартов качества ISO 9000.

В настоящее время комплекс документов в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации” (БР ИББС) выглядит следующим образом.

Рисунок 3

**Документы Банка России в области стандартизации информационной безопасности**

**Комплекс документов в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации” (БР ИББС). Стандарты и рекомендации в области стандартизации**



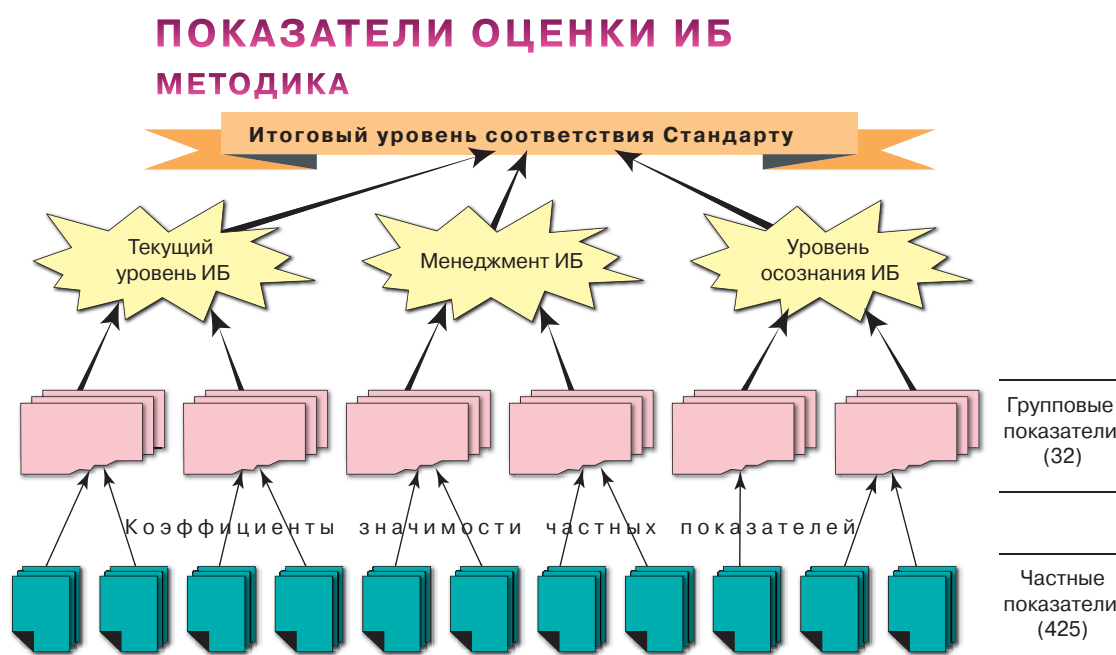


Важным является метод, положенный в основу расчета итоговых показателей уровня информационной безопасности. При выборе метода следует учитывать, что непосредственно измерить уровень безопасности любого объекта не представляется возможным. Можно оценить его лишь косвенно, так или иначе аппроксимировав результаты измерения каких-либо характеристик объекта на уровень его безопасности. Наиболее приемлемыми подходами для этого оказались риск-ориентированные оценки и методология стандартов управления качеством, в основе которой лежит парадигма, гласящая, что о качестве выпускаемой продукции можно судить, оценивая характеристики и параметры среды производства.

В основу методики оценки уровня информационной безопасности были положены частные показатели оценки, их коэффициенты значимости, объединяющие их групповые показатели, и групповые характеристики, характеризующие три основные стороны итогового уровня соответствия стандарту безопасности (рисунок 4).

Рисунок 4

**Схема оценки информационной безопасности**



Многолетний опыт внедрения системы стандартов Банка России убедил нас в том, что если эти стандарты внедряются квалифицированно и ответственно, то в банке существенно снижается уровень рисков возникновения инцидентов информационной безопасности. Кроме того, внедрение стандартов существенно улучшает прозрачность управления, взаимодействия между различными службами и повышает уровень взаимопонимания между специалистами подразделений безопасности и представителями функциональных подразделений.

Довольно часто возникает вопрос: а не лучше ли просто применить стандарты ISO и не создавать собственные разработки?

Отмечу, что стандарты Банка России разработаны на базе следующих источников:

- ISO/IEC IS 17799–2005 (2d edition) (с 2007 года – ISO/IEC IS 27002) Information Technology. Code of practice for information security management;
- ISO/IEC IS 27001–2005 Information Technology. Security techniques. Information security management systems. Requirements;
- Cobit Control Objectives for Information and Related Technology, 3rd edition, July 2000;
- Octave Operationally Critical Threat, Asset and Vulnerability Evaluation;
- ISO/IEC IS 13335–1–2 Information Technology. Security techniques. Management of information and communications technology security;
- ISO/IEC IS 15288–2002 Systems Engineering. System Life Cycle Processes;
- BSI PAS–56 Guide to Business Continuity Management (BCM);

- ISO/IEC TR 18044–2004 Information Technology. Security techniques. Information security incident management;
- ГОСТ Р 1.0–2004 Стандартизация в Российской Федерации. Основные положения (в соответствии с Федеральным законом от 27.12.2002 №184–ФЗ “О техническом регулировании”);
- ГОСТ Р 1.4–2004 Стандартизация в Российской Федерации. Стандарты организаций. Общие положения (в соответствии с Федеральным законом от 27.12.2002 №184–ФЗ “О техническом регулировании”);
- ГОСТ Р 51897–2002 Менеджмент риска. Термины и определения;
- ГОСТ Р 51898–2002 Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты;
- ГОСТ Р ИСО 9001–2001 Система менеджмента качества. Требования;
- ГОСТ Р ИСО/МЭК 12207 99 Информационная технология. Процессы жизненного цикла программных средств.

Это означает, что стандарты Банка России представляют собой адаптацию стандартов ISO и лучших мировых практик к реалиям российской банковской системы. При этом, конечно, они имеют определенные отличия от зарубежных источников, к которым следует отнести:

- адаптированность к российской банковской системе;
- адаптированность к российским требованиям по безопасности;
- получение результата в виде гибкой информативной шкалы с возможной детализацией;
- гибкая настройка на размер организации с возможностью исключения лишних требований;
- облегчение последующих аудитов по стандартам ISO и PCI DSS;
- наличие дополнительной информации, позволяющей организовать работу по приведению организации в соответствие с требованиями стандарта.

Крайне важным представляется осветить порядок работ по созданию стандартов безопасности Банка России. В основу работы был положен принцип максимального учета интересов и пожеланий представителей банковского сообщества. С этой целью в рамках технического комитета № 362 “Защита информации” (далее – ТК 362 Росстандарта) был создан специализированный подкомитет № 3 “Информационная безопасность в организациях кредитно-финансовой сферы Российской Федерации” (далее – ПК/3), к участию в котором были приглашены ведущие российские кредитные организации, банковские ассоциации и некоторые фирмы-разработчики. Участие в подкомитете бесплатное. На его заседания, которые проводились как в очной, так и заочной форме, выносились все проекты стандартов и рекомендаций. После завершения процедуры согласования проводилось голосование и принятие документа простым большинством голосов.

Этапы разработки стандартов следующие.

1. Разработка проекта стандарта (рекомендации по стандартизации – РС) в рамках научно-исследовательских работ или своими силами.
2. Апробация в избранном регионе (территориальные учреждения Банка России).
3. Доработка проекта стандарта (РС) силами специалистов Банка России.
4. Обсуждение проекта в ПК/3 ТК 362 Росстандарта (2–3 итерации).
5. Утверждение стандарта (РС) в ПК/3 ТК 362 Росстандарта.
6. Согласование документа с заинтересованными подразделениями Банка России.
7. Выпуск приказа Банка России о введении стандарта в действие.
8. Публикация документа в “Вестнике Банка России” и размещение на официальном сайте Банка России.

Необходимо отметить, что разработка стандарта или рекомендаций по стандартизации является высокотратным процессом, требующим, кроме финансирования, привлечения значительных интеллектуальных сил высококвалифицированных специалистов. В связи с этим Банк России брал на себя нагрузку по разработке первого варианта проекта документа, а также его доработку по результатам обсуждения.

В настоящее время в связи с образованием в нашей стране специализированного технического комитета по стандартизации “Стандартизация финансовых операций” – о ТК 122 на базе Банка России – принято решение свернуть деятельность ПК/3 ТК 362 Росстандарта и перенести ее в полном объеме во вновь создаваемый технический комитет.



## НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

**Зажигалкин А.В.,**  
заместитель руководителя  
Федерального агентства по техническому регулированию  
и метрологии

С развитием реформы технического регулирования наша экономика обретает все более цивилизованные контуры.

Главным ориентиром для формирующейся системы технического регулирования Российской Федерации является техническое регулирование Европейского союза. Однако при этом надо принимать во внимание, что техническое регулирование в Европейском союзе формировалось десятилетиями, в то время как в России этот путь занимает всего несколько лет.

Федеральный закон «О техническом регулировании» № 184-ФЗ определил основные цели современной системы технического регулирования в Российской Федерации, направленные на реформирование правоотношений в этой области, и попытался осуществить регламентацию всех основных институтов технического регулирования и стандартизации: нормирования обязательных и добровольных требований к продукции, стандартизации, аккредитации органов по сертификации и испытательных лабораторий, подтверждения соответствия продукции установленным требованиям (сертификация и декларирование соответствия), государственного контроля (надзора).

Наиболее существенным достижением закона стало формирование двухуровневой системы документов, содержащих требования к продукции: технические регламенты – национальные стандарты.

Технические регламенты, принятые федеральным законом, постановлением Правительства Российской Федерации или нормативным актом федерального органа исполнительной власти в области технического регулирования, содержат обязательные для применения и исполнения существенные (общие) требования к продукции, которые обеспечивают ее безопасность. Документы по стандартизации (национальные, международные стандарты) устанавливают требования к продукции, признанные оптимальными на существующем этапе развития техники и технологии и раскрывающие (конкретизирующие) обязательные требования технических регламентов.

Конкретные характеристики продукции, обеспечивающие соответствие ее основным требованиям, должны быть заданы в национальных стандартах, взаимосвязанных с соответствующими регламентами. Соблюдение стандартов на добровольной основе обеспечивает соответствие продукции требованиям регламента.

Изготовитель может добровольно следовать национальному стандарту, обеспечивающему исполнение соответствующего регламента, и применять все апробированные стандартные решения. В этом случае изготовитель выполняет существенные требования регламента, но не следует ожидать от него инновационных решений.

Изготовитель может использовать принципиально новые научно-технические решения, не следуя добровольному стандарту. В этом случае он должен доказать соответствие своей продукции существенным (общим) требованиям технического регламента.

Стандарты, являясь признанными рыночными инструментами, оказывают существенное влияние на экономический рост, экологическую целостность и социальную справедливость, т.е. содействуют формированию трех важнейших составляющих устойчивого развития экономики.

Практически нет ни одной области жизнедеятельности, где бы документы по стандартизации не были востребованы государством, обществом и его гражданами. Вместе с тем приходится признать, что государственный и частный секторы отечественной экономики в целом недооценивают потенциал и возможности стандартизации. Для справки хотелось бы отметить, что по данным национальных

органов по стандартизации Германии, Франции и Соединенного Королевства, эффект от применения стандартов сопоставим с эффектом от использования предприятиями патентов, лицензий и других интеллектуальных активов. При этом исследования, проведенные экспертами Германии, Австрии и Швейцарии, показали, что в масштабах национальной экономики совокупный эффект от проведения стандартизации составляет около 1% ВВП.

Ключевой элемент национальной системы стандартизации – ее структура. Именно она предопределяет темпы (скорость) передачи рынку новых знаний и технологий через стандарты. В связи с этим данная проблема постоянно находится в фокусе повышенного внимания Росстандарта, а ее решение является одной из стратегических целей агентства. Как и в международной практике, для достижения этой цели создается вертикально-интегрированная организационная структура, ключевым звеном которой являются технические комитеты (ТК). Всего на сегодня создано 367 ТК, в работе которых участвует 34 федеральных органа исполнительной власти, более 10 тыс. предприятий, около 12 тыс. специалистов. Технический комитет – это место, где достигается консенсус между всеми заинтересованными представителями государства, бизнеса, потребителей относительно содержания национального стандарта. Как следствие, национальный стандарт учитывает интересы наиболее широкого круга участников производства и потребления продукции и является лучшим инструментом технического регулирования. В ближайшие годы будет продолжена работа по формированию межотраслевых советов по стандартизации, упорядочению структуры и составов существующих ТК, а также созданию новых ТК. Приоритетным направлением деятельности технических комитетов будет являться поддержка модернизации экономики.

В области, затрагивающей банковскую деятельность, действует 4 ТК по стандартизации, ключевым из которых на сентябрь 2010 года остается ТК 399 “Финансы, производство, услуги. Планирование и технологии управления”. Мы очень надеемся на успешное развитие ТК 122 “Финансовые услуги”, созданного на базе Банка России и имеющего все шансы стать ведущим российским ТК в данной области.

На межгосударственном уровне (в рамках Евразийского совета по стандартизации метрологии и сертификации – ЕАСС/МГС СНГ) – 2 межгосударственных ТК по стандартизации.

Следует подчеркнуть, что за последние десять лет фундаментально изменился характер работы в области стандартизации. В связи с глобализацией рынков все большее число стран активно включается в разработку международных стандартов. Как известно, Россия является членом Международной организации по стандартизации (ISO) и Международной электротехнической комиссии (IEC). Мы считаем использование международных стандартов важнейшим фактором в качестве инструмента модернизации экономики. Россия в статусе полноправного члена участвует в работе 525 технических комитетов и подкомитетов по стандартизации ISO и 146 технических комитетов и подкомитетов IEC.

Тем не менее приходится признать, что Россия сегодня на международной арене занимается “догоняющей стандартизацией”: мы добросовестно переводим и применяем международные стандарты. Переход от “догоняющей стандартизации” к активному участию в работах ISO и IEC – один из основных путей развития отечественной стандартизации. С появлением у отечественной промышленности мотивации по выходу на мировые рынки и удержанию там своих позиций соотношение между работами в международных организациях и деятельностью в рамках национальной системы должно будет меняться в пользу национальной системы, как это происходит в системах национальной стандартизации ведущих держав мира.

Одной из проблем, сказывающейся на эффективности работ по разработке международных стандартов, является слабое владение российскими специалистами рабочими языками, принятыми в ISO/IEC, и отсутствие финансирования бизнес-структурами участия специалистов в рабочих группах по стандартизации.

И все же в последние годы наблюдается ряд позитивных перемен. Так, значительно активизировалась деятельность России в руководящих органах ISO и IEC, формирующих стратегию международной стандартизации на длительную перспективу. Представители национального органа по стандартизации дважды избирались в члены Совета ISO и входят в состав руководящих органов IEC. Президентом ISO в 2010 году (на два последующих года) после более чем 40-летнего перерыва избран российский гражданин Б.С. Алешин.

В настоящее время ISO объединяет усилия заинтересованных финансовых кругов промышленно развитых стран в рамках постоянно действующего Технического комитета 68 “Финансовые операции”

ISO (далее – ISO/TC 68). Разработка международных стандартов в указанном ISO/TC осуществляется в рамках четырех подкомитетов: “Банковские операции и процедуры”, “Ценные бумаги”, “Обмен информацией”, “Карточки финансовых операций и соответствующие носители информации”.

В настоящее время в рамках ISO/TC 68 принято около 50 международных стандартов по следующим основным направлениям банковской деятельности:

- идентификационные и кредитные карты (основные требования к картам, их физическим характеристикам; методы записи информации на основе тисненых символов и магнитных полос; система обозначений и кодирования пользователей; правила применения процедуры их регистрации; архитектура, способы и методы защиты финансовых систем и т.д.);
- банковские документы и банковские операции (кодирование валют и фондов; система обозначений, нумерации, требований к содержанию и идентификации различных видов и форм денег, ценных бумаг, чеков и сертификатов; формы, типы, форматы и способы межбанковских сообщений о переводе средств; требования и алгоритмы их аутентификации и удостоверения подлинности; состав финансовых транзакций; система официальных подписей уполномоченных лиц на документах; порядок выверки счетов; стандартные схемы погашения облигаций и т.д.);
- способы межбанковских сообщений о переводе средств (требования и алгоритмы их идентификации и удостоверения подлинности; системы официальных подписей уполномоченных лиц на документах).

Развитие стандартизации в России в области банковской деятельности определяется в рамках федеральных законов “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)”. К сожалению, в них имеют место весьма расплывчатые и неоднозначные формулировки в части нормативного и метрологического обеспечения банковской деятельности, объектов и аспектов их стандартизации и подтверждения соответствия.

Тем не менее, Координационным комитетом Ассоциации российских банков по стандартам качества банковской деятельности в 2006 году была разработана и принята “Концепция стандартизации качества банковской деятельности в Российской Федерации”. К сожалению, как показывает анализ программных мероприятий в рамках реализации данной “Концепции”, направления стандартизации, предусмотренные ею, ограничиваются только вопросами качества управленческой деятельности.

В то же время в области банковской деятельности мы имеем весьма широкий спектр перспективных направлений для стандартизации:

- 1) вопросы классификации и кодирования, унифицированных форм документов (общероссийский классификатор унифицированных систем документации, классификатор продукции и услуг и др.);
- 2) ценные бумаги (обозначение, нумерация и государственная регистрация ценных бумаг, порядок выпуска, идентификации, обращения, депонирования и ликвидации ценных бумаг и пр.);
- 3) вопросы информационных технологий в банковской деятельности (электронные банковские сообщения, телекоммуникационные сообщения, электронно-цифровые подписи, криптографическая и другие виды защиты информации, программное обеспечение, фондирование, социовождение, электронно-вычислительное оборудование и средства информационных технологий, пластиковые карты, электромагнитная совместимость банковского оборудования, защита от кондуктивных помех, излучений, помехоэмиссия, устойчивость к электромагнитным и электростатическим разрядам и др.);
- 4) унификация банковского оборудования (активные и пассивные виды защиты строительных конструкций, хранилищ, кассовых кабин обменных пунктов, автомобилей, в том числе броневая и противорадиационная защита, охранная и пожарная сигнализации, пожаробезопасность, пулестойкость, защита от отравляющих и взрывчатых веществ, освещенность, теплоизоляция, абонентская связь и т.п., расчетно-кассовые аппараты, счетчики и определители подлинности валют);
- 5) метрологическое обеспечение банковских операций (формирование перечней объектов и аппаратуры банковской деятельности, подлежащих метрологическому обеспечению и контролю, метрологическое обеспечение банковских операций, различного вида оборудования и средств на стадиях их разработки, производства и эксплуатации (экспертиза и аттестация, проверка средств измерений и т.д.).

Поэтому считаю крайне необходимым в разрабатываемой “Стратегии развития банковского сектора на среднесрочную перспективу 2011–2015 гг.” отразить:

- роль и место стандартизации в банковской деятельности в рамках национальной системы стандартизации;
- необходимость активизации участия в международной стандартизации в области банковской деятельности;

- уточнить приоритетные направления стандартизации в указанной области;
- отразить организационные механизмы стандартизации (технические комитеты по стандартизации в области финансовой деятельности), в т.ч. и по формированию программы стандартизации по всем аспектам банковской деятельности.

В завершении необходимо отметить, что стандартизация позволяет добиться оптимизации ресурсов и времени, улучшить качество обслуживания и повысить привлекательность, безопасность и надежность банковской системы как для простых граждан, так и для потенциальных инвесторов и партнеров.

Росстандарт, являясь национальным органом по стандартизации, готов оказывать всемерную поддержку банковскому сообществу в формировании эффективной системы стандартизации в области банковской деятельности.



## **РОЛЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПРИ СОЗДАНИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

**Голдовский И.М.,**  
генеральный директор  
ЗАО «Платежные технологии»

В нашем мире скорость появления новых технологий постоянно возрастает. На рынке присутствует большое количество производителей разнообразных продуктов (слава рынку!), а для производства этих продуктов используется многообразие процессов. Чтобы обеспечить совместимость продуктов разных производителей, нужны стандарты, роль которых с повышением динамики нашей жизни неуклонно возрастает.

Любой стандарт определяет требования к продукту (что должно в результате получиться), процессу, компетенции, для которых он создается. Он определяет эталон того, что ожидается от продукта, процесса, компетенции.

Стандарты нужны в любой области человеческой деятельности. Они помогают повысить общую эффективность производства продуктов, сделать их качественнее и дешевле, а их производство – быстрее. Стандарты содержат требования, основанные на современных достижениях мировой науки, техники и технологии.

Если в технологии, производстве или науке возникают стандарты, значит эта сфера деятельности развивается и получает широкое распространение. Как правило, верно и обратное утверждение: чем большее распространение получает какая-то область человеческой деятельности, тем больше в ней появляется стандартов.

Широкое распространение получили стандарты и в области платежных технологий, использующих пластиковые карты. Эти стандарты могут быть условно разделены на стандарты ISO (International Organisation for Standardization), отраслевые стандарты и стандарты платежных систем.

В качестве примера международных стандартов ISO, используемых в индустрии платежей, можно привести широко распространенные и хорошо известные специалистам стандарты ISO 7810, 7811, 7813, 7816, 8583, 20022, 14443, 3309, 13239.

Главными разработчиками отраслевых стандартов в области пластиковых карт являются компании EMVCo, PCI SSC (Payment Card Industry Security Standards Council), ETSI (European Telecommunication Standards Institute), «GlobalPlatform Forum», «Visa», «MasterCard» и производители терминального оборудования. Названные компании создали такие отраслевые стандарты, как EMV, EMV Contactless Communication Protocol Specification, Common Payment Application, Common Personalization Specification, Entry Point Specification, 3D Secure, Chip Authentication Program, NDC+, SPDH, Diebold912 (DDC), PCI DSS, PCI PTS, PCI PA DSS, SWP, HCI, GlobalPlatform Specifications.

Значительную роль в разработке стандартов в области платежных технологий играют международные платежные системы “Visa” и “MasterCard”. Они принимают активное участие не только в разработке стандартов ISO и отраслевых стандартов, но и являются создателями стандартов, действующих в рамках сопровождаемых ими платежных сетей. Примерами таких стандартов являются стандарты VSDC, M/Chip4, M/Chip PayPass, M/Chip Advance, qVSDC.

Сегодня основными базовыми стандартами, используемыми в индустрии пластиковых карт, являются:

- EMV 4.2 – стандарт в области F2F&CAT-операций (покупки в “физических” магазинах, обслуживание в терминалах самообслуживания, в том числе в банкоматах);
- 3D Secure – стандарт в области CNP-транзакций (электронная коммерция, рекуррентные платежи, оплата заказа по телефону/почте).

Широкое распространение получили такие диалекты EMV, как VSDC (сертифицируется и лицензируется “Visa”), M/Chip4 (сертифицируется и лицензируется “MasterCard”), CPA, CCD compliant-приложения (сертифицируются EMVCo).

Перечисленные диалекты EMV отличаются друг от друга:

- объектами данных;
- набором команд, направляемых приложению карты, и их форматами;
- процедурами управления рисками карты (CIAC, Maximum Offline Amount, ADA, ADR, выполнения специальных проверок по данным Generate AC);
- механизмами защиты операции (IDN, шифрованием офлайновых счетчиков, счетчиками неправильных проверок ARPC, MAC, расшифрованием ПИН-кодов).

Карты стандарта EMV независимо от используемого диалекта EMV позволяют:

- хранить данные, обеспечивая целостность наиболее важных, с точки зрения эмитента, приложения данных;
- аутентифицировать приложение в офлайновом режиме с подтверждением факта того, что аутентификация выполнялась (только карты M/Chip4 и CPA);
- верифицировать держателя карты по ПИН-коду и подписи держателя;
- обеспечить целостность обмена данными между терминалом и картой, эмитентом и картой;
- обеспечить взаимную аутентификацию приложения и эмитента приложения;
- выполнять процедуры управления рисками для авторизации операции;
- безопасным образом изменять параметры приложения во время выполнения операции (script processing).

Единственное важное ограничение, связанное с безопасностью операций по картам EMV, состоит в том, что в рамках стандарта EMV приложение карты не может аутентифицировать терминал, т.е. подтвердить факт его контроля авторизованным обслуживающим банком соответствующей платежной системы. Отсутствие возможности аутентификации терминала связана с большим объемом памяти (примерно 15 Кб EEPROM), необходимой для хранения на карте списков отозванных сертификатов (так называемых CRL-листов), а также увеличением времени обработки операции примерно на 650–900 миллисекунд (мс). Увеличение времени связано с необходимостью проверки картой сертификатов ключа эквайрера и терминала, проверки подписи терминала (150–300 мс) и передачей сертификатов терминала и обслуживающего банка, а также подписи терминала карте (500–600 мс).

Однако и без аутентификации картой терминала описанная выше функциональность карт позволяет с помощью EMV эмулировать практически любое приложение, например, такие приложения типовой социальной карты, как налоговое, пенсионное, бонусное приложения. Исключение составляет медицинское приложение, требующее аутентификации доктора в лечебном учреждении или фармацевта в аптеке. Задача решается с использованием дополнительного приложения карты, которое аутентифицирует терминал (доктора) вне приложения EMV и готовит скрипты для приложения EMV.

Операционная система Java Card позволяет создавать несколько экземпляров одного приложения. Для многоприкладных карт (EEPROM не менее 16 Кб) Java Card фактически является стандартом операционной системы. Поэтому на Java-картах существует отличная возможность эмуляции нескольких приложений с помощью разных экземпляров апплета EMV.

Кроме того, сегодня большинство карт с размером EEPROM не менее 16 Кб поддерживает платформу GlobalPlatform, представляющую собой универсальное средство для безопасного удаленно-

го управления контентом карты (загрузка, инсталляция, экстрадиция, удаление и конфигурирование приложения) и верификации держателя карты. Сегодня все UICC-карты на телефонах поддерживают GlobalPlatform.

Последняя версия GlobalPlatform v.2.2 поддерживает различные моды управления контентом карты: simple mode, delegated management mode, authorized mode.

Наиболее известными диалектами 3D Secure являются спецификации Verified-by-Visa и MasterCard SecureCode. Различия в этих диалектах приведены ниже:

- файл истории Authentication History в MasterCard SecureCode не используется;
- вместо величины CAVV (Cardholder Authentication/Verification Value), применяемой в Verified-by-Visa, в MasterCard SecureCode используется величина AAV (Accountholder Authentication Value), подтверждающая не просто факт и результат аутентификации держателя карты, но и обеспечивающая верификацию платежных данных;
- разрешение спора происходит в системе “Visa” по файлу истории, а в системе “MasterCard” – по значению AAV;
- аналогом ECI (EC Indicator) в MasterCard SecureCode является SLI (Security Level Indicator);
- в “MasterCard” нет сервера Attempts Server, который используется в “Visa” для эмитентов, не имеющих своего сервера аутентификации ACS, но желающих получить доказательство (CAVV) факта поддержки торговым предприятием протокола 3D Secure;
- в “Visa” в зависимости от региона магазин аутентифицируется либо по Merchant ID/password, либо с помощью клиентского SSL-сертификата сервера MPI. В “MasterCard” – только по второму варианту.

Помимо международных стандартов в индустрии платежей широко применяются внутривосточные стандарты. Примерами таких стандартов являются стандарты на электронный кошелек GeldCarte, приложение дебит/кредит В0', электронный кошелек Мoneo, ГОСТ Р34-10-2001, ГОСТ Р34-11-94, ГОСТ 28147-89.

Внутривосточные карточные стандарты имеет смысл выпускать при условии наличия:

- большого по размеру рынка;
- ясных и открытых для поставщиков решений спецификаций и процедур проверки соответствия этим спецификациям (сертификации решений).

У нас в России часто изобретаются стандарты для внутреннего употребления, которые некому реализовать именно из-за невыполнения указанных выше условий. Примером могут служить спецификации на Универсальную социальную карту, разработанные в свое время Федеральным агентством по информационным технологиям, но так и не принятые в качестве стандарта.

В данной статье хотелось бы остановиться на таком важном аспекте стандартизации продуктов, как сопровождение стандарта. Стандарт мало создать. Его необходимо сопровождать. Это связано с тем, что стандарт постоянно меняется:

- появляются технические уточнения стандарта, новые бизнес- и операционные требования. Например, в области EMV: механизм аутентификации приложения CDA, методы генерации криптограммы ARQC, требования по CCD-compliance, спецификации Common Personalization Specification и т.п.;
- стандарт обычно ссылается на другие стандарты, которые меняются сами по аналогичным собственным причинам.

Для сопровождения стандарта должны быть созданы уполномоченные авторизованные лаборатории, способные:

- выполнять тесты на соответствие стандарту (сертификация продуктов);
- получать обратную связь по результатам внедрения стандарта (случаи несоответствия ожидаемых показателей продукта действительности и выяснение причин). Например, относительно недавно установлены случаи выхода из строя микросхем в микропроцессорных контактных картах ESD (Electrostatic Discharge) и микропроцессорных бесконтактных карт EMD (Electromagnetic Disturbance);
- принимать участие в разработке новых версий стандарта.

Много лет время от времени возникает вопрос об использовании в различных карточных проектах, обычно инициированных государством, “криптографических ГОСТов” в качестве альтернативы широко используемым в карточных технологиях алгоритмам RSA и 3DES/AES. Оставим в стороне вопрос



о том, зачем стрелять из пушек по воробьям, используя, скажем, для симметричного шифрования алгоритма с длиной ключа 256 битов в то время, как в индустрии сегодня достаточно использовать алгоритмы с длиной ключа 112 битов (избыточная длина ключа, очевидно, ведет к увеличению времени обработки транзакции). Заметим, что в EMV, TLS/SSL используется не просто асимметричный алгоритм шифрования, но симметричный асимметричный алгоритм шифрования RSA, а потому наш ГОСТ Р-34-10.2001, не обладающий свойством симметрии, для использования в этих спецификациях напрямую не годится.

Конечно, проблему отсутствия симметрии у российского алгоритма асимметричного шифрования можно обойти, используя схему генерации симметричного сессионного ключа для диалога карты и терминала (отметим, с использованием алгоритма Diffie – Hellman). Однако при этом очевидно, что базовые стандарты 3D Secure, GlobalPlatform, EMV не могут использоваться без переработки форматов практически всех команд и объектов данных. Другими словами, при использовании в этих стандартах российских криптоалгоритмов придется творчески переработать, а точнее создать новые базовые стандарты для российских карт. Возникает вопрос: стоит ли того эта колоссальная работа и последующее сопровождение новых стандартов только ради того, чтобы заменить широко используемые в мире криптоалгоритмы на российские? Или кто-то доказал, что эти импортные криптографические алгоритмы хуже отечественных для решения известных задач в индустрии пластиковых карт?

На мой взгляд, в России уже несколько лет назад возникла насущная потребность создания администратора национальной платежной системы (НПС). Такой администратор должен по аналогии с аналогичными советами в Соединенном Королевстве (UK Payment Administration – бывший APACS), Европейском союзе (European Payment Council – EPC), Франции, Германии и других странах принимать участие в:

- разработке требований к обслуживанию российских держателей карт и контроль их выполнения;
- борьбе с карточным мошенничеством;
- разработке внутристрановых и международных стандартов в области пластиковых карт;
- управлении крупными проектами (миграция банков на карты стандарта EMV, НСПК, проект “Универсальная электронная карта” и т.п.) и обеспечение межотраслевых проектов (мобильные финансовые приложения);
- разработке рекомендаций для банков и других участников карточного рынка;
- анализе рынка и его тенденций.

Как отмечено выше, одна из задач, решаемых администратором НПС, состоит в разработке стандартов в области безналичных расчетов по пластиковым картам. Это подразумевает участие представителей администратора НПС в работе соответствующих технических комитетов и групп организаций ISO, PCI SSC, EAST (European ATM Security Team), а также в разработке внутристрановых стандартов в области банковских карт (например, существует необходимость в определении профиля микропроцессорных карт российских банков, возможно стандартизовать процедуры мобильной коммерции и электронной коммерции). Думаю, ключевую роль в создании такого администратора должен играть Банк России.



## **ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ**

**Кузнецов С.Б.,**  
*управляющий директор  
Российской Национальной Ассоциации SWIFT  
(РОССВИФТ)*

Созданное в 1973 году кооперативное сообщество SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций) является ведущим международным объединением в сфере передачи финансовых сообщений. В настоящее время пользователями SWIFT являются более 9000 крупнейших банков (включая центральные/национальные банки), финансовых организаций (инвестиционные компании, брокерские фирмы, биржи, депозитариум) и ведущих корпораций из 209 стран. Ежедневно по сети SWIFT передается около 15 млн. сообщений.

Сообщество SWIFT создало высоконадежную сеть передачи финансовой информации, гарантирующую точную и оперативную ее доставку, с документальным подтверждением времени отправления и получения. При этом SWIFT принимает на себя финансовую ответственность за идентичность, безопасность и своевременность доставки финансовых сообщений.

На базе SWIFT реализованы системы платежей и расчетов более 50 стран мира, в том числе системы всех стран Евросоюза, а также такие инфраструктурные проекты, как Европейская система трансграничных платежей TARGET, мировая валютообменная система CLS и др. В последние годы пользователями SWIFT стали более 300 ведущих мировых корпораций (“Arcelor”, “General Electric”, EADS, “Microsoft”, “ЛУКОЙЛ” и др.).

Реализованные SWIFT концепция, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели статус общепринятого международного стандарта. SWIFT является уполномоченным органом Международной организации по стандартизации (ISO) по ведению стандартов ISO 9362 (банковские идентификационные коды BIC), ISO 13616 (международный код банковского счета IBAN), ISO 15022 (Сообщения рынков ценных бумаг), ISO 20022 (Словарь финансовых терминов) и другим. В связи с этим опыт SWIFT широко используется для совершенствования стандартов российской финансовой индустрии.

Данному процессу, в частности, способствуют:

- подписанный в 2004 году “Меморандум о взаимопонимании между Банком России и SWIFT” касательно построения в России Системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS);
- “Соглашение между Федеральной службой по финансовым рынкам России (ФСФР) и SWIFT о сотрудничестве в области использования международных стандартов финансовых сообщений участниками российского фондового рынка”, подписанное в 2006 году.

В 2009 году Председатель Правительства России утвердил План мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации. Данные мероприятия включают, в частности, внедрение форматов электронных сообщений платежной системы Банка России для обеспечения их совместимости с форматами SWIFT для осуществления расчетов в рублях и соответствующую доработку системы БЭСП. В связи с этим Банк России подготовил проект нового расчетного документа и создает специализированный интерфейс для проведения расчетов в системе БЭСП с использованием SWIFT.

Для осуществления платежей и расчетов в рублях с использованием SWIFT совместно с Банком России подготовлен специальный документ – “Рекомендации SWIFT – RUR”. Фактически, это – набор правил STP, полностью соответствующих стандартам SWIFT и отвечающих требованиям российского законодательства по проведению расчетов в национальной валюте. Рекомендации позволяют также учитывать особенности организации расчетов в различных кредитных организациях и дают возможность использовать единые технологии для автоматизации обработки финансовых сообщений при операциях как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

В целях унификации использования сообщений SWIFT при взаимодействии участников российского рынка ценных бумаг были созданы и утверждены “Рекомендации SWIFT – RUS”. Данный документ содержит набор правил и примеров, учитывающих специфику российского рынка и требования регулятора (ФСФР). “Рекомендации SWIFT – RUS” охватывают расчеты по ценным бумагам и активно используются депозитариями и кастодианами. В настоящее время готовятся рекомендации по использованию сообщений SWIFT о корпоративных действиях.

Согласно “Уставу SWIFT” в каждой стране, представленной в Сообществе, создаются Национальная группа членов SWIFT и Группа пользователей SWIFT, объединяющие всех пользователей сети. В Российской Федерации организацией, представляющей интересы обеих групп и действующей от их имени, является Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ), которая была создана в мае 1994 года и представляет собой негосударственную некоммерческую организацию.

В России пользователями SWIFT являются более 500 крупнейших кредитных и финансовых организаций из 67 городов, расположенных в 9 временных зонах. Россия занимает второе место в мире (после США) по количеству пользователей SWIFT. В соответствии со Стратегией SWIFT Россия была внесена в список приоритетных с точки зрения развития стран SWIFT.

Подробная информация доступна на сайте [www.rosswift.ru](http://www.rosswift.ru).

#### Трафик SWIFT (количество) в 2009 году

Общее количество сообщений	285 920 529
Количество сообщений российских пользователей	27 437 545

#### Пользователи SWIFT

Количество стран-пользователей	209
Количество пользователей в мире	8 857
Количество пользователей в России	531

Распределение трафика SWIFT, %	в мире	в России
Платежи	49,0	78,2
Ценные бумаги	43,9	11,0
Операции на финансовых рынках	5,6	8,3
Финансирование торговли	1,1	0,4
Системные сообщения	0,4	2,1



## ПЕРЕХОД НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ IBAN И BIC: ОПЫТ КАЗАХСТАНА

**Имангазина А.К.,**  
эксперт Управления политики платежных систем  
Департамента платежных систем  
Национального Банка Казахстана

### ПРЕДПОСЫЛКИ РЕФОРМИРОВАНИЯ СТРУКТУРЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

7 июня 2010 года Казахстан перешел на использование в платежных системах новых номеров банковских счетов клиентов и новых банковских идентификационных кодов банков, которые основаны на международных стандартах ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number – международный номер банковского счета) и ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes – банковские идентификационные коды) соответственно.

Реформирование банковских реквизитов было вызвано необходимостью совершенствования механизмов идентификации участников платежных отношений, которые были унаследованы от советской системы, а также приведения их в соответствие с современными требованиями банковской системы Казахстана.

Так, существующая до 7 июня 2010 года 9-разрядная структура номера банковского счета, исторически сохранившаяся после распада СССР, не отражала в полной мере потребности банков в информации, содержащейся в ней. На практике в банках имело место двойное присвоение и ведение счетов клиентов – разной длины и структуры (для внутренней информационной системы банка и для проведения расчетов через платежные системы).

Учитывая предложения банков, заинтересованных государственных органов Казахстана и опыт центральных банков Европейского союза в области структуры банковских счетов, Национальный Банк в целях совершенствования системы идентификации банков и их клиентов в платежных системах, принял решение о переходе на использование в платежных системах Казахстана вышеназванных международных стандартов.

В целях определения структуры казахстанского номера IBAN была создана межведомственная рабочая группа, в состав которой вошли представители Национального Банка Казахстана, оператора платежных систем Казахстана – Республиканского государственного предприятия «Казахстанский центр

межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан”, Ассоциации финансистов Казахстана, банков второго уровня, а также представители Налогового комитета и Комитета Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

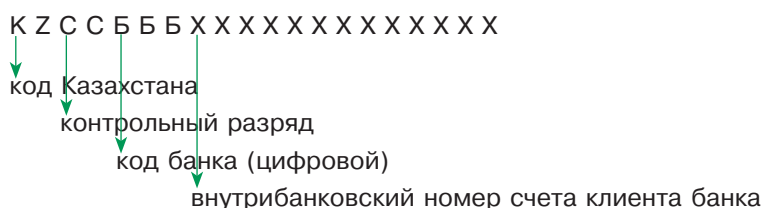
Рабочей группой были разработаны основные нормативные документы<sup>1</sup>:

- постановление Правления Национального Банка Казахстана об утверждении единой структуры номера банковского счета (казахстанский IBAN);
- совместный приказ заинтересованных государственных органов Республики Казахстан и постановление Правления Национального Банка Казахстана о проведении подготовительных мероприятий по переходу на новые номера банковских счетов, которые направлены на обеспечение согласованных действий заинтересованных государственных органов Республики Казахстан и банковского сообщества при внедрении международных стандартов.

## СТРУКТУРА КАЗАХСТАНСКОГО IBAN

Согласно стандарту ISO 13616 IBAN – это не новый номер счета, а способ представления национального номера счета во всемирно признанном стандартном формате. Вместе с тем особенностью применения в Казахстане данных номеров банковских счетов является то, что они используются как при международных платежах, так и внутри страны.

Казахстанский IBAN состоит из 20 буквенно-цифровых разрядов и имеет следующую структуру:



Пример: KZ23948USD001050003U  
(или KZ23 948U SD00 1050 003U – на бумажном носителе)

13 разрядов (с восьмого по двадцатый – внутрибанковский номер счета клиента банка) – используются по усмотрению банка. Данный номер должен быть уникальным в информационной системе одного банка и обеспечивать однозначную идентификацию клиента.

Одновременно с внедрением новых номеров банковских счетов клиентов банков встал вопрос о совершенствовании идентификации непосредственных участников платежных систем.

Национальным Банком Казахстана в целях создания благоприятных условий для будущих интеграционных процессов с международными платежными системами был проанализирован зарубежный опыт и с согласия всех участников платежных систем принято решение об использовании в Казахстане международного стандарта ISO 9362\_BIC (так называемый SWIFT BIC) для идентификации банков в национальных платежных системах Казахстана.

Стандарт ISO 9362\_BIC является универсальным методом однозначной идентификации финансовых институтов, и его использование в Казахстане упрощалось тем, что все казахстанские банки на момент его введения имели и использовали для трансграничных платежей банковские идентификационные коды, присвоенные организацией SWIFT.

## ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ IBAN И BIC

Главными аспектами применения в Казахстане международных стандартов являются следующие.

1. Структура IBAN в обязательном порядке распространяется на все **банковские** счета клиентов (к банковским счетам по законодательству Республики Казахстан относятся текущие счета физических и юридических лиц, сберегательные и корреспондентские счета, открываемые банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций). Учитывая, что Комитет Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан является организацией, осуществляющей отдельные

<sup>1</sup> Указанные нормативные акты доступны на сайте Национального Банка Казахстана [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) в разделе Платежные системы/Публикации.

виды банковских операций, то открываемые им бюджетные счета (так называемые контрольные счета наличности) также имеют структуру IBAN.

2. Внедрение IBAN и SWIFT BIC в Казахстане было **одномоментным** (7 июня 2010 года), без параллельного хождения старых и новых счетов. Исключение было сделано для входящих по системе SWIFT валютных платежей – до 1 января 2011 года банки были вправе зачислять бенефициарам иностранную валюту на номера банковских счетов, действовавших до 7 июня 2010 года.

3. IBAN и SWIFT BIC в Казахстане используются как при осуществлении платежей внутри страны, так и для трансграничных платежей (т.е. они принимаются в качестве национальных стандартов).

## ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ПЕРЕХОДА НА IBAN И BIC

Как отмечалось ранее, перечень подготовительных мероприятий по переводу платежных систем и всего финансового сообщества на новые банковские реквизиты был утвержден совместным приказом заинтересованных государственных органов Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана, Министерство финансов Республики Казахстан, Верховный Суд, органы следствия и дознания Республики Казахстан).

Условно основные подготовительные мероприятия можно разделить на:

- внутрибанковские;
- работу с клиентами;
- работу с другими банками и государственными органами;
- комплексные тестирования всех участников платежных систем;
- непосредственно переход на новые реквизиты.

Внутрибанковские мероприятия включали:

- разработку и утверждение структуры свободных 13 разрядов номера банковского счета клиента;
- соответствующую доработку информационных систем банков, форм отчетностей по IBAN и BIC;
- генерацию (расчет) в информационных системах банков новых номеров банковских счетов клиентов без фактического их использования в платежных и иных документах.

Большое значение для успешного внедрения проектов имела работа с клиентами:

- уведомление об их новых реквизитах и реквизитах обслуживающего банка (заключение при необходимости дополнительных соглашений к договорам банковского счета, письменные уведомления, SMS-уведомления и др.);
- информационно-разъяснительная работа (пресс-релизы Национального Банка Казахстана, информация в СМИ, объявления во всех центрах банковского обслуживания, специальные разделы на веб-сайтах банков).

Информационно-разъяснительная кампания была призвана:

- способствовать своевременному вводу в эксплуатацию в Казахстане номеров IBAN при осуществлении внутригосударственных и международных платежей и переводов денег;
- повысить осведомленность всех клиентов о номере IBAN и его назначении;
- обеспечить передачу клиентами информации о своих IBAN и BIC обслуживающих банков казахстанским и зарубежным деловым партнерам, а также другим заинтересованным лицам/органам (например, родственникам за рубежом, накопительным пенсионным фондам, страховым организациям).

Работа с другими банками и государственными органами включала в себя:

- уведомление банками Налогового комитета о новых номерах банковских счетов юридических лиц и отдельных физических лиц (в соответствии с требованиями Налогового кодекса Республики Казахстан) по специально определенному формату;
- проведение работы с социально-важными объектами: пенсионными фондами, государственным центром по выплате пенсий и социальных пособий;
- работа с картотекой № 2 (требования, не исполненные в срок).

В рамках перехода на новые банковские реквизиты на регулярной основе были организованы тестирования программного обеспечения оператора и пользователей платежных систем.

Внедрение новых банковских реквизитов было сопряжено с модернизацией технологической платформы платежных систем. Таким образом, переход на IBAN и BIC происходил одновременно с введением в эксплуатацию новых версий программного обеспечения национальных платежных систем: Межбанковской системы переводов денег-2 (МСПД-2), Системы межбанковского клиринга-2 (СМК-2) и Системы обмена банковскими сообщениями-4 (СОБС-4).

Новые версии платежных систем отличаются значительно большими мощностями и производительностью, использованием инфраструктуры открытых ключей CERTEX, Удостоверяющего центра и новых стандартов банковских реквизитов.

Национальный Банк Казахстана ежеквартально проводил мониторинг исполнения пользователями платежных систем всех подготовительных мероприятий, связанных с переходом на IBAN и BIC. Возникающие в процессе этого методологические, правовые вопросы решались в рамках Национального платежного совета – межведомственного консультативно-совещательного органа при Национальном Банке Казахстана.

При работе над внедрением международных стандартов банковских реквизитов были достигнуты и другие положительные эффекты:

- Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан актуализировал свою базу, содержащую информацию о банковских счетах налогоплательщиков;
- банки, налоговые, а также судебные органы провели инвентаризацию выставленных инкассовых распоряжений, арестов по банковским счетам (неактуальные на сегодняшний день инкассовые распоряжения, аресты и приостановления расходных операций были отозваны из банков соответствующими государственными органами);
- в целях упрощения порядка ведения “неподвижных” банковских счетов были сокращены сроки их закрытия – с 3 лет до 1 года при отсутствии денег или движения денег по счету.

**Переход на новые банковские реквизиты**, непосредственные изменения настроек программного обеспечения проводились в выходные дни – 5 и 6 июня 2010 года. Регламент работы платежных систем в этот период включал регулирование вопросов по:

- продолжительности операционного дня;
- приему платежных документов с будущей датой валютирования;
- работе Комитета Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, а также государственного центра по выплате пенсий и социальных пособий и др.

Накануне 7 июня 2010 года после получения информации от всех пользователей платежных систем о готовности их информационных систем был открыт новый операционный день с использованием казахстанских стандартов банковских реквизитов на базе международных стандартов IBAN и BIC.

## **ОЖИДАЕМЫЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ**

Переход на использование в Казахстане международных стандартов номера банковского счета и банковского идентификационного кода является большим шагом в создании благоприятной основы для принятия эффективных решений в будущих интеграционных процессах.

Применение в Казахстане международных стандартов банковских реквизитов позволяет обеспечить банкам автоматизацию, ускорение процесса обработки платежей и соблюдение принципа сквозной обработки платежа (Straight Through Processing – STP).

Также благодаря единому для всех стран, использующих данный стандарт, алгоритму расчета и проверки контрольного разряда в номере банковского счета в настоящее время банк отправителя денег уже на первом этапе может проверить не только счет своего клиента, но и правильность указания счета конечного бенефициара. Таким образом, уменьшаются возвраты платежей из-за неверного указания счета бенефициара.

В сентябре 2010 года новая структура казахстанского номера банковского счета, соответствующая стандарту ISO 13616: IBAN, была зарегистрирована уполномоченной организацией SWIFT и внесена в 27-й выпуск соответствующего издания (IBAN registry, [http://www.swift.com/dsp/resources/documents/IBAN\\_Registry.pdf](http://www.swift.com/dsp/resources/documents/IBAN_Registry.pdf)).

**СИСТЕМА ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ:  
ИНСТРУМЕНТЫ, ПРОЦЕДУРЫ,  
ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРЕИМУЩЕСТВА.  
ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ**



## О ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕГУЛЯРНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРИНЦИПОВ ПРИНЯТОЙ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ СХЕМЫ ПРЯМОГО СПИСАНИЯ (ПРЯМОГО ДЕБЕТА)

**Медяк Н.А.,**

*начальник Управления регулирования и развития безналичных расчетов  
Департамента регулирования расчетов Банка России*

В современном расчетном обслуживании клиентов важное значение имеет организация осуществления регулярных платежей, таких как погашение обязательств по кредиту или оплата коммунальных услуг, а также иных платежей. По оценкам Международной ассоциации систем прямого дебета (European Direct Debit Association – EDDA), более 40% розничных платежей, совершаемых в Европе, относятся к категории регулярно повторяющихся. В России развитие банковских технологий в области регулярных платежей происходило в направлении предоставления организациям-получателям более удобных сервисов по организации сбора регулярных платежей в рамках общего расчетно-кассового обслуживания.

В общем случае для сбора регулярных платежей организация-получатель выполняет следующие действия:

- *начисление платы*: определение для каждого потребителя услуг организации размера платы, начисленной за услуги, оказанные в отчетном периоде (с учетом задолженностей);
- *выставление счетов*: подготовка и рассылка потребителям документов с информацией о начисленной плате (например, счетов, квитанций);
- *сверку платежей*: сверка поступающих платежей с выставленными ранее счетами для определения задолженностей по оплате для каждого потребителя.

Повышение эффективности регулярных платежей связано в основном со снижением затрат на этапах выставления счетов и сверки платежей. В частности, для сверки платежей необходимо выделить в общем потоке поступлений денежных средств оплату потребителями услуг компании и для каждого такого платежа определить, какой из выставленных счетов оплачивает потребитель (поскольку плательщик по расчетному документу в общем случае может не совпадать с потребителем услуг; кроме того, компания может оказывать несколько различных видов услуг, подлежащих регулярной оплате).

Банки создают условия для снижения затрат организаций-получателей на этапе сверки платежей, обеспечивая выделение платежей за регулярные услуги и поступление в организацию – получатель информации о потребителе и оплаченном им счете в оптимизированном для автоматизированной обработке виде<sup>1</sup>. Для этого банки для выполнения регулярных платежей предоставляют плательщикам специальные сервисы, обеспечивающие поступление информации для сверки в требуемом формате. Как правило, эти сервисы основаны на использовании заявления на периодическое перечисление денежных средств в соответствии с п. 2.3, 2.4 Положения Банка России от 1.04.2003 № 222-П “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В случае когда организация-получатель и плательщик обслуживаются в одном банке, возможно составление заявления на периодическое списание средств, сумма которого определяется банком на основании выставленного счета. Указанные нормы в отношении юридических лиц не установлены нормативными документами Банка России, вместе с тем они могут применяться согласно статьям 848, 854 и 863 Гражданского кодекса Российской Федерации в форме распоряжения клиента банку по ряду операций при наличии у банка права составлять платежные поручения от имени клиента.

Основная проблема возникает в ситуации, когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках, поскольку не существует стандартной процедуры передачи от банка-получателя информации о выставленных счетах в банки, обслуживающие плательщиков. Кроме того, отсутствуют единые стандартные правила урегулирования спорных ситуаций, которые могут возникнуть при осуществлении регулярных платежей, например, при ошибке в счете или в его обработке банком, недостаточности средств на счете плательщика или банка, обслуживающего плательщика.

<sup>1</sup> Конкретный формат предоставления информации определяется по соглашению между банком и организацией-получателем.

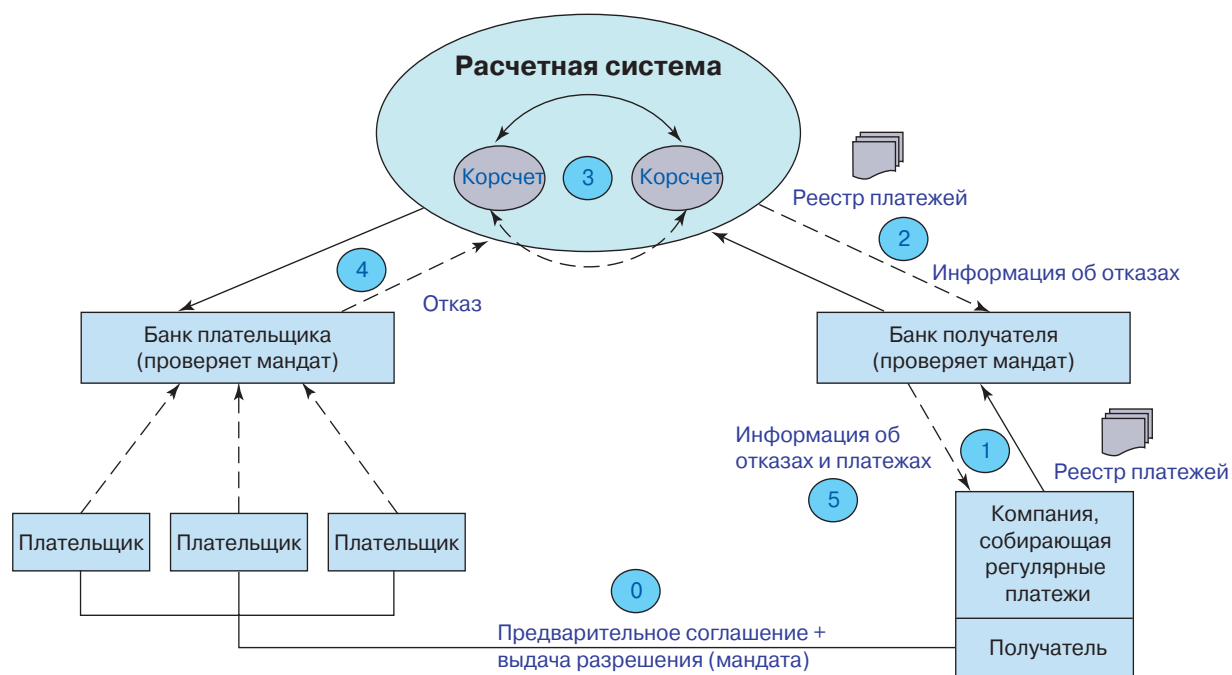


В международной практике для осуществления регулярных платежей используются расчеты с использованием прямого дебета – современного дебетового платежного инструмента, предназначенного для повышения эффективности осуществления сбора организациями-получателями регулярных платежей от физических и юридических лиц. Для организации расчетов с использованием прямого дебета в большинстве стран Европы функционируют системы (или схемы)<sup>2</sup> прямого дебета, в рамках проекта Единого европейского платежного пространства (SEPA) определены правила общеевропейской системы прямого дебета (SEPA Direct Debit), которая постепенно заменяет национальные аналоги.

Система прямого дебета<sup>3</sup> – это набор согласованных правил, процедур и механизмов, позволяющих осуществлять санкционированное списание со счета плательщика, инициированное получателем платежа, в виде отдельного платежа или серии платежей. Ближайшим аналогом прямого дебета в России может являться платежное требование, акцепт по которому дан заранее (до поступления платежного требования).

При осуществлении расчетов с использованием прямого дебета в общем случае участвуют пять основных сторон: плательщик, банк плательщика, межбанковская система расчетов, банк получателя, получатель.

Схема применения прямого дебета в общем случае выглядит следующим образом.



**Этап 0.** Получатель (например, компания, предоставляющая услуги кабельного телевидения – ККТ) договаривается со всеми своими абонентами, и они при заключении договора или дополнительного соглашения дают ККТ право использовать прямой дебет для регулярного списания средств с их (абонентов) расчетных счетов – так называемый мандат, или разрешение. В этом документе могут оговариваться условия, ограничивающие проведение списания средств. Например, только одно списание в месяц в период с 15 по 20 число на сумму, не превышающую определенный лимит. Разрешение может передаваться от плательщика к получателю и затем проверяться в банке получателя, или плательщик может сразу при выдаче разрешения получателю на применение прямого дебета направить копию разрешения в свой банк.

**Этап 1.** ККТ регулярно в своей информационной системе формирует прямой дебет – некий сводный платежный документ определенного формата с приложением-реестром, содержащим данные о плательщиках и начисленной им плате вместе с информацией (ссылкой) о разрешении на списание средств (мандате), и направляет его в банк.

<sup>2</sup> В данном случае слова “схема” или “система” подчеркивают, что это – не только платежный инструмент “прямой дебет”, но и определенная схема расчетов, предполагающая наличие набора определенных правил и процедур, принимаемых всеми участниками этой схемы.

<sup>3</sup> См.: Директива 2007/64/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 13.11.2007 о платежных услугах на внутреннем рынке.

**Этап 2.** Банк получателя проверяет прямой дебет на соответствие условиям разрешений и направляет документы в межбанковскую расчетную систему.

**Этап 3.** Расчетная система собирает все прямые дебиты от всех банков получателей, перегруппировывает платежи из реестров-приложений по банкам плательщиков, проводит взаимозачет обязательств и межбанковский расчет, списывая средства с расчетных счетов банков, участвующих в расчетной системе, и рассылает реестры по банкам плательщиков. Хотя средства списываются со счетов банков плательщиков и зачисляются на счета банков получателей, для получателей (например, ККТ) они еще недоступны.

**Этап 4.** Каждый банк-плательщик получает от расчетной системы информацию о поступивших на него прямых дебетах, проведенных списаниях с его расчетного счета и реестры платежей. На основании реестров банк-плательщик списывает средства со счетов своих клиентов, являющихся плательщиками по прямому дебету. Если у какого-то клиента на счете недостаточно средств, данный индивидуальный платеж считается невыполненным, банк направляет отказ от платежа в расчетную систему, которая возвращает банку-плательщику соответствующую сумму со счета банка-получателя и уведомляет об этом банк-получатель. Существует ограничение на время проверки банком-плательщиком всех платежей, после истечения этого времени средства разблокируются на счете банка-получателя. Каждый банк-плательщик уведомляет каждого плательщика о списании средств с его счета на основании прямого дебета в очередной выписке, и у плательщика есть достаточный период на опротестование списания (от 2 до 8 недель в разных странах).

**Этап 5.** Каждый банк-получатель получает от расчетной системы информацию о поступивших на него средствах по прямым дебетам и связанных с ними реестрах, а также о каждом случае отказа от платежа, и уведомляет получателей об этом, направляя им выписку или реестр.

Все взаимодействие на этапах 1–5 происходит в виде электронных сообщений установленных форматов. Разрешение (мандат) может храниться и проверяться как в банке-получателе, так и в банке-плательщике. Обычно оно оформляется на бумаге и потом переводится банком в электронный вид, но в некоторых странах возможно прямое оформление мандата в электронном виде (eMandate).

Для защиты интересов плательщика в большинстве стран предусмотрен механизм гарантирования платежей прямого дебета, согласно которому плательщик – физическое лицо имеет право опротестовать выполненное списание с его счета, в этом случае банк получателя обязан удовлетворить требование плательщика в безусловном порядке с последующим получением компенсации от получателя согласно их договорным отношениям.

Принципиальными отличиями системы прямого дебета от используемых в России механизмов осуществления регулярных платежей являются:

- наличие системы единых правил и процедур для межбанковского взаимодействия при осуществлении регулярных платежей;
- использование для межбанковского обмена информацией открытых согласованных форматов, обеспечивающих сквозную автоматизированную обработку;
- наличие заранее проработанных соглашений о порядке урегулирования спорных ситуаций;
- возможность ее использовать для сбора регулярных платежей как физических, так и юридических лиц.

Российские банки проявляют заинтересованность в реализации аналогичной схемы расчетов на территории России. В Департамент регулирования расчетов поступают запросы кредитных организаций о возможности применения прямого дебета. Так, предлагается рассмотреть возможность применения прямого дебета для сбора налогов и иных регулярных платежей в бюджет, коммерческих платежей, а также возможность его применения вместе с передачей выставленных счетов в электронном виде.

По нашему мнению, целесообразно организовать обсуждение вопросов применения прямого дебета и привлечь к нему представителей заинтересованных банков. Представляется целесообразным пригласить к обсуждению как банки, обслуживающие крупные организации-получатели средств, так и банки, обслуживающие большое количество счетов плательщиков регулярных платежей, а также российские представительства иностранных банков, базирующихся в странах с развитой практикой использования прямого дебета (Германия, Соединенное Королевство).

В рамках встреч по вопросам использования расчетов по схеме прямого дебета с представителями заинтересованных банков необходимо обсудить ряд вопросов:

- организационные (обсуждение круга банков – участников системы расчетов и организаций, выполняющих функции расчетного центра системы, схемы взаимодействия всех участников системы прямого дебета, прав и обязанностей банков-участников);
- методологические (определение необходимых изменений в нормативные документы Банка России и документы, регламентирующие межбанковское взаимодействие и отношения банков с клиентами – организациями-получателями и плательщиками, а также совместно с организациями-получателями – в документы, регламентирующие отношения плательщиков и организаций-получателей);
- технические (согласование набора и спецификации электронных сообщений, используемых при межбанковском взаимодействии, взаимодействии с клиентами и организациями-получателями (в системах дистанционного банковского обслуживания), а также проведение доработки банковских автоматизированных систем банков-участников и разработки автоматизированной системы расчетного центра).

Указанная работа будет содействовать развитию новых платежных механизмов для осуществления регулярных платежей, минимизации затрат, связанных с обработкой платежей, сближению с международными правилами и обычаями осуществления регулярных платежей.



## ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРЯМОГО ДЕБЕТА В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ И ВОЗМОЖНОСТИ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ

**Белая Н.В.,**  
вице-президент  
ЗАО КБ «Ситибанк»

### ЧТО ТАКОЕ ПРЯМОЙ ДЕБЕТ

*Прямой дебет* – платежная услуга по списанию средств с платежного счета плательщика, при которой получатель платежа инициирует платежную сделку на основе согласия плательщика, данного получателю платежа, провайдеру получателя платежа или провайдеру плательщика<sup>1</sup>.

### ОТВЕЧАЯ ПОТРЕБНОСТЯМ КЛИЕНТОВ

Основной целью использования прямого дебета компаниями, регулярно осуществляющими расчеты с поставщиками, контрагентами, потребителями услуг, является автоматизация регулярных платежей и улучшение контроля за их поступлениями. Ниже приведены основные факторы, которые побуждают компании переходить на использование прямого дебета:

- компании стремятся к быстрым и дешевым способам сбора платежей от контрагентов;
- сбор платежей по чекам и расчеты наличными слишком дорог;
- ограниченная информация, предоставляемая контрагентами, увеличивает время и затраты на сверку платежей против выставленных счетов-фактур;
- сроки поступления платежей от контрагентов непредсказуемы.

В чем преимущества использования прямого дебета?

- Применение прямого дебета обеспечивает эффективность и контроль при осуществлении расчетов.
- Это наиболее эффективный способ электронного сбора розничных платежей, поскольку вовлеченность плательщика в процесс ограничена.
- Компании контролируют сроки поступления денежных средств, выставляя платежные требования, что позволяет лучше прогнозировать финансовые потоки.
- Расчеты с помощью прямого дебета позволяют компаниям оперативно и автоматически сверять поступления против счетов-фактур.

<sup>1</sup> См.: Платежные и расчетные системы. – Банк России. – 2010. – Вып. 21 (<http://cbr.ru/publ/PRS/prs21.pdf>).

Типичными пользователями прямого дебета являются компании, собирающие регулярные платежи от многочисленных клиентов:

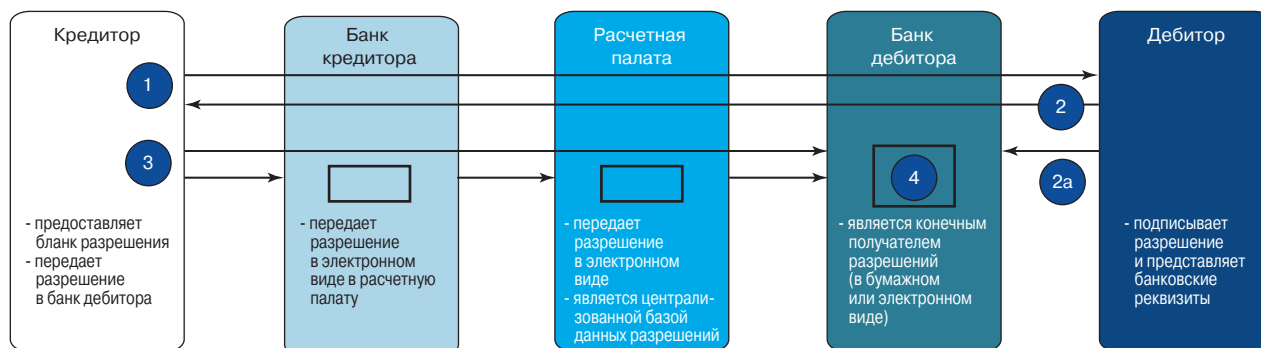
- коммунальные службы;
- телекоммуникационные компании;
- страховые компании;
- компании, предоставляющие ипотечные кредиты;
- компании-арендодатели;
- крупные производители/дистрибьюторы, работающие с разветвленной дилерской сетью.

## МЕХАНИЗМ РАСЧЕТОВ С ПОМОЩЬЮ ПРЯМОГО ДЕБЕТА

Процесс включает в себя два основных этапа.

**1 Этап. Оформление разрешения на прямой дебет:**

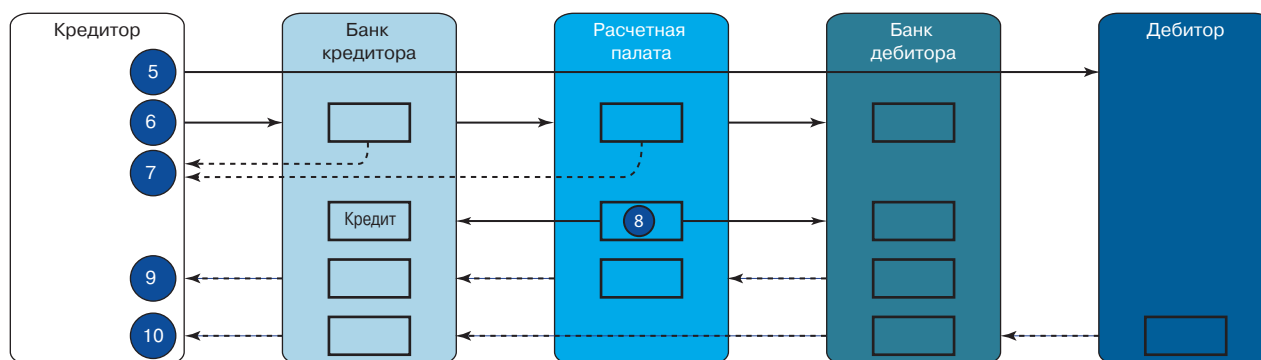
- плательщик разрешает списание со своего счета;
- плательщик предоставляет банковские реквизиты.



<p><b>1</b> Кредитор предоставляет бланк разрешения на бумажном носителе или в электронном виде.</p> <p><b>2</b> Дебитор (плательщик) заполняет банковские реквизиты и подписывает разрешение (на бумажном носителе или в электронном виде).</p> <p><b>2a</b> Дебитор сообщает предоставленные реквизиты в банк дебитора (в некоторых странах этап заканчивается здесь).</p>	<p>Некоторые страны реализуют только первый этап процесса. В таком случае за хранение разрешений отвечает кредитор.</p>
<p><b>3</b> На бумажном носителе: кредитор отправляет подписанное разрешение в банк дебитора. В электронном виде: кредитор отправляет разрешение в электронном виде в банк дебитора через банк кредитора и расчетную палату.</p> <p><b>4</b> Разрешение оформлено, прямой дебет разрешен, платежные требования можно выставлять.</p>	<p>Другие страны реализуют оба этапа. В этом случае за хранение разрешений отвечает банк дебитора.</p>

**2 Этап. Сбор платежей:**

- кредитор выставляет платежные требования,
- банк дебитора оплачивает их через расчетную палату.



- |  |  |
|--|--|
| <p><b>5</b> Кредитор отправляет уведомление о предстоящем списании (счет-фактура и т.д.).</p> <p><b>6</b> Кредитор выставляет платежное требование за X дней до даты платежа.</p> <p><b>7</b> Банк кредитора и расчетная палата проверяют платежное требование перед обработкой и могут отклонить.</p> | <p><b>8</b> В день списания расчетная палата проводит расчеты между банками, клиентские счета соответственно дебетуются и кредитуются.</p> <p><b>9</b> Если счет дебитора невозможно дебетовать, банк дебитора возвращает платежное требование (в случае недостаточности средств на счете).</p> <p><b>10</b> Дебитор может оспорить списание по платежному требованию и потребовать возмещения денежных средств.</p> |
|--|--|

## ЕВРОПЕЙСКАЯ ПРАКТИКА: ПРИМЕРЫ

Схожий в целом процесс расчетов с помощью прямого дебета может различаться на практике (таблица 1). Каждая страна работает по собственной схеме, разработанной с учетом правовой и регуляторной специфики. Основное правило – прямой дебет может осуществляться только между двумя счетами, открытыми в той же национальной валюте.

Таблица 1  
Условия применения прямого дебета в разных европейских странах

		Соединенное Королевство (B2B & B2C)	Германия (B2C)	Германия (B2B)	Италия (B2B & B2C)	Россия (B2B)
Разрешение между кредитором и дебитором	В электронном виде	v	v	x	x	x
	В бумажном виде	v	v	v	v	v
Детали разрешения отправляются в банк дебитора	В электронном виде	v	Не требуется	x	v	x
	В бумажном виде	v		v	v	v
Уведомление о предстоящем списании (счет-фактура и т.д.)		10 дней, если иное не оговорено между кредитором и дебитором	Не требуется по законодательству, рыночная практика – 7–10 дней		Требуется – по согласованию между кредитором и дебитором	Не требуется по законодательству, только в случае платежного требования с акцептом – 5 дней
Платежные требования между кредитором и банком кредитора	В электронном виде	v	v	v	v	x В бумажном виде
Платежные требования между кредитором и банком дебитора/ через расчетную палату	В электронном виде	v	v	v	v	x В бумажном виде
Временные рамки цикла обработки платежного требования	Самый поздний срок отправки до даты списания	2 дня	1 день	1 день	10 дней	3 дня – платежное требование без акцепта 5 дней – платежное требование с акцептом
	Возврат банками после даты списания	3 дня	3 дня	3 дня	2 дня	1 день
Возможность оспаривать списание (с возмещением дебитору)		Не ограничено (обычно 2–3 месяца)	8 недель (закреплено “Директивой о платежных услугах”)	4 дня	– B2C: 8 недель – B2B: определяется в разрешении	30 дней

## ПРЯМОЙ ДЕБЕТ В ЕДИНОМ ЕВРОПЕЙСКОМ ПЛАТЕЖНОМ ПРОСТРАНСТВЕ

С целью создания в рамках Единого европейского платежного пространства (SEPA) платежного инструмента, который позволил бы компаниям осуществлять платежи с помощью прямого дебета так же легко, как они делают это на локальных рынках, был внедрен панъевропейский прямой дебет.

Предложенные в ноябре 2009 года SEPA схемы расчетов с помощью основного прямого дебета (*SDD Core B2C*) и прямого дебета для бизнеса (*SDD B2B*) впервые создали платежный инструмент, который можно использовать как для внутренних, так и для зарубежных расчетов в 32 странах, входящих в SEPA. В соответствии с Директивой 924/2009/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС каждый

банк, осуществляющий деятельность в еврозоне, с 1 ноября 2010 года должен поддерживать зарубежные расчеты с помощью прямого дебета, в частности, расчеты по схеме основного прямого дебета (*SDD Core B2C*). Для банков не является обязательным предлагать своим клиентам расчеты по схеме прямого дебета для бизнеса (*SDD B2B*).

Основные принципы расчетов с помощью панъевропейского прямого дебета:

- транзакции только в евро;
- один счет в одной стране может работать с 32 странами, входящими в SEPA;
- единый набор правил и инструкций;
- одна панъевропейская Расчетная палата, связанная с действующими расчетными палатами, преобразованными для обработки прямого дебета SEPA.

#### **Основные отличия существующих схем расчетов:**

*Основной прямой дебет (SDD Core B2C)*

- самый поздний срок отправки платежного требования до даты списания – 2 дня;
- возврат банком – до 5 дней после даты списания;
- право оспаривать с возмещением – 8 недель.

*Прямой дебет для бизнеса (SDD B2B)*

- самый поздний срок отправки платежного требования до даты списания – 1 день до даты списания;
- возврат банком – до 2 дней после даты списания;
- право оспаривать с возмещением – не существует.

Расчеты с помощью прямого дебета SEPA позволяют кредиторам, выставляющим платежные требования, получать платежи в евро из любой страны SEPA, включая локальные платежи внутри страны, применяя единые правила и стандарты SEPA.

Прямой дебет SEPA заменяет существующие в конкретных странах внутренние схемы расчетов с помощью прямого дебета и предоставляет возможность банкам предлагать своим клиентам продукт – панъевропейский прямой дебет в евро. Это является значительным нововведением, так как впервые позволяет кредиторам, таким как коммунальные и страховые компании, эффективно и удобно собирать платежи в евро от своих клиентов как внутри страны, так и в странах, входящих в SEPA.

Несмотря на удобство предлагаемого в SEPA платежного инструмента, наращивание объемов платежей с помощью прямого дебета происходит медленно. Это связано с определенными сложностями:

- не все банки согласились на участие в расчетах;
- клиенты не могут применять прямой дебет ко всей своей клиентской базе;
- немногие страны позволили по умолчанию использовать полученные **разрешения на прямой дебет** в локальной системе расчетов для расчетов с помощью панъевропейского прямого дебета в SEPA.

## **РАСЧЕТЫ С ПОМОЩЬЮ ПРЯМОГО ДЕБЕТА И СТОИМОСТЬ УСЛУГ**

Расчеты с помощью прямого дебета становятся все более востребованными. Ниже приведена статистика по европейским странам за 2008 год (таблица 2). Наибольшее распространение расчеты с помощью прямого дебета получили на территории Германии, где операции прямого дебета достигают 50% от всех безналичных расчетов. В России эта цифра составляет 2,9%.

#### *Основные ценовые позиции*

Стоимость обработки прямого дебета в клиринге составляет от 0,005 до 0,8 евро за транзакцию. Кредиторы платят комиссию своему банку за возврат платежного требования от 1 до 10 евро в зависимости от страны.

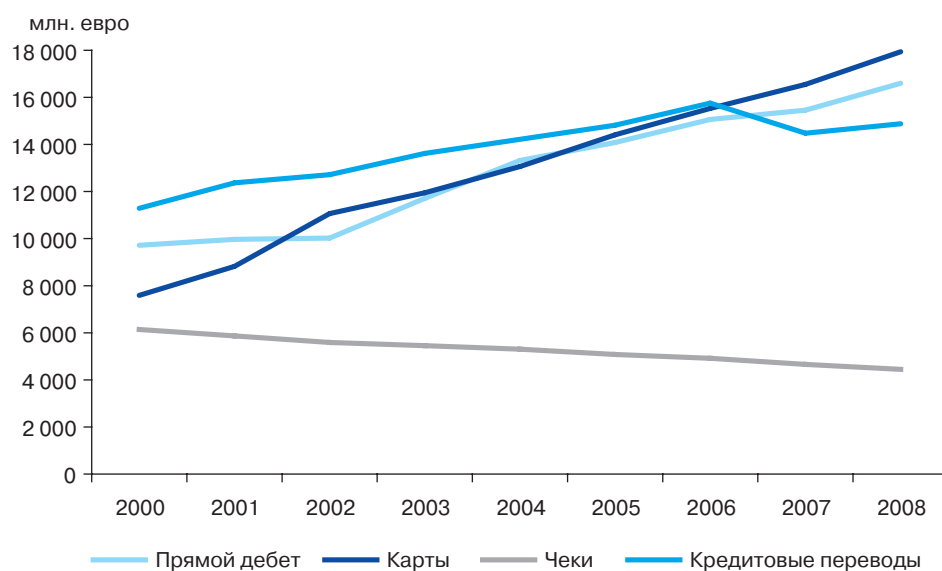
Дебиторы обычно не платят комиссию за обработку платежного требования, но некоторые банки могут взимать комиссию за возврат платежного требования (в случае недостаточности денежных средств).

Таблица 2  
Прямой дебет, 2008 год<sup>2</sup>

	Доля в общем количестве платежей, %	Кол-во транзакций, млн. единиц	Объем транзакций, млн. евро
Германия	50	7 982	11 330 224
Испания	43	2 309	859 970
Австрия	37	794	308 130
Нидерланды	26	1 226	300 518
Словакия	26	102	542 713
Соединенное Королевство	20	3 077	1 174 650
Франция	19	3 024	1 054 178
Ирландия	15	104	106 200
Италия	14	554	345 230
Португалия	14	191	34 775
Дания	13	193	81 215
Словения	13	42	1 984
Бельгия	11	248	63 602
Люксембург	11	14	6 901
Греция	10	16	10 159
Венгрия	8	68	2 247
Швеция	8	229	47 009
Эстония	7	18	1 611
Финляндия	5	82	45 438
Литва	5	11	674
Румыния	3	7	1 791
Россия	2,9	106,5	646 718
Латвия	2	4	327
Польша	1	20	4 191
Болгария	0	0	238

<sup>2</sup> Источники: Европейский центральный банк (<http://www.ecb.int/stats/payments/paym/html/index.en.html>), Центральный Банк Российской Федерации (<http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=PRShhttp>).

### Объем транзакций в Еврозоне



## ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ ПРЯМОГО ДЕБЕТА

Ниже приведены примеры использования прямого дебета для различных типов расчетов.

### *Бизнес для потребителя (B2C)*

Телекоммуникационные компании активно используют прямой дебет при оказании повторяющихся услуг для расчетов.

- Подписывается сервисное соглашение с пользователем, которое содержит условие: если не оплачен счет за услуги, оказание сервиса компанией прекращается, в дальнейшем компания использует прямой дебет для сбора платежей за услуги.
- Ежемесячно компания выставляет счета пользователям, по прошествии 10 дней она дебетует счет пользователя (если денег для списания не хватает, компания прекращает обслуживание и возобновляет его только после погашения пользователем задолженности).

Подобная схема расчетов применяется также для оплаты коммунальных платежей и членских взносов. Стоит отметить, что расчеты с помощью прямого дебета редко используются при недолгосрочных контрактах (сроком менее года).

### *Бизнес для бизнеса (B2B)*

- Крупные производители, реализующие продукцию через большие/средние/мелкие розничные сети, используют прямой дебет для расчетов с ними. После подписания контракта и разрешения на прямой дебет. Каждый раз, когда продавец заказывает товар, производитель выставляет платежное требование на счет продавца в банке до отгрузки товара или после нее. Если данное платежное требование невозможно исполнить, тогда товар либо не отгружается, либо следующая поставка не осуществляется, пока не оплачена предыдущая.
- “Ситибанк” использует прямой дебет для контроля целевого использования кредитных средств дистрибьюторами в рамках программ финансирования ими своих корпоративных клиентов. “Ситибанк” предоставляет кредит дистрибьютору для осуществления своевременной оплаты продавцу (клиенту “Ситибанка”) по договору поставки. Дистрибьютор дает банку право на прямой дебет со своего счета суммы кредита и перевод данных средств продавцу в качестве оплаты. В день оплаты “Ситибанк” перечисляет денежные средства дистрибьютору на расчетный счет в “Ситибанке” и немедленно осуществляет перевод выданного дистрибьютору кредита на расчетный счет продавца в “Ситибанке” в счет оплаты за товар.

## СДЕРЖИВАЮЩИЕ ФАКТОРЫ И ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ

### *Сдерживающие факторы*

1. Единой одобряя множество будущих списаний по своим счетам, компании и розничные клиенты не чувствуют себя комфортно. Росту уровня доверия к инструменту могут способствовать четкие и ясные правила, регулирующие расчеты с помощью прямого дебета, а также мониторинг поведения участников расчетов регулирующими органами.
2. Низкий уровень использования прямого дебета компаниями и розничными клиентами связан с отсутствием доверия к платежному инструменту. Использование прямого дебета государственными органами как инструмента для собственных расчетов и трансакций повысит уровень доверия потребителей к инструменту и будет способствовать переходу плательщиков на этот способ платежа.

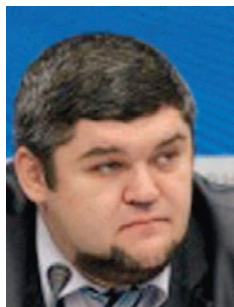
### *Возможности дальнейшего направления развития – улучшение механизма расчетов с помощью прямого дебета*

1. Оформление разрешения на прямой дебет между кредитором и дебитором в электронном виде (посредством сети Интернет, телефона и т.д.). Это обеспечивает быстрое подключение к расчетам, но кредиторам необходимо отказаться от права опротестовывать требования дебитора о возврате денежных средств, списанных по платежным требованиям. Такая возможность привлечет розничных клиентов в расчеты типа B2C. Однако только некоторые страны позволяют оформлять разрешения на прямой дебет между кредитором и дебитором в электронном виде.
2. Когда держателем разрешений на прямой дебет является банк дебитора, кредиторам предоставляется возможность отправлять разрешения в электронном виде через свой банк (аналогично платежам). Это обеспечивает эффективный обмен информацией между кредитором и банком дебитора, а



также позволяет банку дебитора автоматически верифицировать поступающие платежные требования, что наиболее значимо в транзакциях типа B2B. Такая передача разрешения в настоящее время представляется только в некоторых странах.

3. Использование детализированных кодов отклонений/возвратов платежного требования. Наличие кодов отклонений/возвратов (закрытие счета, недостаточность средств и т.д.) позволяет компаниям автоматизировать внутренние процессы. Если причины отклонений/возвратов недостаточно детально описаны, компаниям приходится выяснять детали у плательщика по телефону, что абсолютно неэффективно.



## ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОГО РАСЧЕТНОГО И ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОСТРАНСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Веремейчик О.В.,**

*начальник Главного управления информационных технологий Национального банка Республики Беларусь*

Основной целью органов государственной власти согласно Директиве Президента Республики Беларусь от 27.12.2006 № 2 “О мерах по дальнейшей де бюрократизации государственного аппарата” является проведение такой политики, реализация таких проектов, которые бы последовательно улучшали качество жизни людей, максимально облегчали решение вопросов, с которыми повседневно сталкиваются граждане.

Для достижения этой цели в части организации приема платежей в пользу производителей услуг от физических и юридических лиц за предоставленные им услуги Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь в 2005 году было принято решение о формировании единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП), направленного на:

- совершенствование системы управления качеством бизнес-процесса приема платежей, обеспечение комплексного обслуживания физических и юридических лиц (потребителей услуг) по принципу “одного окна”;
- снижение затрат по оплате услуг и приему платежей;
- обеспечение возможности осуществления платежей в любом банке из любого региона.

Решение о формировании ЕРИП было принято по ряду причин, установленных по результатам анализа существовавшей практики реализации бизнес-процесса приема платежей:

- отличия в спектре принимаемых платежей за потребленные услуги у разных банков, и, соответственно, недоступность полного спектра услуг по оплате платежей через любой банк и в любом пункте приема платежей (для оплаты всех услуг необходимо было потратить время для посещения нескольких банков);
- невозможность оплаты услуг из любого региона (для оплаты услуг по даче или дому, которые находятся в соседнем районе, или оплаты услуг за родных и близких, живущих в другом населенном пункте, необходимо специально ехать в ближайший район или населенный пункт);
- отсутствие унифицированных механизмов удаленного получения информации по выставленным счетам для оплаты за потребленные услуги;
- большое количество нетиповых договоров и технологических схем взаимодействия банков и производителей услуг и связанных с этим проблем;
- многократное дублирование исходной информации, необходимой для организации приема платежей, и неоднозначность идентификации потребителей услуг;
- отсутствие актуальной информации о внесенных платежах потребителями услуг;
- увеличение количества производителей услуг и соответствующий рост объемов и количества платежей;
- рост операционных расходов банков в результате перекладываемых на потребителей услуг.

Для эффективного устранения выявленных проблем требовалось комплексное решение, предусматривающее технологическое объединение организационных и технических усилий участников бизнес-процесса приема платежей на базе современных информационных технологий. Та-

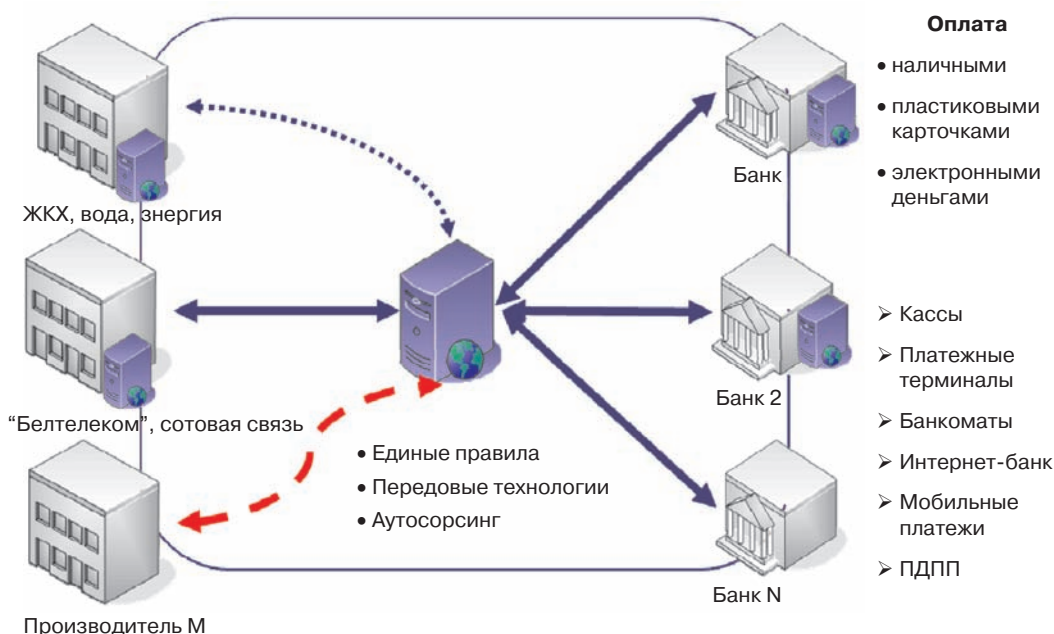
ким решением и является единое расчетное и информационное пространство – организационное и технологическое объединение участников бизнес-процесса приема платежей и проведения расчетов в пользу производителей услуг от физических и юридических лиц за предоставленные им услуги.

Убедительным доказательством преимуществ ЕРИП является следующий пример. До внедрения ЕРИП производитель услуг имел договор и технологический канал взаимодействия с банком, так же как и банк – с производителем услуг. Принимая во внимание, что в Республике Беларусь 31 банк и около 10 тысяч производителей услуг, несложно посчитать, что для предоставления удобного сервиса потребителям услуг во всех банках по всем производителям услуг потребовалось бы заключение более чем по 300 тысяч договоров и технологических каналов взаимодействия между банками и производителями услуг.

Внедрение ЕРИП значительно снижает (примерно в 30 раз) количество таких договоров и каналов взаимодействия. Соответственно, за счет оптимизации организационных и технических затрат участники получают значительный временной и финансовый выигрыш, что в итоге позволяет снизить общие расходы со стороны потребителей услуг.

На рисунке 1 представлена схема, из которой видно, что банк (расчетный агент) или производитель услуг имеет только один договор в системе и, следовательно, один организационный и технологический канал взаимодействия. Другими словами, имеет одну “точку входа”, что существенно упрощает его функционирование.

Рисунок 1  
Схема ЕРИП



\* АИС ЕРИП — распределенная аппаратно-программная и телекоммуникационная компонента сети региональных и центрального узлов ЕРИП.

Началом работ по созданию ЕРИП стало построение территориально распределенной сети региональных и одного центрального узлов. Именно такая схема была признана самой эффективной по результатам научно-исследовательской работы Национальной академии наук Республики Беларусь. Основными участниками схемы взаимодействия являются: потребители услуг – физические и юридические лица; производители услуг – юридические лица, оказывающие услуги юридическим и физическим лицам и получающие за эти услуги оплату на свои текущие (расчетные) счета; расчетные агенты – банки, небанковские кредитно-финансовые организации, учреждения почтовой и электрической связи, осуществляющие в рамках данного бизнес-процесса роль посредников при приеме платежей от потребителей услуг.

Сеть региональных узлов была создана на базе региональных структурных подразделений Национального банка Республики Беларусь и в феврале 2008 года введена в промышленную эксплуатацию.

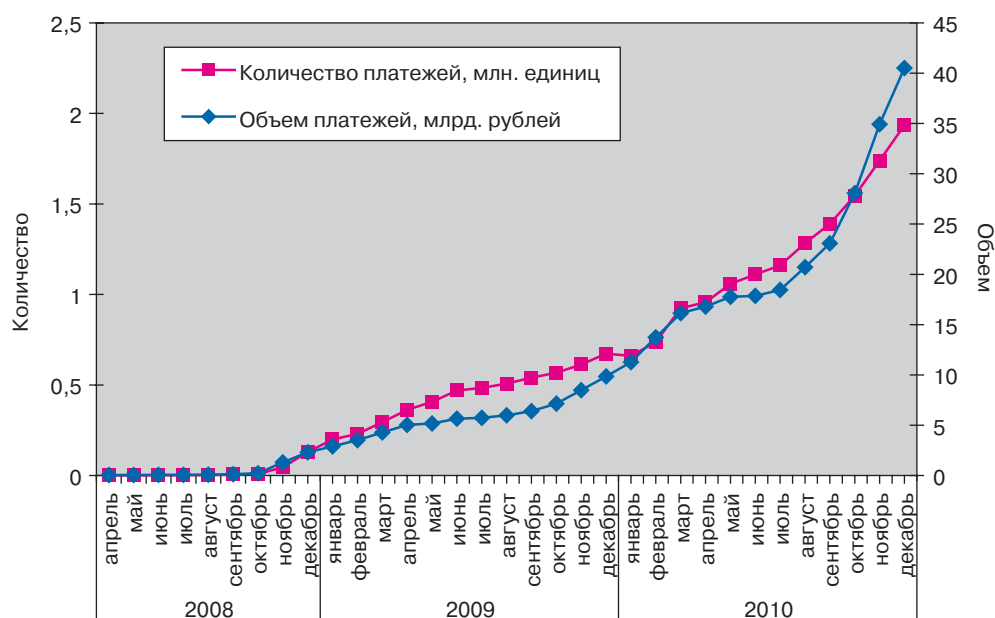
Фактической датой ввода ЕРИП в промышленную эксплуатацию или датой появления данного пространства является 11 февраля 2008 года, когда был совершен первый реальный платеж. К этому времени к ЕРИП были подключены 5 банков (расчетных агентов) и социально-значимые производители услуг во всех областных центрах страны: жилищно-коммунальные услуги, включая квартплату, плату за электроэнергию, газ, водоснабжение, и услуги связи, включая стационарный телефон.

В настоящее время информационно-техническая компонента ЕРИП включает: аппаратно-программную составляющую производителей услуг; аппаратно-программную составляющую расчетных агентов и автоматизированную информационную систему ЕРИП (АИС ЕРИП).

По состоянию на 1.01.2011 к ЕРИП подключено 630 производителей услуг и обеспечена возможность приема платежей по 1916 услугам. Число пунктов приема платежей за 2010 год возросло до 8500. Объем всех платежей в декабре 2010 года по сравнению с декабрем 2009 года увеличился в 4,1 раза, а количество платежей – почти в 3 раза.

На рисунке 2 представлена динамика развития ЕРИП по количеству платежей и объему приема денежных средств, начиная с 2008 года.

Рисунок 2  
Динамика развития ЕРИП



Достигнутые показатели являются результатом проделанной работы по включению новых услуг в ЕРИП и предоставлению возможности совершать регулярные платежи, в том числе за жилищно-коммунальные услуги во всех регионах Республики Беларусь во всех банках. Такой комплексный подход позволяет сократить как временные, так и технологические, организационные, а в итоге и финансовые затраты на дополнительный учет и оказание значительного количества услуг и проведение платежей.

Национальным банком Республики Беларусь с целью развития ЕРИП осуществляется активное взаимодействие с производителями услуг, региональными подразделениями расчетных агентов, исполкомами и населением, оперативно решаются вопросы подключения новых производителей услуг, расширяются виды услуг и их территориальное распространение. В 2010 году к ЕРИП подключены новые категории доступных к оплате услуг: продажи электронных денег и оплаты обучения в учебных заведениях, посещения дошкольных учреждений и транспортных билетов.

Проводится работа с социально-значимыми производителями услуг по расторжению прямых договоров с расчетными агентами, а также объединению баз данных районных филиалов (предприятий) в единую базу. По всем производителям услуг регулярно составляются отчеты для анализа достигнутых показателей с целью определения эффективности проводимой с ними работы и определения новых производителей услуг для подключения к ЕРИП. Помимо этого, осуществляется взаимодействие с региональными подразделениями расчетных агентов. В частности, анализируется качество работы банковских учреждений, организуются рабочие совещания по улучшению их деятельности в ЕРИП, на постоянной основе распространяется рекламная информация о системе ЕРИП, перечень производителей услуг, подключенных к региональному узлу, а также статистические показатели развития системы.

Немаловажное внимание уделяется работе с местными органами власти. Вопрос наращивания объемов платежей через систему ЕРИП ежеквартально рассматривается на заседаниях облисполкомов, организуются встречи с руководством исполкомов районов, изучаются причины низкой активности расчетов, проводится разъяснительная работа.

С целью популяризации ЕРИП размещается реклама в сети Интернет ([www.raschet.by](http://www.raschet.by)), в газетах, на радио, телевидении.

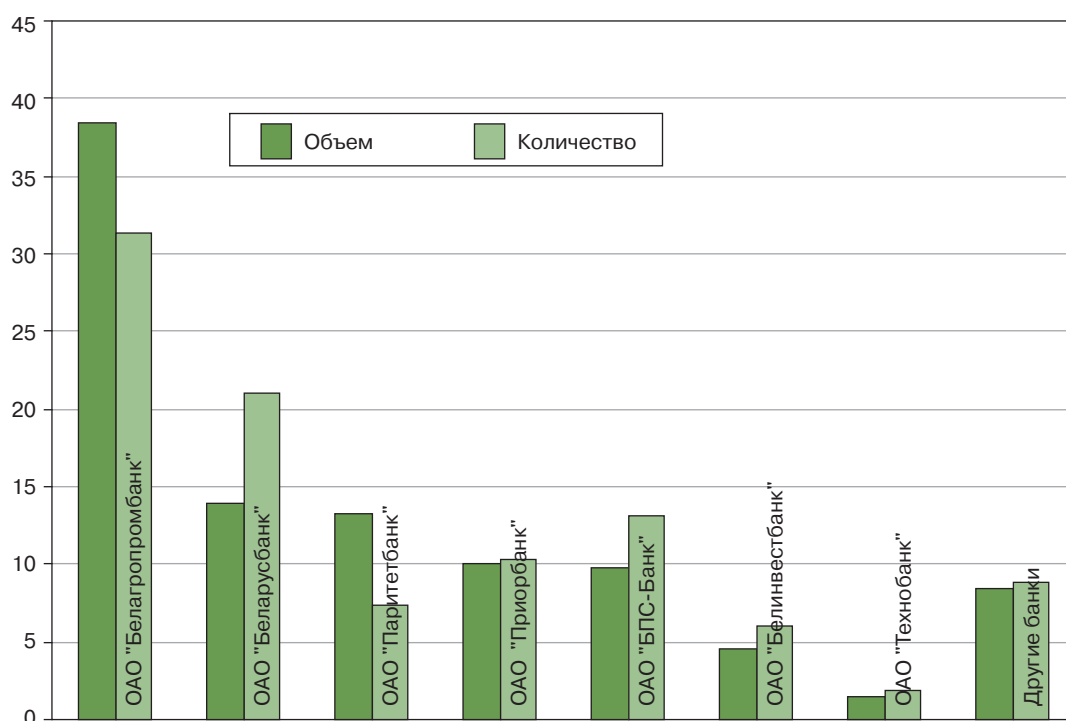
Анализ работы расчетных агентов в едином расчетном и информационном пространстве показал следующее. На 1.01.2011 к ЕРИП подключено 26 расчетных агентов. При этом следует подчеркнуть, что каждым из банков, подключившихся к ЕРИП, активно принимаются меры по совершенствованию данного общего пространства. Регулярно Национальным банком Республики Беларусь на основании результатов мониторинга функционирования ЕРИП предпринимаются действия по его совершенствованию и развитию.

По данным за декабрь 2010 года наилучшие результаты по наиболее характерному для ЕРИП показателю – доле в общем объеме принятых платежей у ОАО “Белагропромбанк” – 38%, на втором месте – ОАО “АСБ Беларусбанк” (14%), на третьем – ОАО “Паритетбанк” (13%), который потеснил на четвертое место ОАО “Приорбанк”. Хорошие показатели по объемам платежей в ЕРИП у ОАО “БПС-Банк”, ОАО “Белинвестбанк”, чуть меньшие – у ОАО “Технобанк”.

На рисунке 3 представлены лидирующие по сумме и количеству принятых платежей расчетные агенты, а на рисунке 4 представлены данные по каналам приема платежей.

Рисунок 3

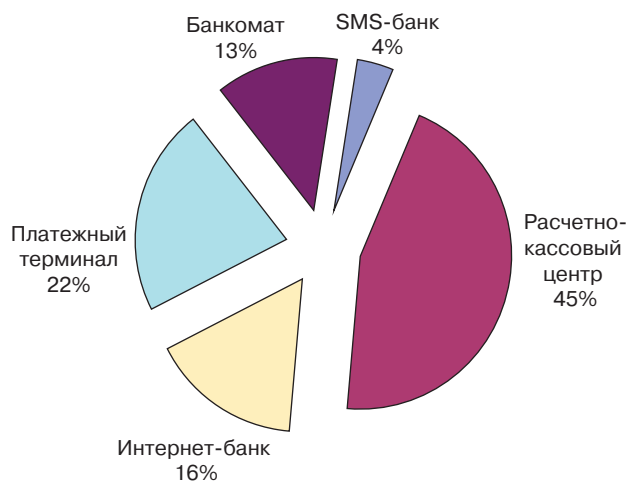
**Доли ведущих расчетных агентов в общем количестве и объеме принятых платежей, декабрь 2010 года, %**



Следует отметить тенденцию к росту платежей, совершаемых через каналы дистанционного обслуживания. Это свидетельствует о том, что современный и удобный сервис, предоставляемый ЕРИП, активно используется пользователями, заинтересованными в экономии времени и получении сервиса в удобное время в удобном месте.

В связи с этим важно подчеркнуть, что ЕРИП предоставляет всем заинтересованным сторонам мощнейший инструмент как для совершения непосредственно платежей за предоставленные услуги, так и для анализа всех ранее совершенных операций.

Рисунок 4  
**Каналы приема расчетными агентами платежей в ЕРИП, декабрь 2010 года**



Анализируя показатели по платежным инструментам (рисунок 5), следует отметить, что ЕРИП позволяет решать задачу сокращения доли обращения наличных денег.

Рисунок 5  
**Инструменты приема платежей в ЕРИП, декабрь 2010 года**



Говоря о достигнутых результатах, необходимо отметить, что сегодня ЕРИП обеспечивает:

- создание равных условий для всех участников бизнес-процесса приема платежей;
- внедрение широкого спектра ИТ-решений для оказания банковских и информационных услуг;
- создание основы для реализации в банковском секторе принципа “одного окна”;
- предоставление возможностей широкого внедрения “безлюдных технологий” обслуживания клиентов, обеспечение круглосуточного и ежедневного приема платежей (режим 24x7);
- создание основы для последующего снижения издержек осуществления расчетов и общих затрат населения;
- предоставление полного спектра услуг по оплате платежей через любого расчетного агента.

Помимо этого, внедрение ЕРИП в банковской системе позволило создать основу для интеграции информационно-технических составляющих банков и построения банковской информационной системы.

Для комплексного анализа процесса функционирования и консолидации усилий всех заинтересованных сторон (министерств и ведомств, расчетных агентов, производителей услуг) с целью разработки оптимальных решений по совершенствованию ЕРИП по инициативе Национального банка Республики Беларусь, который является координатором проекта, была создана рабочая группа с участием представителей всех сторон.

Одним из вопросов, рассматриваемых рабочей группой, является нормативное правовое обеспечение ЕРИП. В настоящее время порядок взаимодействия сторон в ЕРИП регламентируется договорными отношениями в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Беларусь, а по отдельным вопросам – некоторыми локальными актами Национального банка Республики Беларусь. Уже подготовлен проект Указа Президента Республики Беларусь о едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь, который находится на этапе согласования с заинтересованными министерствами. Еще одним вопросом, рассматриваемым рабочей группой, ответ на который даст дополнительный импульс развитию ЕРИП, является формирование и внедрение на всей территории Республики Беларусь единых подходов по приему платежей по основным видам услуг.

В целом, на основании анализа текущего состояния ЕРИП можно определить следующие мероприятия по его развитию:

- продолжение работы по подключению к ЕРИП всех банков и производителей услуг;
- расширение видов услуг, которые потребители могут оплатить через ЕРИП, и развитие инфраструктуры приема платежей;
- развитие технической базы и технологий функционирования ЕРИП, включая внедрение расчетной составляющей и современных технологий мобильного и интернет-банкинга;
- совершенствование нормативного правового обеспечения;
- реклама ЕРИП и развитие информационно-справочных сервисов.

Можно выделить следующие основные направления развития ЕРИП, в целях оптимизации организационного и технического взаимодействия участников:

- проведение работ по централизации информационных систем производителей услуг, сокращению договорных и информационных каналов взаимодействия;
- применение технологии взаимодействия с информационными ресурсами производителей услуг в режиме реального времени (on-line), исключение ручных процессов ввода и передачи информации;
- создание информационно-технических структур для объединения производителей услуг по территориальному принципу;
- унификация технологий и принципов взаимодействия по ведомственному принципу со всеми подразделениями независимо от их местонахождения.

Отмечая перспективы развития ЕРИП для банков и производителей услуг, необходимо подчеркнуть важность данного проекта для страны в целом. Во-первых, формирование ЕРИП позволяет действительно реализовывать социально значимую для населения функцию государства. Гражданам предоставляется удобный сервис: при меньших затратах оказываются услуги более высокого качества. Реализуя данный проект, государство проявляет заботу о населении, не требуя от него дополнительных затрат. Во-вторых, Правительство, органы государственного контроля и управления получают адаптивный к любым изменениям условий применения, универсальный и мощный инструмент мониторинга предоставляемых услуг населению и порядка оплаты этих услуг. При этом точные данные можно получать в режиме реального времени по любым видам услуг, отраслям, территориям и за любые периоды. Статистические отчеты также можно получать не на основании выборочных опросов или косвенных показателей, а на основании фактических и полных данных.

Реализация комплекса мероприятий по развитию ЕРИП позволит не только достичь одной из главных целей банковской системы Республики Беларусь по расширению спектра предоставляемых банковских услуг и повышению их качества и эффективности, но и создать предпосылки для выхода на качественно новый уровень жизни ее граждан и общества в целом.

**КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ:  
ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ, ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ  
И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ**



## ПРОЕКТ ЗАКОНА О КЛИРИНГЕ, ЕГО ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ПЕРСПЕКТИВЫ

**Харламов С.К.,**  
заместитель руководителя  
Федеральной службы по финансовым рынкам России

Сложившаяся ситуация на мировых финансовых рынках, а также рост интереса международных финансовых институтов и фондовых бирж к российскому финансовому рынку требуют создания качественно нового законодательства в сфере инвестиций, финансового рынка и финансовых услуг. В этих условиях целесообразно подойти к вопросу модернизации российского законодательства о финансовом рынке, опираясь на ясное понимание места финансового рынка в государственной системе управления экономикой, целей и приоритетов его развития, а также качественных и количественных параметров и ориентиров финансового рынка России на перспективу.

Основными причинами недостаточной капитализации российского финансового рынка являются недостатки клиринговых процедур и существующих механизмов расчетов между участниками финансового рынка, что создает возможность возникновения рисков в процессе клиринга и расчетов по сделкам с финансовыми активами, механизмы управления которыми в настоящее время остаются за пределами законодательного регулирования. Необходимо создать условия для повышения надежности системы клиринга и расчетов на финансовом и товарном рынках, а также внедрения международных стандартов функционирования этой системы. В то же время в условиях роста глобализации в финансовом секторе российские компании и инвесторы прибегают к ресурсам мировой индустрии финансовых услуг. Чтобы выдержать глобальную конкуренцию и построить в России международный финансовый центр, российский финансовый рынок должен ликвидировать свое отставание от ведущих мировых финансовых центров в области регулирования, инфраструктуры, доступного инструментария.

Вопрос всестороннего правового регулирования клиринга и клиринговой деятельности имеет высокую социальную значимость, а также является одним из условий обеспечения финансовой и экономической стабильности в Российской Федерации.

В настоящее время клиринг не является предметом самостоятельного закона. В то же время отдельное фрагментарное регулирование клиринга и клиринговой деятельности, выражающееся в том, что на каждом из сегментов финансового и товарного рынков складывается различное регулирование сходных отношений, встречается в Федеральном законе «О рынке ценных бумаг», Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральном законе «О товарных биржах и биржевой деятельности», а также ряде подзаконных нормативных актов в отношении клиринга на разных сегментах финансового рынка. Однако анализ этих положений свидетельствует, что они являются лишь самыми общими положениями о клиринге и клиринговой деятельности, нуждающимися в значительной конкретизации. Кроме того, за пределами законодательного регулирования остаются механизмы управления рисками при осуществлении клиринга. В результате этого сохраняются высокие риски участников финансового и товарного рынков, что в свою очередь препятствует развитию финансового и товарного рынков Российской Федерации.

Необходимость комплексного подхода к регулированию клиринговой деятельности обуславливает потребность в разработке и принятии специального федерального закона. Подготовка подобного закона является необходимым условием развития в России адекватной современным условиям финансовой системы.

В настоящее время Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении был принят законопроект «О клиринге и клиринговой деятельности»<sup>1</sup>, основной идеей и целью которого является создание правовых условий для осуществления клиринга, определение его правовой природы, общих условий его осуществления, прав и обязанностей участников клиринга и организаций, осуществляющих клиринговую деятельность. Законопроект направлен на регулирование правоотношений при осу-

<sup>1</sup> Федеральный закон «О клиринге и клиринговой деятельности» был принят 7.02.2011 года (№ 7-ФЗ).



ществлении клиринга, в том числе неттинга, и определение правил допуска к клирингу, основные элементы системы идентификации, выверки (сверки), подтверждения обязательств участников клиринга, а также механизмы обеспечения исполнения и прекращения обязательств участников клиринга.

Учитывая значимость клиринговой организации как инфраструктурного института, законопроектом устанавливаются требования, позволяющие обеспечить надлежащее выполнение такой организацией возложенных на нее задач. В частности, устанавливаются требования к организационно-правовой форме клиринговых организаций, к совмещению клиринговой деятельности с иными видами деятельности, а также определяются требования к органам управления такой организации.

Особое место в законопроекте занимают положения, направленные на регулирование клиринговой деятельности с использованием института центрального контрагента. В настоящее время в российском законодательстве фактически отсутствует полноценное его регулирование. В законопроекте предусмотрено разделение функций клиринга и центрального контрагента. В соответствии с законопроектом центральный контрагент будет являться стороной по обязательствам, по которым осуществляется клиринг. Предполагается, что использование института центрального контрагента будет востребованным в первую очередь в рамках биржевой торговли.

Одним из существенных вопросов, который обсуждался при подготовке законопроекта, было включение или невключение в него понятия “ликвидационный неттинг”<sup>2</sup>, предоставляющий профессиональным участникам финансового рынка и инвесторам дополнительную защиту, особенно в кризисные периоды. Процедура ликвидационного неттинга поможет снизить риски инвесторов, что необходимо для построения в России международного финансового центра. Подобные решения приняты во всех развитых странах.

В связи с принятием этого закона необходимо будет внести ряд изменений в существующие законодательные акты. В частности, в закон “О рынке ценных бумаг” – в части исключения положений, направленных на регулирование клиринговой деятельности; в закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” – в части определения особенностей исполнения и прекращения обязательств кредитной организации, допущенной к клирингу и др. Кроме того, будет введена административная ответственность за нарушения норм законодательства клиринговой организацией и лицом, осуществляющим функции центрального контрагента.

Предлагаемый законопроект установит пруденциальные требования к клиринговым организациям в зависимости от набора предоставляемых клиринговых услуг, включая обязательные нормативы клиринговой организации, в том числе требования к ее капиталу, раскрытию информации, процедуре прекращения обязательств, а также порядку информирования участников об их обязательствах по результатам клиринга. Кроме того, закон определит органы регулирования и надзора и их полномочия.

Без создания полноценной системы клиринговых расчетов интеграция в систему международных финансовых операций немыслима. Принятие закона позволит создать условия для перехода к более совершенным клиринговым процедурам и создания не только эффективной клиринговой системы, которая на основе комплексного подхода в части определения обязательств и финансового состояния участников клиринга, а также риск-менеджмента обеспечивала бы возможность совершать сделки разных типов на различных сегментах российского финансового рынка, но и одновременно снижающей риск неисполнения обязательств и системные риски в российской экономике.

Становление российских инфраструктур, обеспечивающих проведение клиринга, создаст новые благоприятные условия для повышения конкурентоспособности российского финансового и товарного рынка. Кроме того, участники хозяйственного оборота, в том числе участники финансового рынка, смогут получить доступ к передовым системам клирингового обслуживания и, как следствие, к международным товарным и финансовым рынкам.

---

<sup>2</sup> Ликвидационный неттинг – это закрепленное обеспечение партнеров правом одними из первых получать деньги при банкротстве контрагента. Это означает, что при банкротстве одной из компаний ее партнер по сделке сможет вернуть свои деньги, обходя традиционную очередь кредиторов, предусмотренную законодательством о банкротстве.



## ПЛАТЕЖНЫЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ: РАЗВИТИЕ КЛИРИНГОВЫХ И РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

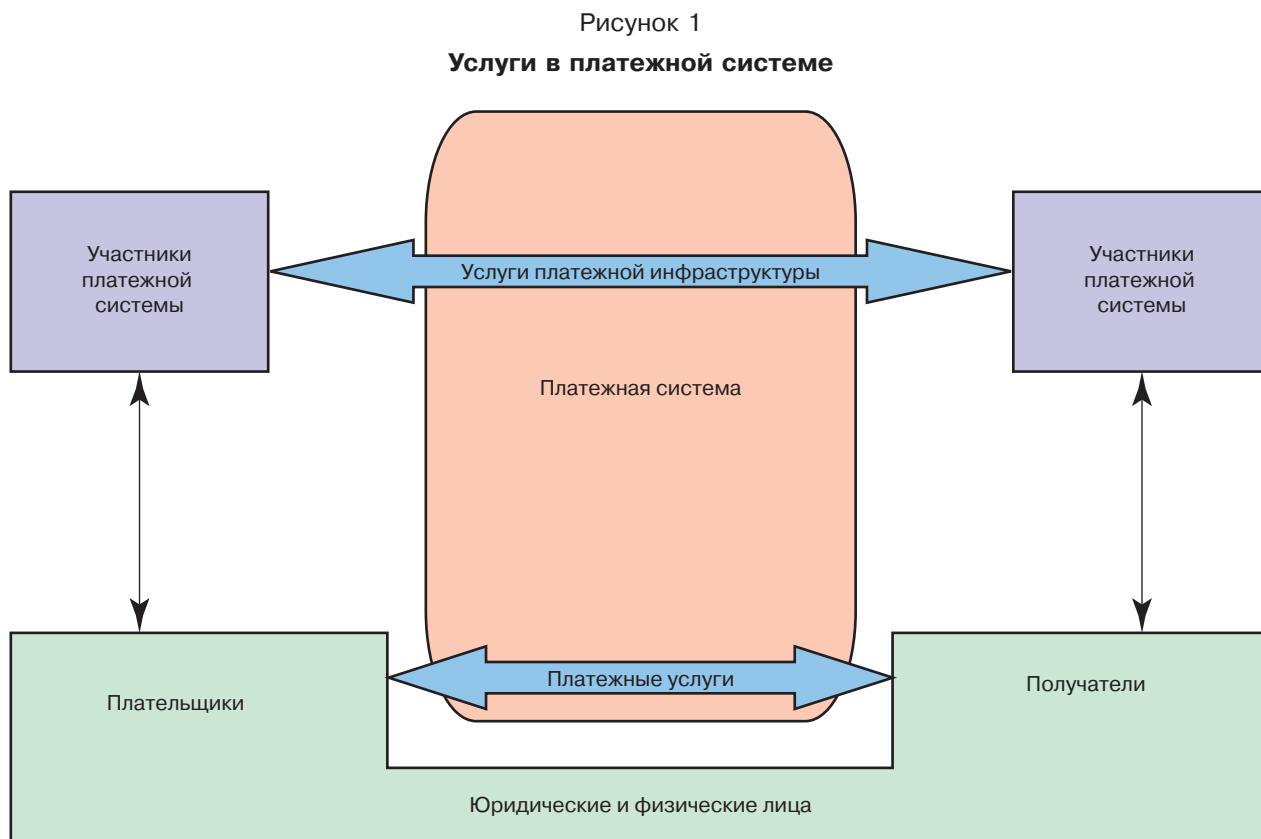
**Тамаров П.А.,**  
начальник Управления  
регулирования расчетов через платежные системы  
Департамента регулирования расчетов Банка России,  
кандидат технических наук

Целеполагание проекта федерального закона “О национальной платежной системе” (здесь и далее по тексту рассматривается редакция указанного проекта, которая готовилась к первому чтению в Государственной Думе Российской Федерации) весьма значительно и круг задач, которые будут решаться с его выходом, весьма широк. Однако одним лишь изданием закона вряд ли возможно решить весь спектр актуальных задач в сфере платежных систем, поэтому уже в настоящее время необходимо формировать видение последующей перспективы и решение возникающих при этом задач.

В связи с этим важно раскрыть такие вопросы, регулируемые проектом федерального закона, которые граничат или соприкасаются с проблематикой расчетов по ценным бумагам, где денежные расчеты синхронизируются с переводом ценных бумаг. Целесообразно уже сейчас проанализировать используемую в проекте федерального закона базовую терминологию в части услуг платежной инфраструктуры; охарактеризовать ключевые моменты таких понятий как клиринг, расчет и риски в платежных системах; соотнести понятия платежной и расчетной системы и исходя из этого показать взаимосвязь различных задач, которые связаны с дальнейшим развитием в сфере национальной платежной системы (далее – НПС).

Проектом федерального закона определены и регулируются следующие типы услуг:

- услуги, предоставляемые конечному потребителю (во многих случаях это фактически банковские клиенты);
- услуги платежной инфраструктуры, определенные прежде всего как услуги, предоставляемые участникам платежных систем, которыми в большей степени являются банки.



Представленная на рисунке 1 графическая интерпретация соотношения услуг в платежной системе иллюстрирует одно из важнейших свойств платежной системы: исходя из первичных платежных поручений и требований юридических и физических лиц на перевод денежных средств, механизмы платежной инфраструктуры позволяют определить межбанковские обязательства и обеспечить их урегулирование, то есть осуществить межбанковские расчеты.

Следуя международным подходам, проект федерального закона определяет три компоненты платежной инфраструктуры:

- операционную инфраструктуру;
- клиринговую инфраструктуру;
- расчетную инфраструктуру.

Отметим некоторые наиболее важные нововведения законопроекта, относящиеся к клирингу и расчету.

Общеизвестными в клиринге являются механизмы простого клиринга, в процессе которого каждое клиентское поручение на перевод денежных средств трансформируется в межбанковский перевод, а также механизмы неттинга: двустороннего и многостороннего. Определяя содержание этих терминов (включая клиринг с центральным контрагентом) применительно к переводам денежных средств и межбанковским расчетам, проект федерального закона тем самым на законодательном уровне устанавливает понятие новации – возникновения банковских обязательств на основании обязательств клиентов.

Способом урегулирования межбанковских обязательств, согласно проекту федерального закона является расчет. И в свою очередь расчет в платежной системе осуществляется путем списания и зачисления денежных средств по счетам участников платежной системы, что представляется вполне очевидным и достаточно тривиальным. Вместе с тем, несмотря на кажущуюся простоту понятия расчета, его полное раскрытие в рамках каждой конкретной платежной системы означает необходимость определения целого ряда характеристик, требования к которым вытекают как из проекта федерального закона о НПС, так и в связи с вступлением в силу сопутствующего проекта федерального закона о внесении изменений в ряд законодательных актов (включая Гражданский кодекс). К числу таких характеристик относятся:

- институциональный состав расчетной инфраструктуры (например, состав расчетных банков);
- характеристика банковских и иных счетов, применяемых для расчета;
- регламент осуществления списания и зачисления денежных средств;
- платежные инструменты, применяемые для списания и зачисления денежных средств при расчете.

Важнейшим связующим звеном в функционировании платежной системы является система управления возникающими в ней рисками (СУР), которая должна быть адекватной масштабам ее деятельности. Собственно во многом благодаря СУР, увязывающей взаимодействие операционного, клирингового и расчетного центров платежной системы, предоставляющих согласно проекту федерального закона услуги платежной системы участникам платежной системы (УПС), и проявляются ее наиболее существенные свойства (рисунок 2).

Задача разработки СУР является одной из важнейших задач оператора платежной системы, что установлено проектом федерального закона. Исходя из этого, представляется, что роль Банка России как регулятора платежных систем, оператора платежной системы Банка России, органа надзора и наблюдения в НПС будет прежде всего заключаться в установлении соответствия каждой платежной системы требованиям закона и нормативных актов Банка России.

Посмотрим далее, можно ли считать реализацию данной задачи исчерпывающей для регулятора.

Наряду с проектом федерального закона о НПС предполагается ввести в действие проект федерального закона о внесении изменений в другие законодательные акты, где определяются такие понятия, как безотзывность и окончательность расчета.

В этих определениях заложена следующая конструкция: окончательным является расчет, обладающий свойствами безотзывности и безусловности. При этом согласно одной из статей данного проекта федерального закона “перевод денежных средств может быть обусловлен выполнением определенных действий, включая осуществление встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречную передачу ценных бумаг, представление документов либо другие условия, предусмотренные законом, правилами безналичных расчетов или договором (условный перевод)”. В связи с этим очевидным

Рисунок 2

**Система управления рисками как центральное звено платежной системы**



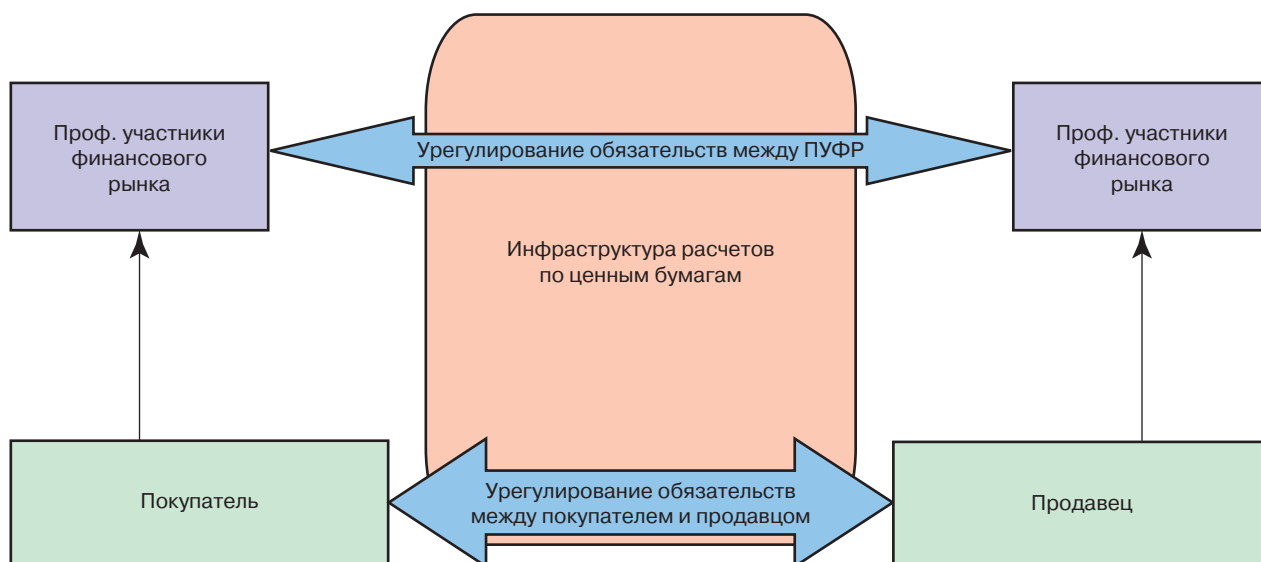
становится тот факт, что в современных условиях ключевые инфраструктуры финансового рынка, в которых важное место занимают так называемые (согласно международной терминологии) расчетные системы, функционируют в условиях взаимовлияния и взаимодействия с платежными системами. Международная терминология, в том числе применяемая Банком международных расчетов (БМР), использует термин “расчетная система (settlement systems)” в следующих значениях:

- расчетные системы по ценным бумагам (securities settlement systems);
- расчетные системы по конверсионным операциям (foreign exchange settlement systems).

Согласно БМР, расчетная система может быть представлена в форме, аналогичной платежной системе<sup>1</sup>. В расчетной системе (в отличие от платежной) обязательства между продавцом и покупателем ценных бумаг (или других активов) урегулируются в отношении заключения и исполнения сделок. Уровень услуг клиринговых и расчетных инфраструктур порождает и обеспечивает урегулирование не только денежных обязательств между участниками расчетной системы – профессиональными участниками финансового рынка, но и обязательства по переводу ценных бумаг между ними (рисунок 3).

Рисунок 3

**Услуги расчетной системы**

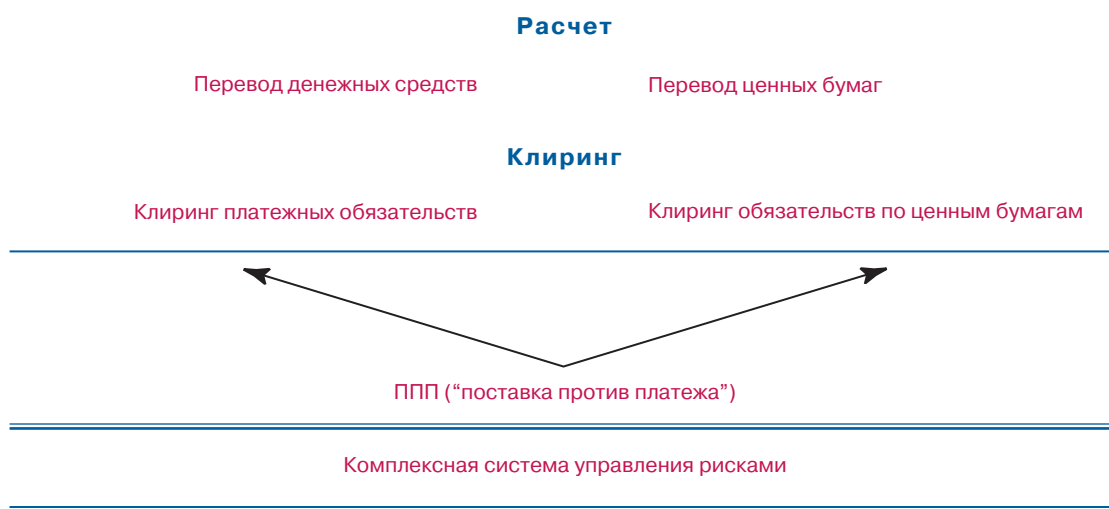


<sup>1</sup> General guidance for national payment system development. – Bank for International Settlements. Committee on Payment and Settlement Systems. – January 2006 (<http://www.bis.org/publ/cpss70.htm>), см.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – Банк России. – 2008. – Вып. 3 (<http://cbr.ru/publ/PRS/prs3.pdf>).

В связи с этим возникает вопрос об установлении соотношения между понятиями платежной и расчетной систем и содержанием этих понятий, учитывая, что аспекты клиринга и расчета, регулируемые проектом федерального закона о НПС и законодательной базой для обращения ценных бумаг, являются весьма схожими. В самом общем виде это соотношение может быть интерпретировано как соотношение элементов множеств: одно из понятий может включать другое или наоборот; они могут пересекаться или нет (в последнем случае возникает вопрос об интерфейсе). К примеру, Банк Англии выделяет так называемые встроенные (embedded) платежные системы, в которых платеж обычно связан с расчетом по другому обязательству в рамках этой же системы<sup>2</sup>. Поскольку упомянутыми элементами являются различные процедуры клиринга и расчета, различные варианты реализации взаимосвязей платежных и расчетных систем проявляются на соответствующих уровнях клиринговых и расчетных механизмов (рисунок 4).

Рисунок 4

**Уровни взаимосвязей платежной и расчетной систем**



Важнейшим элементом взаимодействия этих механизмов является способ реализации принципа “поставка против платежа” и обеспечение этого принципа в рамках функционирования комплексной СУР, охватывающей как денежный перевод, так и перевод ценных бумаг. Вполне логично считать, и международная практика это подтверждает, что эффективность и надежность построения такой СУР в системно значимых платежных и расчетных системах является важнейшей задачей государственных органов, являющихся регуляторами в соответствующей сфере. В России в первую очередь это относится к Банку России и Федеральной службе по финансовым рынкам России (ФСФР), для которых могли бы служить примерами наилучшей практики стандарты в сфере систем расчета по ценным бумагам, разработанные Комитетом по платежным и расчетным системам БМР (КПРС БМР) и Международной организацией комиссий по ценным бумагам.

Исходя из международного опыта, можно отметить, что для решения задач эффективного и бесперебойного функционирования платежных систем Банк России имеет полномочия, определенные Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, что позволяет видеть его как:

- а) регулятора безналичных расчетов;
- б) оператора, участника и пользователя собственной платежной системы;
- в) органа, проводящего мониторинг и аналитическую деятельность в данной сфере, включая аспекты, связанные с платежными механизмами расчетных систем (в перспективе – органа наблюдения).

Однако целый ряд вопросов о распределении полномочий между структурными подразделениями внутри Банка России в настоящее время еще не решен. Вместе с тем достижение определенности в

<sup>2</sup> The Bank of England’s Oversight of Interbank Payment Systems under the Banking Act 2009. – Bank of England. – September 2009 (<http://www.bankofengland.co.uk/publications/other/financialstability/oips/oips090928.pdf>), см.: Наблюдение Банка Англии за межбанковскими платежными системами в соответствии с “Законом о банковской деятельности” 2009 года // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – Банк России. – 2011. – Вып. 27 (<http://cbr.ru/publ/PRS/prs27.pdf>).

этих вопросах является актуальной задачей, поскольку ее решение диктуется целым рядом государственных задач, в качестве которых могут рассматриваться такие задачи, как:

- создание международного финансового центра в Москве;
- осуществление мероприятий, направленных на вхождение российского рубля в число свободно конвертируемых валют;
- включение российского рубля в систему CLS (Continuous Linked Settlement – система связанных непрерывных расчетов);
- создание правовой базы института центрального депозитария;
- принятие международных стандартов в сфере платежных и расчетных систем.

При этом следует отметить усиление роли Банка России в решении указанных задач в связи с его включением в состав КПРС БМР.

Столь глобальные задачи развития могут быть решены только при определенности нормативно-правовых требований к взаимодействию платежных и расчетных систем, что, в свою очередь, зависит от степени скоординированности и эффективности взаимодействия как на уровне государственных структур, прежде всего Банка России и ФСФР России, так и внутри Банка России, на уровне его департаментов, прежде всего департаментов, регулирующих безналичные расчеты и платежную систему Банка России, и департаментов, регулирующих деятельность на организованном рынке ценных бумаг.



## РАСЧЕТЫ НА ОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Сухинин С.А.,**  
заместитель Председателя правления  
Небанковской кредитной организации  
ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»

Для Группы ММВБ и Банка России как регулятора системообразующих финансовых рынков одной из важнейших задач является поддержание надежного функционирования и развитие системы расчетов на биржевых рынках. Это обусловлено тем фактом, что любая биржевая сделка считается завершенной только после выполнения участниками своих обязательств, возникших при ее заключении. При этом от оперативности и надежности расчетов по биржевым сделкам во многом зависит эффективность всей биржевой торговли и ее привлекательность для участников торгов.

Для обеспечения расчетов по биржевым сделкам прежде всего в целях развития организованного валютного рынка и рынка государственных ценных бумаг в начале 90-х годов Банком России была создана Расчетная система организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ).

Расчетная система ОРЦБ за сравнительно небольшое время прошла путь от расчетных подразделений валютно-фондовых бирж до глобальной межрегиональной системы, включающей наряду с подразделениями Банка России также НКБ ЗАО «Расчетная палата ММВБ» (ЗАО РП ММВБ) и 7 региональных небанковских кредитных организаций (НКО), уполномоченных Банком России выполнять функции расчетных центров ОРЦБ (РЦ ОРЦБ). К настоящему времени региональные НКО (за исключением НКО ЗАО «Петербургский Расчетный Центр») стали филиалами ЗАО РП ММВБ.

С развитием биржевой торговли, и прежде всего фондового рынка, сегмент денежных расчетов по биржевым сделкам в российском платежном обороте постоянно расширялся. Его вес в общем платежном обороте первоначально составлял доли процента. Однако в настоящее время (если в качестве примера взять ЗАО РП ММВБ) он исчисляется десятками процентов в платежном обороте московского региона, а остатки денежных средств участников торгов на корреспондентском счете ЗАО РП ММВБ в Банке России составляют от четверти до трети остатков всех кредитных организаций Москвы и Московского региона. Некоторые актуальные показатели деятельности ЗАО РП ММВБ приведены в таблице 1.

Таблица 1

**Актуальные показатели деятельности ЗАО РП ММВБ**

№	Наименование	2009 год	Январь – июль 2010 года
1	Среднедневной оборот по корреспондентскому счету РП ММВБ в Банке России, млрд. рублей	865,5	754,7
2	Среднедневной оборот по основным счетам клиентов РП ММВБ, млрд. рублей	1186,1	1080,7
3	Справочно: среднедневной оборот по системе БЭСП, млрд. рублей	484,4	516 *
4	Среднедневной остаток на корреспондентском счете РП ММВБ в Банке России, млрд. рублей	184,4	87,4
5	Среднедневные остатки на счетах клиентов РП ММВБ, млрд. рублей	133,9	132
6	Доля РП ММВБ в общероссийских остатках на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России, %	18,07	16,94
7	Доля РП ММВБ в общероссийском обороте с использованием системы БЭСП, %	87,71	79,48 *
		<b>на 1.01.2010</b>	<b>на 1.08.2010</b>
8	Размер собственных средств (капитал)	4,12	4,82
9	Активы, млрд. рублей	73,04	115,35
10	Количество клиентов РП ММВБ, единиц	880	891

\*Источник: Банк России.

Учитывая масштабы и характер деятельности, РЦ ОРЦБ согласно терминологии Банка международных расчетов является системно значимой платежной системой.

Если в регулировании клиринговой деятельности существует некий правовой вакуум, то в отношении денежных расчетов на финансовом рынке действует досконально проработанная правовая база, основанная на положениях Банка России от 8.06.1998 № 32-П “О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ” и от 26.03.2007 № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.

Порядок осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ (Положение № 32-П) в своей основе предполагает распределение функций при проведении расчетов между расчетной организацией – НКО, осуществляющей операции по счетам участников торгов, – и клиринговой организацией, осуществляющей вычисление нетто-позиций по итогам торгов. Информация о нетто-позициях участников, передаваемая клиринговой организацией в НКО, является основанием для операций списания или зачисления средств по внутренним торговым, а в дальнейшем – и основным банковским счетам участников.

Характеристики счетов, используемых для расчетов на ОРЦБ, отраженные в специальном разделе плана счетов бухгалтерского учета, адекватно отражают биржевые операции участников. В деятельности кредитных организаций и иных участников финансовых рынков устойчиво закрепилось понятие торговых счетов – термин, ставший стандартным в деловом обороте. Можно констатировать, что создана и успешно функционирует удобная, абсолютно прозрачная система учета с симметричным отражением денежных средств на балансе РЦ ОРЦБ и участников торгов.

Не вызывают нареканий и нормативные документы, определяющие порядок расчетов на различных сегментах (секторах) финансового рынка, которые с учетом особенностей клиринга и специфики системы управления рисками (СУР) в этих секторах разрабатываются инфраструктурными организациями Группы ММВБ и согласовываются с Банком России.

Расчеты на различных биржевых рынках осуществляются как с полным, так и с частичным предварительным депонированием денежных средств по итогам многостороннего, простого или централизованного клиринга.

Надежная защита средств, используемых в качестве обеспечения на счетах РЦ ОРЦБ, наряду с адекватной СУР гарантируют завершение расчетов по итогам торгов со всеми добросовестными участниками.

В рамках расчетов взаимодействие с клиринговой организацией осуществляется на основе следующих принципов: разделение функций и рисков, осуществление расчетов на условиях “поставка против платежа” (DVP) или “платеж против платежа”(PVP), полностью автоматизированный стандартизированный документооборот, онлайн-технологии, возможность использования резервных систем взаимодействия.

При этом деятельность в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет расчетная организация.

Надежность, функциональность и защищенность сложившейся к настоящему времени системы расчетов на ОРЦБ доказана 14-летней практикой. О юридической чистоте такой модели расчетов свидетельствует полное отсутствие претензий, исков и судебных дел по вопросам расчетов на ОРЦБ.

Расчетная система ОРЦБ постоянно развивается и совершенствуется вместе с развитием биржевых и расчетных технологий, нормативной базы, программно-вычислительных комплексов и клиринговых систем. В настоящее время многие перспективные направления развития и модификации РЦ ОРЦБ основаны на использовании системы банковских электронных срочных платежей Банка России (системы БЭСП).

Ближайшими проектами Группы ММВБ, предусматривающими использование системы БЭСП, являются:

- проведение расчетов на фондовом рынке с использованием банковских счетов участников, открываемых в филиалах ЗАО РП ММВБ (реализовано);
- совершенствование расчетов на рынке государственных ценных бумаг (использование системы БЭСП в расчетах между региональными РЦ ОРЦБ для завершения расчетов по требованиям/обязательствам РЦ ОРЦБ по итогам клиринга);
- использование системы БЭСП в расчетах по итогам торгов на ЕТС (исключение механизма расчетной сессии, ускорение расчетов с участниками валютного рынка);
- осуществление расчетов по внебиржевым сделкам участников фондового рынка на условиях DVP с использованием системы БЭСП;
- предоставление кредитным организациям ломбардных кредитов Банка России с использованием системы БЭСП.

С помощью использования системы БЭСП планируется упростить и ускорить расчеты на вышеперечисленных рынках, а на валютном рынке – уравнивать временные границы торгов для региональных и московских участников.

Отдельно хотелось бы отметить, что РС ОРЦБ активно используется участниками для обеспечения расчетов не только по биржевым, но и по внебиржевым сделкам, в частности, для расчетов по депозитным и кредитным операциям Банка России.

Продолжает динамично развиваться совместная деятельность ЗАО РП ММВБ и ЗАО “Национальный депозитарный центр» (ЗАО НДЦ) по обеспечению расчетов в российских рублях и иностранной валюте на внебиржевом фондовом рынке по сделкам клиентов, исполнение которых осуществляется на условиях DVP. Расчеты на условиях DVP являются примером хорошо отлаженного и бесперебойного взаимодействия между РЦ ОРЦБ и расчетным депозитарием, примером реализации проекта, характерного для деятельности центрального депозитария.

На наш взгляд, предстоящая в ближайшее время юридическая консолидация ЗАО РП ММВБ и ЗАО НДЦ в единую расчетную организацию – это не только серьезный шаг на пути создания в России полноценного центрального депозитария, о котором давно говорят в финансовом сообществе, но и значительный клиентоориентированный экономический проект.

Объединение двух расчетных функций (денежные расчеты и расчеты по ценным бумагам) в одной организации позволит упростить устройство расчетной инфраструктуры российского фондового рынка и оптимизировать отношения с потребителями ее услуг: участниками расчетов, биржами, клиринговыми организациями, Банком России.



В частности, могут быть оптимизированы процедуры открытия счетов, ведения юридических дел и идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ, значительно сокращен совокупный документооборот. Подобная конструкция будет более простой и удобной как по объему договорных отношений, так и по их содержанию. Так, например, количество договоров, заключаемых для проведения расчетов на биржевом и внебиржевом фондовом и денежном рынках, сократится примерно вдвое.

Создаются предпосылки для повышения качества обслуживания и ускорения расчетов по внебиржевым сделкам клиентов (DVP, РЕПО и другим) за счет улучшения взаимодействия между “ценнобумажным” и “денежным” блоками.

В заключение хотелось бы отметить, что к настоящему времени у нас сложился открытый, конструктивный диалог с департаментами Банка России (Департаментом операций на финансовых рынках, Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках, Департаментом регулирования расчетов, Департаментом регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, Сводным экономическим департаментом, Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и др.), а также с Межрегиональным центром информации при Банке России и МГТУ Банка России, с которыми ЗАО РП ММВБ в процессе своей повседневной деятельности очень плотно взаимодействует по вопросам развития платежной системы Российской Федерации. Уверен, что этот диалог приведет к новым позитивным результатам уже в ближайшее время.



## ИНСТИТУТ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА И ЕГО РОЛЬ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

**Уткин В.С.,**  
Председатель Правления  
ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр”  
(до апреля 2011 года)

### 1. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА

Институт центрального контрагента (ЦК) – уникальное явление для финансового рынка, его образование продиктовано необходимостью решить несколько ключевых задач развития финансового рынка.

Главные задачи ЦК – управление рисками и повышение эффективности рынка.

Управление рисками – это главная и ключевая функция ЦК. Необходимо отметить, что первые ЦК возникли именно на самых высокорискованных рынках – рынках производных финансовых инструментов. В рамках этой функции ЦК решает определенные задачи, среди которых можно выделить установление требований к участникам клиринга и внесению предварительного обеспечения.

Важной задачей ЦК является также повышение эффективности рынка. Под понятием “эффективность рынка” можно понимать достаточно широкий перечень факторов. Наиболее точное определение данным факторам дал один из классиков экономической науки Гари Марковиц<sup>1</sup>, который в понятии эффективного рынка прежде всего выделяет следующие составляющие: информационную прозрачность цен, контрагентов по сделкам и торгуемых инструментов, а также минимальные трансакционные издержки. Нетрудно заметить, что ЦК оказывает определенное, достаточно сильное влияние на эти параметры и, следовательно, оказывает влияние на эффективность рынка.

Можно выделить несколько **основных функций и признаков**, характеризующих деятельность ЦК.

- ЦК выступает посредником между сторонами сделки: продавцом для каждого покупателя и покупателем для каждого продавца, которые при этом заменяют свои договорные отношения друг с другом соответствующими договорами с ЦК.

<sup>1</sup> Шарп У., Бейли Д., Александер Г. Инвестиции. – М. – 2006.

- ЦК гарантирует исполнение обязательств перед каждым добросовестным участником по заключаемым с ним сделкам, вне зависимости от исполнения своих обязательств другими участниками рынка.
- ЦК обеспечивает юридическую прозрачность заключения сделок в процессе торгов. Участники рынка всегда знают, с кем заключают сделку.
- ЦК избавляет участников от необходимости оценивать риски и устанавливать лимиты друг на друга. Участники оценивают риски только на ЦК.
- Операции с ЦК позволяют участникам оптимизировать движение денежных средств между разными рынками, тем самым повышая эффективность их использования.
- Использование механизма неттинга позволяет снизить операционную нагрузку на бэк-офис участника.
- Внедрение на рынке института ЦК способствует снижению торговых спредов, что повышает ликвидность рынка.

## 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками (СУР) эффективно работающего ЦК – достаточно сложный продукт, который должен надежно обеспечить исполнение обязательств ЦК перед добросовестными участниками, не возлагая на них при этом чрезмерных затрат (как прямых, так и косвенных).

ЦК выступает центром консолидации рисков. В связи с этим для обеспечения выполнения своей роли в рамках функционала, связанного с управлением рисками, ЦК вынужден решать целый комплекс задач. Группируя эти задачи, можно выделить несколько основных блоков.

### 2.1. УСТАНОВЛЕНИЕ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ТРЕБОВАНИЙ К ИХ ДОПУСКУ И УЧАСТИЮ В ТОРГАХ

Требования к допуску и участию в торгах строятся на обеспечении соответствия участников целевым показателям финансовых и нефинансовых аспектов деятельности. ЦК устанавливает требования к капиталу участника (структура (и качество) капитала, его достаточность, ликвидность) и соблюдению обязательных нормативов деятельности, установленных регулируемыми органами. Также под требования ЦК могут попадать требования к качеству активов участника рынка. Помимо показателей, отражающих финансовое состояние, ЦК может установить определенные требования к уровню операционных возможностей участника, а также требования к используемой им системе управления рисками.

ЦК осуществляет контроль соответствия участников рынка предъявляемым к ним требованиям, получая и анализируя их официальные документы, а также иную информацию об их деятельности (например, рейтинги, присвоенные участнику известными агентствами, количество и объемы заключаемых участником сделок, объемы обязательств, случаи неисполнения своих обязательств и др.).

Для анализа финансового состояния участника ЦК обычно использует информацию, которая содержится в следующих документах юридического лица:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках юридического лица;
- справка о расчете собственного капитала;
- документы, информирующие о выполнении обязательных нормативов.

ЦК помимо анализа финансового состояния участников изучает и анализирует также их нефинансовые документы:

- устав (на предмет анализа и оценки рисков, связанных с организационной формой и статусом участника, с вопросами принятия решения в компании и другими вопросами корпоративных взаимоотношений);
- документы, описывающие меры, направленные на снижение операционных рисков;
- иные документы, информация о которых может повлиять на принятие решения ЦК в отношении допуска данного юридического лица к операциям.

Важным является наличие или отсутствие у участника лицензии кредитной организации, поскольку кредитные организации подлежат достаточно жесткому контролю со стороны Банка России, а также имеют возможность рефинансировать свои обязательства через инструменты межбанковского рынка.

Для оперативного принятия решений в отношении того или иного участника ЦК на постоянной основе анализирует всю совокупность поступающих из различных источников сведений по указанным выше позициям. Для обеспечения большей эффективности ряд крупнейших ЦК разработал внутренние системы рейтингования участников. Процесс присвоения рейтингов представляет собой сбор информации об участнике с последующей группировкой в зависимости от степени важности (весовых коэффициентов) и расчет на основе сгруппированных данных итогового значения рейтинга. Данное значение позволяет ЦК отнести конкретно взятого участника к той или иной группе риска. Помимо повышения эффективности данная система позволяет увеличить скорость проведения анализа, что также крайне важно в работе ЦК.

Задача по установлению требований к участникам и проведение постоянного мониторинга их финансового состояния направлена на ограничение допуска заведомо финансово нестабильных участников к операциям с ЦК. Это способствует снижению кредитного риска ЦК.

## **2.2. УСТАНОВЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПО ВНЕСЕНИЮ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Механизм предварительного депонирования является одним из ключевых инструментов в системе риск-менеджмента любого ЦК. Данный механизм строится на основе установления ЦК ряда расчетных коэффициентов депонирования, которые определяют тот объем средств, который должен быть заблокирован им под конкретную сделку с конкретным инструментом. Коэффициенты депонирования устанавливаются по каждому инструменту, с которым участники могут заключать сделки с ЦК. Установление коэффициентов именно по инструменту связано с тем, что сам механизм предварительного депонирования направлен на снижение рыночного риска, который реализуется при неблагоприятном изменении цен торгуемых инструментов.

Применительно к деятельности ЦК этот риск реализуется в ситуации, когда один участник не может исполнить свои обязательства, но ЦК при этом должен исполнить свои обязательства перед другим участником и по этой причине обязан, реализовав обеспечение участника – дефолтера, привлечь тот инструмент, по которому он имеет обязательства перед добросовестным участником. Таким образом, коэффициент депонирования выражает собой прогнозируемое значение волатильности цен определенного инструмента.

В настоящее время на крупнейших рынках практикуется применение моделей расчетов коэффициентов депонирования, которые учитывают норму обеспеченности не по каждой конкретной позиции (инструменту) участника, а по совокупности позиций, то есть применяется портфельный подход.

Основной задачей, которую призваны решать такие модели расчета коэффициентов, является снижение требований к обеспечению и тем самым повышение эффективности транзакций с точки зрения издержек участника. Такая модель носит название Standard Portfolio Analysis of Risks (SPAN). Ее «автором» является Чикагская биржа фьючерсов и опционов.

Механизм предварительного частичного депонирования активов был создан для достижения сразу двух основных целей: минимизировать требования к обеспечению участников, тем самым снизить их издержки, а также как инструмент управления рыночного риска ЦК. Таким образом, для ЦК механизм предварительного депонирования – это инструмент управления рыночными рисками.

Из практики работы ЦК (а в общем случае и клиринговых организаций, не осуществляющих функции ЦК) можно выделить два основных способа взимания и использования обеспечения:

- средства депонируются участником и могут использоваться в качестве обеспечения под сделки, совершаемые данным участником (в соответствии с проектом федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» – индивидуальное клиринговое обеспечение);
- средства депонируются участниками и (или) самим ЦК в разнообразные гарантийные фонды или фонды покрытия рисков и могут использоваться ЦК в качестве обеспечения по всем сделкам, заключаемым участниками таких фондов (в соответствии с проектом федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» – коллективное клиринговое обеспечение).

### 2.3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ЦК

ЦК должен иметь достаточный объем финансовых ресурсов для выполнения своих обязательств перед участниками рынка, а также для покрытия рисков деятельности. К их числу относятся: капитал ЦК, гарантийные фонды (созданные как за счет средств ЦК, так и за счет средств участников), внесенное участниками предварительное обеспечение. Выполняя свою защитную функцию, капитал ЦК является главным фактором устойчивости ЦК и возможности его бизнеса выдерживать негативные рыночные тенденции.

Одним из основополагающих условий поддержания ликвидности баланса ЦК является возможность в короткие сроки аккумулировать на рынках необходимый объем ресурсов для исполнения своих обязательств. С этой целью ЦК необходимо иметь кредитные линии на межбанковском денежном рынке. Статус, в котором функционирует ЦК, играет важную роль в вопросах поддержания собственной ликвидности и финансовой устойчивости. В условиях российского финансового рынка статус кредитной организации (например, ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»), позволяет ЦК получить выход на уже указанный выше межбанковский денежный рынок, а также иметь доступ к ресурсам и инструментам рефинансирования Банка России.

Говоря о статусе ЦК в форме кредитной организации, необходимо упомянуть, что его финансовая устойчивость как банка поддерживается жестким регулированием и строгими нормативными требованиями Банка России. В частности, наибольший интерес для анализа устойчивости ЦК представляют значения обязательных нормативов, отражающих достаточность капитала и показатель мгновенной и текущей ликвидности. Наличие в достаточном объеме ликвидных финансовых ресурсов позволяет ЦК эффективно управлять собственным риском ликвидности.

## 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЫНКА

Понятие эффективного рынка в теории базируется на следующих основных постулатах:

- участники рынка совершают операции с минимальными транзакционными издержками<sup>2</sup>;
- все участники рынка имеют равный доступ к информации о ценах на торгуемые инструменты, а также о контрагентах, с которыми они совершают сделки;
- юридическая конструкция заключаемых сделок прозрачна и понятна участникам рынка (юридические риски минимальны).

Рассмотрим конкретные примеры, которые наглядно демонстрируют, как наличие ЦК на рынке может влиять на повышение его эффективности.

### 3.1. СНИЖЕНИЕ ИЗДЕРЖЕК УЧАСТНИКОВ

Существование ЦК позволяет более эффективно использовать при заключении сделок механизм частичного депонирования активов участников рынка. Частичное депонирование позволяет участникам высвободить значительный объем средств, что способствует снижению их издержек, связанных с упущенными возможностями.

Наличие ЦК также позволяет юридически корректно использовать механизм неттинга обязательств участников рынка. Суть неттинга заключается в зачете встречных однородных обязательств и требований, что позволяет участникам задействовать меньший объем средств в расчетах. Это в свою очередь создает для них условия для более эффективного управления своей ликвидностью.

Помимо косвенных издержек, инструментом снижения которых выступает неттинг, наличие ЦК позволяет снижать прямые издержки, связанные с необходимостью проведения анализа рисков по операциям с каждым отдельным контрагентом.

---

<sup>2</sup> В данном случае под издержками участников понимаются не только прямые издержки (комиссия за торговый, клиринговый или расчетный сервисы) но и косвенные издержки (упущенные возможности вследствие необходимости депонировать ресурсы в качестве обеспечения).

### **3.2. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ**

При наличии на рынке ЦК участники рынка могут четко определить своего контрагента по сделкам, поскольку в качестве него всегда выступает ЦК. Данный фактор позволяет участникам рынка корректно и объективно оценивать свои риски при совершении операций, вырабатывать единые подходы к операционным процессам и оптимизировать затраты на совершение операций.

Посредством наличия ЦК одновременно на нескольких рынках возможна унификация стандартов и подходов к операционным процессам, которые происходят на этих рынках. Такая унификация позволяет снижать операционные риски и повышать эффективность работы на каждом из таких рынков.

При рассмотрении вопросов прозрачности нельзя не отметить, что основные позиции в системе управления рисками ЦК являются открытыми для участников рынка. Они могут получить информацию о порядке расчета обеспечения, требованиях к участникам, а также иную важную информацию из официальных документов ЦК, которые являются общедоступными. При этом они могут принимать участие в развитии системы управления рисками ЦК.

### **3.3. ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ ПРОЦЕССА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК**

Участники рынка заключают сделки всегда только с одним контрагентом посредством механизма открытого предложения (open offer). При отсутствии ЦК участник рынка не обладает информацией о том, с каким конкретным контрагентом он заключил сделку (если сделки заключаются не в адресном режиме). Такой механизм вступает в определенные противоречия с действующим законодательством и создает определенное поле для их нарушения.

Помимо функций и задач, о которых шла речь выше, видится целесообразным отдельно выделить такую важную роль ЦК, как содействие повышению привлекательности национального рынка для иностранных инвесторов. В условиях глобализации современного мирового финансового рынка капиталы меняют место своей “дислокации” с огромной скоростью и приходят туда, где национальный рынок отвечает критериям эффективности, где риски минимальны, четко определяемы и управляемы. На развитие и поддержание таких критериев рынка направлена деятельность института ЦК. По этой причине ЦК выступает для национального финансового рынка как один из “знаков качества”, оценивая который, участники международного рынка капиталов рассматривают конкретный рынок с точки зрения его приемлемости для осуществления инвестиций. Такая роль ЦК приобретает особую актуальность в свете необходимости решения задачи создания в Москве международного финансового центра.

## **4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦК НА ПРИМЕРЕ ЗАО АКБ “НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР” (НКЦ)**

### **4.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О НКЦ**

НКЦ учрежден в октябре 2005 года, с декабря 2007 года выполняет функции ЦК на валютном рынке ММВБ.

Основной вид деятельности: оказание клиринговых услуг участникам финансового рынка.

Структура акционерного капитала:

ЗАО “Московская межбанковская валютная биржа” – 100%.

Уставный капитал – 4435 млн. рублей (на 1.09.2010).

Объем собственных средств – 7809 млн. рублей (на 1.09.2010).

Среднедневной объем торгов на валютном рынке в 2010 году ~ 9 млрд. долларов США.

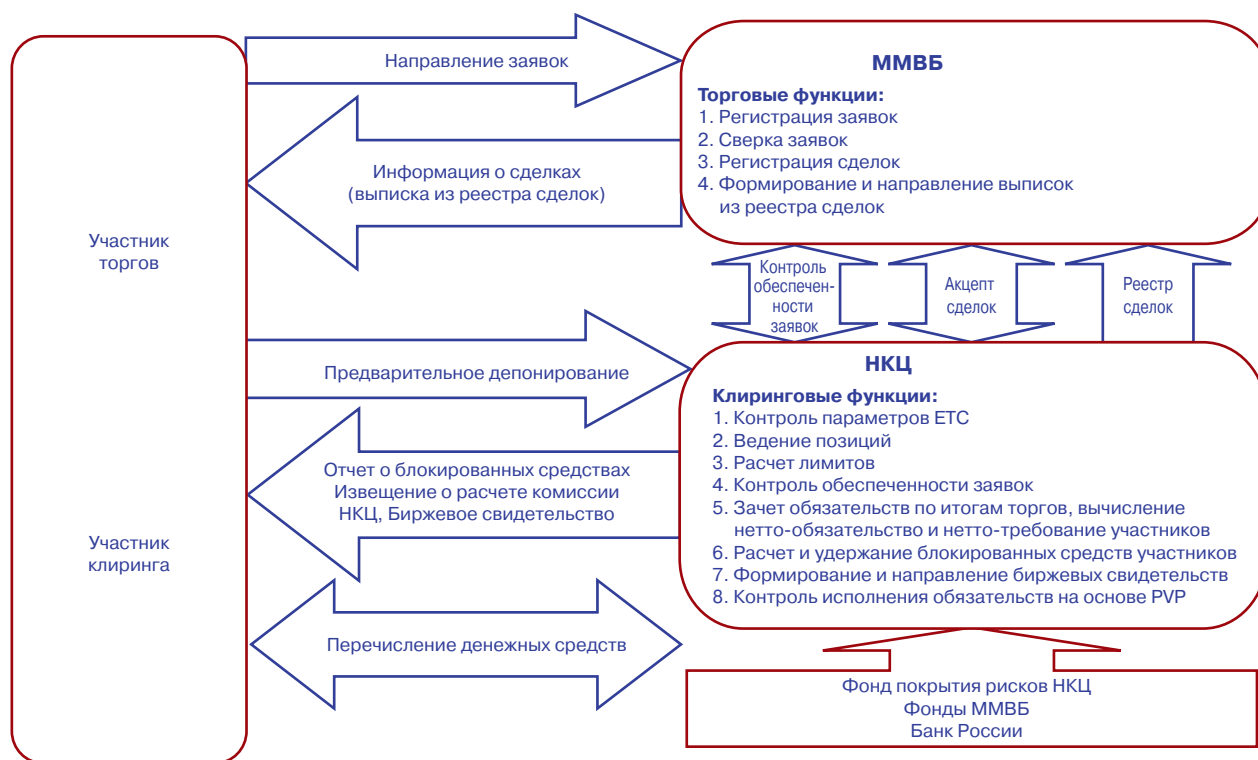
Рост доли валютного рынка ММВБ, обслуживаемого НКЦ, в общем объеме операций с иностранной валютой на российском межбанковском рынке – с 16,2% (в 2008 году) до 27,6% (во II квартале 2010 года).

НКЦ имеет лицензии:

- на осуществление банковских операций;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности.

## 4.2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ КЛИРИНГА С УЧАСТИЕМ НКЦ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ММВБ (рисунок 1)

Рисунок 1



## 4.3. НКЦ ВЫСТУПАЕТ В РОЛИ ЦК ПО СЛЕДУЮЩИМ ИНСТРУМЕНТАМ:

Доллар / рубль (USD/RUB):

- USD/RUB\_TOD: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 5%);
- USD/RUB\_TOM: расчеты в день T+1 (ставка обеспечения: 7,5%);
- USD/RUB\_TOD\_TOM: СВОП (ставка обеспечения: 12,5%).

Евро / рубль (EUR/RUB):

- EUR/RUB\_TOD: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 5%);
- EUR/RUB\_TOM: расчеты в день T+1 (ставка обеспечения: 7,5%);
- EUR/RUB\_TOD\_TOM: СВОП (ставка обеспечения: 12,5%).

Евро / доллар (EUR/USD):

- EUR/USD\_TOD: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 7%);
- EUR/USD\_TOM: расчеты в день T+1 (ставка обеспечения: 10,5%);
- EUR/USD\_TOD\_TOM: СВОП (ставка обеспечения: 17,5%).

Юань / рубль (CNYRUB):

- CNYRUB\_TOM: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 100%).

Тенге / рубль (KZT/RUB):

- KZT/RUB\_TOM: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 100%).

Гривна / рубль (UAH/RUB):

- UAH/RUB\_TOM: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 100%).

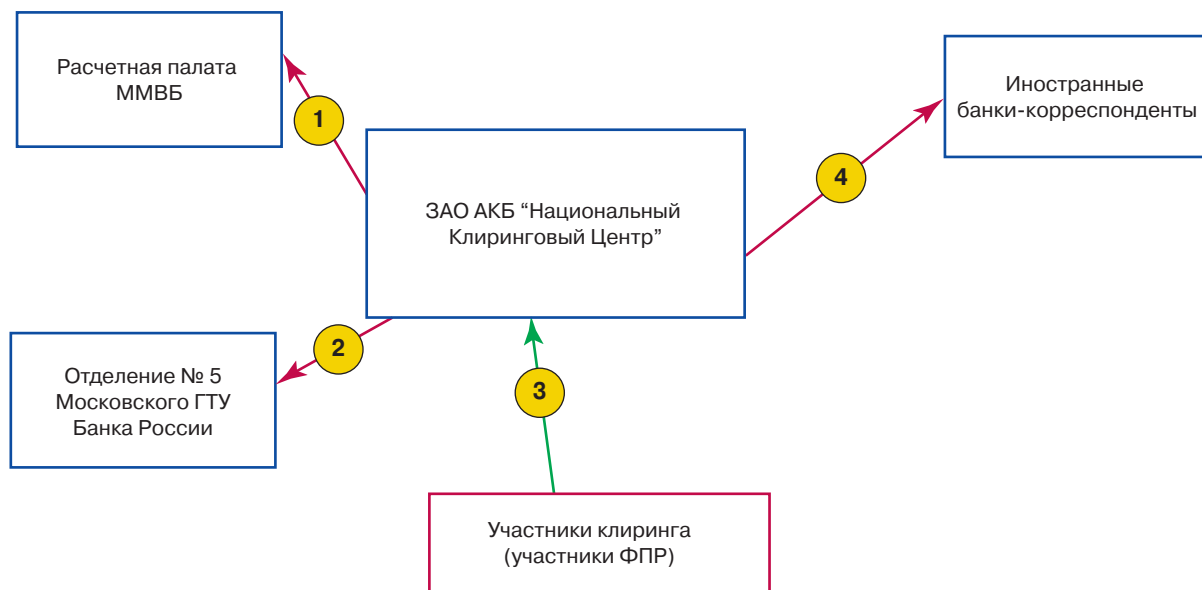
Белорусский рубль / рубль (BYR/RUB):

- BYR/RUB\_TOM: расчеты в день торгов (ставка обеспечения: 100%).

#### 4.4. ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ИТОГАМ КЛИРИНГА ИСПОЛЬЗУЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ СЧЕТА (рисунок 2):

1. Корреспондентский счет НОСТРО в рублях в РП ММВБ (балансовый счет № 30402).
2. Корреспондентский счет НОСТРО в рублях в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России (балансовый № 30102).
3. Корреспондентские счета ЛОРО Участников клиринга – Участников Фонда покрытия рисков (ФПР) в рублях для хранения средств ФПР (балансовый счет № 30109).
4. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранной валюте (балансовый счет № 30114).

Рисунок 2



#### 4.5. УПРОЩЕНИЕ РАСЧЕТОВ С РЕГИОНАМИ ЗА СЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ ЭЛЕКТРОННЫХ СРОЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СИСТЕМЫ БЭСП)

Использование системы БЭСП позволило НКЦ начать осуществлять расчеты с региональными участниками клиринга без проведения совместно с Банком России расчетной сессии.

В настоящее время перевод денежных средств между региональными расчетными центрами по суммарным обязательствам участников клиринга осуществляется НКЦ посредством БЭСП после определения обязательств/требований участников клиринга по итогам торгов.

Расчеты с региональными участниками клиринга также может осуществлять НКЦ посредством системы БЭСП (при наличии у участника клиринга доступа к ней).

#### 4.6. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СУР НКЦ КАК ЦК

- система рейтингования участников клиринга, на основании которой устанавливаются лимиты нетто-операций участникам клиринга;
- фонд покрытия рисков объемом ~ 15 млн. долларов США (на 1.08.2010);
- расчеты с участниками клиринга по принципу “платеж против платежа” (PVP);
- контроль обеспеченности сделок;
- механизм предварительного депонирования;
- установление границ допустимых однодневных курсовых колебаний (по согласованию с Банком России);
- механизм проведения дополнительной сессии с участием Банка России в случае невыполнения обязательств недобросовестным участником.

#### **4.7. НКЦ – ЧЛЕН ЕВРОПЕЙСКОЙ АССОЦИАЦИИ КЛИРИНГОВЫХ ДОМОВ – ЦЕНТРАЛЬНЫХ КОНТРАГЕНТОВ (EACH)**

EACH создана в 1991 году крупнейшими европейскими клиринговыми домами с целью установления профессионального диалога между ними, связанного с проблематикой клиринга и управления рисками.

Вступление НКЦ в EACH – это признание соответствия системы управления рисками НКЦ стандартам EACH и рекомендациям Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР) и Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Членство НКЦ в EACH сделало возможным участие НКЦ в разработке международных стандартов и правил функционирования ЦК.

Постоянная осуществляемая НКЦ самооценка своей деятельности и обеспечение ее соответствия международным стандартам способствует внедрению таких стандартов на российском финансовом рынке и процессу создания в России международного финансового центра.

#### **4.8. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НКЦ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ**

Проведенная самооценка на предмет соответствия “Рекомендациям для центральных контрагентов”, разработанным КПРС БМР и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам показала, что деятельность НКЦ как ЦК в целом соответствует международным стандартам.

НКЦ внедряет в практику работы проведение на постоянной основе стресс-тестирования с целью оценки влияния на деятельность НКЦ следующих рисков:

- кредитного риска;
- валютного риска;
- риска ликвидности;
- процентного риска;
- ценового (фондового) риска;
- риска ЦК, который связан с возможными убытками при замещении дефолтных сделок.

Впоследствии система стресс-тестирования финансовой устойчивости НКЦ будет включать и оценку операционного риска.

НКЦ будет постоянно увеличивать собственный капитал в целях его соответствия растущим потребностям рынка.

#### **4.9. СИСТЕМА СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НКЦ**

Система стресс-тестирования позволяет проверить готовность НКЦ к кризисам, повысить обоснованность принимаемых стратегических и оперативных решений в области управления рисками и качество планирования собственного капитала.

Стресс-тестирование осуществляется на регулярной основе в следующем порядке:

- сценарный анализ на основе повторения исторических событий (кризисов) и моделирования гипотетических событий;
- количественная оценка рисков через анализ экстремальной рыночной волатильности или предельных потерь;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) и капитала 1-го уровня на покрытие рисков;
- выработка рекомендаций органам управления НКЦ по поддержанию показателей достаточности капитала через корректировку лимитов системы размещения свободных денежных средств, изменение структуры активов и параметров СУР биржевых рынков;
- выработка рекомендаций органам управления НКЦ при планировании капитала под развитие по структуре капитала и использованию прибыли.



## 5. ИНСТИТУТ ЦК И СОЗДАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО ЦЕНТРА

ЦК позволяет повысить привлекательность рынка для иностранных инвесторов, поскольку:

- формирует понятную и транспарентную форму взаимоотношений в процессе совершения операций на рынках;
- является гарантом устойчивости функционирования финансового рынка;
- обеспечивает единые стандарты и правила операционного взаимодействия на разных рынках;
- обеспечивает юридическую прозрачность операций на рынке;
- способствует повышению эффективности рынка, сокращению транзакционных издержек его участников;
- обеспечивает соответствие условий работы на рынках требованиям международных организаций (таких, как Международная организация комиссий по ценным бумагам и КПРС БМР).

Такая деятельность ЦК способствует привлечению на российский финансовый рынок иностранных инвесторов и является важным звеном государственной программы по созданию в Москве международного финансового центра.



### ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В УКРАИНЕ: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ, ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ

**Лапко Н.Г.,**

*директор Департамента платежных систем  
Генерального департамента регулирования платежных систем  
и расчетов Национального банка Украины*

## СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Платежные системы являются обязательным элементом финансовой инфраструктуры современной экономики. Надежное и эффективное функционирование платежных систем обеспечивает стабильность финансовой системы, снижает операционные издержки в экономике, повышает эффективность использования финансовых ресурсов, ликвидность финансового рынка и способствует проведению денежно-кредитной политики. Центральные банки играют важную роль в развитии национальной платежной системы и во многих случаях сами управляют ключевыми платежными системами.

Законодательство, в частности Закон Украины “О платежных системах и переводе средств в Украине”, предусматривает возможность функционирования в Украине внутригосударственных и международных платежных систем.

Однако самой продуктивной, надежной и значимой для экономики Украины является государственная система межбанковских расчетов – система электронных платежей (СЭП) Национального банка Украины (НБУ). Национальный банк Украины как разработчик и платежная организация этой системы обеспечивает реформирование СЭП на основе современных информационных технологий и новейших программно-технических средств. В ноябре 2006 года была введена в промышленную эксплуатацию СЭП нового поколения, которая построена на новой программно-аппаратной базе.

Статус СЭП определен вышеназванным законом Украины, а порядок ее функционирования – “Инструкцией о межбанковском переводе средств в Украине в национальной валюте”, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 16.08.2006 № 320 (с изменениями).

СЭП обеспечивает возможность совершать межбанковский перевод средств в двух режимах: режиме файлового обмена и режиме реального времени. Основными пользователями СЭП являются банки Украины. На 1.07.2010 участниками СЭП были 1149 учреждений, из них: 176 – банки Украины, 909 – их филиалы, 28 – органы Государственного казначейства Украины, 36 – учреждения Национального банка Украины.

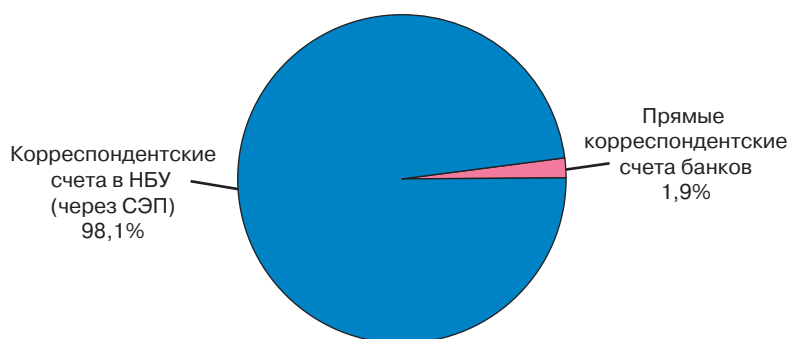
Банковские учреждения имеют возможность работать в СЭП по независимому корреспондентскому счету или по одной из четырех моделей обслуживания консолидированного корреспондентского счета.

За первое полугодие 2010 года 91% от общего количества проведенных платежей составляли платежи банковских учреждений, 9% – платежи других учреждений. Услугами СЭП в режиме реального времени воспользовались 411 учреждений (почти 36% от их общего количества).

**СЭП является системой узкого спектра действия**, в которой перевод денежных средств в Украине осуществляется под контролем Национального банка Украины. Регламент работы СЭП устанавливается Национальным банком Украины и является обязательным для всех ее участников.

В соответствии с оценками, применяемыми в мировой практике, СЭП является системно важной платежной системой страны. В Украине почти 98% межбанковских переводов в национальной валюте осуществляется через нее. Через корреспондентские счета, открытые банками друг у друга – только около 2% (рисунок 1).

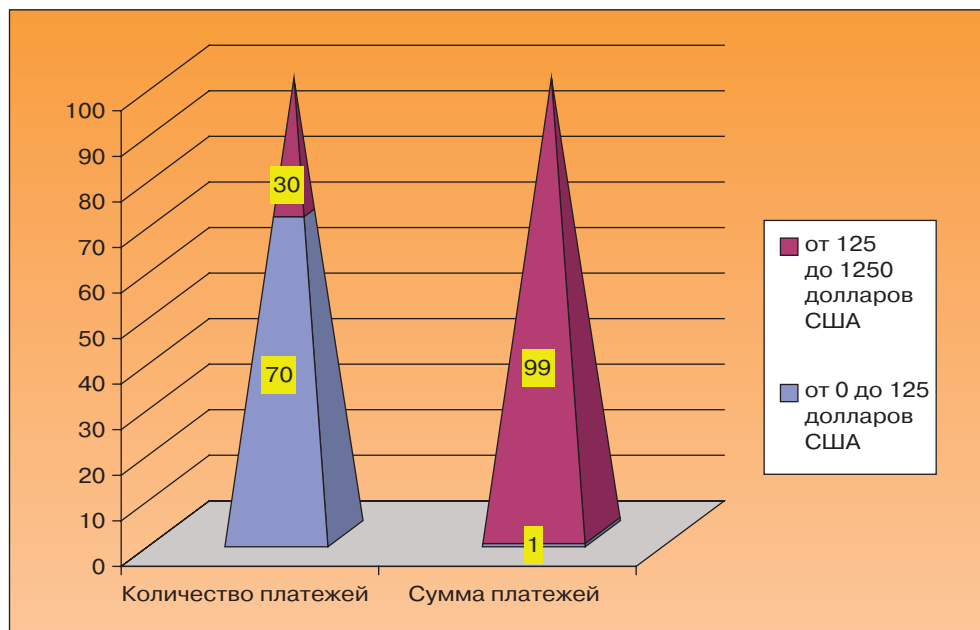
Рисунок 1  
**Структура объема межбанковских переводов по способу проведения, первое полугодие 2010 года**



В первом полугодии 2010 года через СЭП количество и объем платежей, размер которых не превышал 126 долларов США (1000 гривен), составили 13 528 тыс. платежей на сумму 2931 млн. долларов США, свыше 126 долларов США – 5682 тыс. платежей на сумму 419 524 млн. долларов США.

Количество расчетных документов по платежам до 126 долларов США, которые обрабатывались в СЭП, составили 70% от общего их количества, в то время как сумма переводов по ним была незначительной и не превышала 1% от общей суммы переведенных средств (рисунок 2).

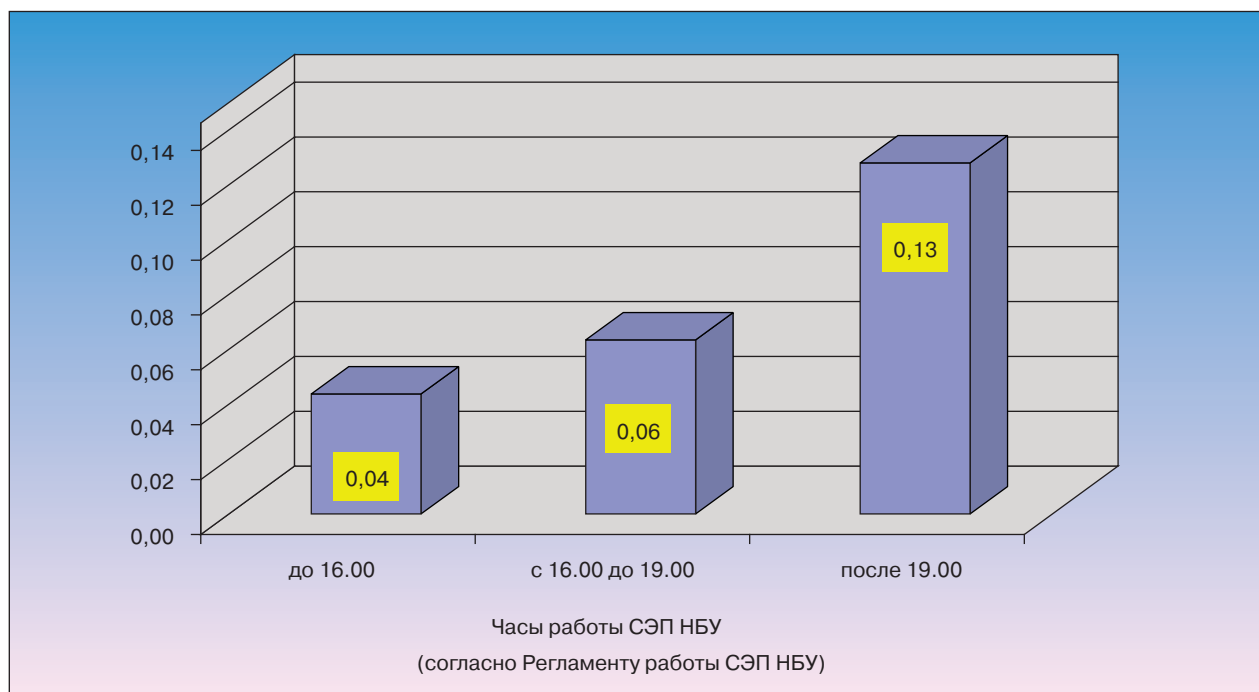
Рисунок 2  
**Начальные платежи в СЭП НБУ за первое полугодие 2010 года, %**



На сегодняшний день Национальный банк Украины предоставляет услуги СЭП по тарифам, определенным постановлением Правления Национального банка Украины от 12.08.2003 № 333, в соответствии с которым плата за обработку электронных расчетных документов и электронных сообщений в СЭП составляет от 0,04 до 0,13 долларов США за документ в зависимости от временных интервалов (рисунок 3).

Рисунок 3

**Действующие тарифы на обработку электронных расчетных документов в СЭП НБУ, доллары США**



СЭП обеспечивает осуществление в Украине основной части межбанковских переводов в национальной валюте и имеет значительный резерв возможности обработки платежей при увеличении их количества. Тарифная политика Национального банка Украины по предоставлению услуг СЭП ее участникам способствует эффективному использованию системы.

**ПЕРЕВОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ, СОЗДАНЫХ НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

На 1.07.2010 на территории Украины функционировали 22 международные системы денежных переводов между физическими лицами, созданные нерезидентами. Участниками таких систем является больше 150 банков Украины, АО "Украинская финансовая группа" и национальный оператор почтовой связи УГППЗ "Укрпочта".

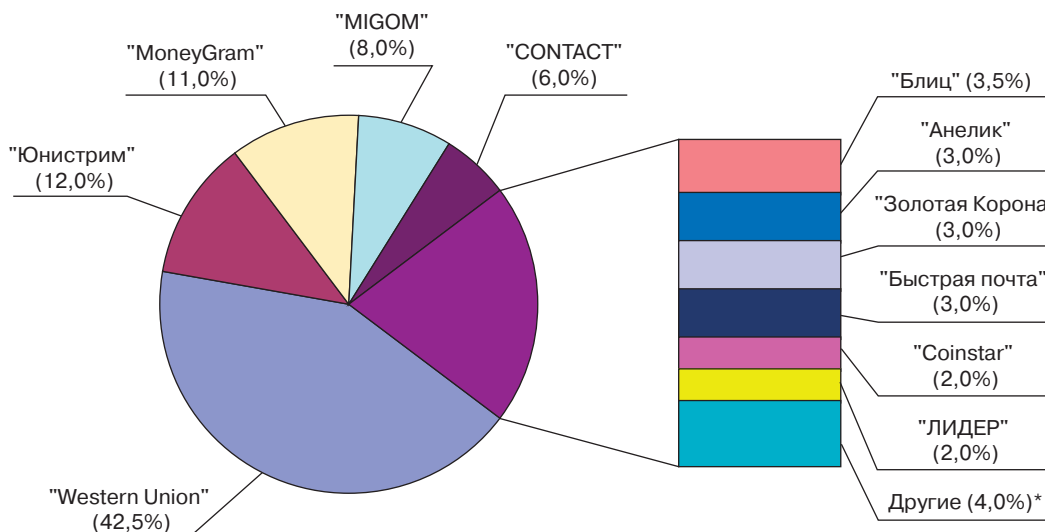
В первом полугодии 2010 года общая сумма поступивших в Украину переводов составила 1146 млн. долларов США (рост на 13% по сравнению с аналогичным периодом 2009 года), а отправленных из Украины переводов – 163 млн. долларов США (рост на 33%).

Распределение рынка между международными системами денежных переводов, созданных нерезидентами, неравномерное. Почти 80% от общей суммы поступивших в первое полугодии 2010 года в Украину переводов приходилось на пять систем, на остальные 17 международных систем – лишь 20,5% (рисунок 4).

Доля поступивших в Украину переводов с использованием пяти систем, созданных в США, составила 54% от общей суммы, одиннадцати систем, созданных в России – 42%, шести систем других стран – 4% (рисунок 5).

Рисунок 4

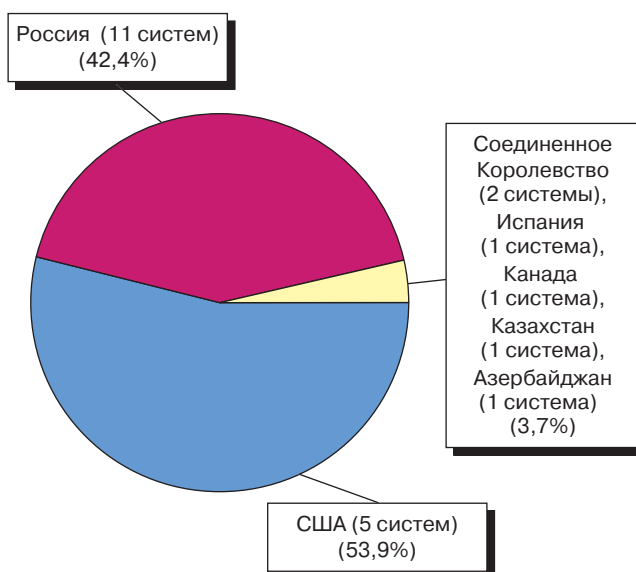
**Структура объема трансграничных переводов в Украину по международным системам переводов, созданным нерезидентами, первое полугодие 2010 года**



\* К другим системам относятся: "BLIZKO", "MEEST", "АЛЛЮР", "Xpress Money", "Faster", "RIA Financial Services" ("RIA Money Transfer"), "VIGO", "Interexpress", "MONEY EXCHANGE", "Caspian Money Transfer", "U.S.Money Express".

Рисунок 5

**Структура трансграничных переводов в Украину в разрезе стран создания международных систем переводов первое полугодие 2010 года, %**



Украина остается страной – получателем трансграничных переводов: сумма переводов в Украину с использованием международных систем, созданных нерезидентами, в 7 раз превышает сумму переводов из Украины.

Кроме этого, в первом полугодии 2010 года международные системы, созданные нерезидентами, использовались физическими лицами для денежных переводов в пределах Украины как в национальной, так и иностранной валюте. Такие переводы осуществлялись с помощью 7 систем: "Western Union", "CONTACT", "MoneyGram", "BLIZKO", "Быстрая почта", "Юнистрим", "Анелик".

По сравнению с первым полугодием 2009 года общая сумма переводов в иностранной валюте в пределах Украины уменьшилась в 2,4 раза – до 238 тыс. долларов США. Переводы в национальной валюте совершались только с использованием системы “Western Union”. Их сумма почти достигла показателя первого полугодия 2009 года и составила 57 млн. гривен.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ УКРАИНЫ

По сравнению с 1.07.2009 количество банков – членов карточных платежных систем уменьшилось на 6 банков и на 1.07.2010 составило 140 (80% от общего количества).

Общее количество платежных карт, срок действия которых не истек, составило более 45,0 млн. карт, из них 28,7 млн. карт были активными (т.е. с начала года с их использованием была осуществлена хотя бы одна операция), в том числе 1,2 млн. карт Национальной системы массовых электронных платежей (сокращение на 6%), 1,9 млн. карт одноэмитентных (внутрибанковских) платежных систем (сокращение на 3%), 8,7 млн. карт системы “MasterCard” (сокращение на 1%), 16,8 млн. карт системы “Visa” (сокращение на 1%), свыше 90 тыс. карт системы “УкрКарт” (сокращение на 26%).

На 1.07.2010 количество банкоматов, которые обслуживали держателей платежных карт, увеличилось на 803 единицы (до 29 741); платежных терминалов – на 3975 единиц (до 107 038). По сравнению с первым полугодием 2009 года количество операций с использованием платежных карт, эмитированных украинскими банками, в первом полугодии 2010 года увеличилась на 13% и составило свыше 322 112 тысяч, а соответствующий объем – на 25% и составил более 197 668 млн. гривен (таблица 1).

Таблица 1

Показатель	1.07.2009	1.07.2010
Общее количество банков в Украине, единиц	183	182
Количество банков – членов карточных платежных систем, единиц	148 (81%)	140 (80%)
Количество платежных карт (всего), млн. единиц	44,38	45,03
Количество платежных карт (активных), млн. единиц	29,68	28,74
Количество держателей платежных карт, млн. человек	39,5	38,9
Количество банкоматов, тыс. единиц	28,5	29,7
Количество платежных терминалов, тыс. единиц	102,1	107,0
	<b>За первое полугодие 2009 года</b>	<b>За первое полугодие 2010 года</b>
Количество операций с использованием платежных карт, млн. единиц	284,1	322,1
Объем операций с использованием платежных карт	157,8 млрд. гривен (20,2 млрд. долларов США)	197,7 млрд. гривен (25 млрд. долларов США)

## НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА МАССОВЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

С 2000 года в Украине функционирует Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП), созданная по инициативе Национального банка Украины, который выполняет в НСМЭП функции платежной организации, расчетного банка, главного процессингового центра, обеспечивает поддержку и развитие ее информационных и платежных технологий.

НСМЭП была создана с целью обеспечения решения прежде всего общегосударственных задач, в том числе построения государственно важных систем в основных сферах общественной жизнедеятельности: социальных отношений, образования, финансовой системы, здравоохранения, транспорта, торговли.

В НСМЭП применяются платежные карты со встроенными чип-модулями – смарт-карты. Смарт-карта, которая является носителем копии финансовой информации в НСМЭП, в отличие от пластиковой карты с магнитной полосой наиболее полно удовлетворяет требованиям безопасности, о чем свидетельствует тот факт, что за весь период ее эксплуатации в НСМЭП не потеряно ни копейки. Кроме того, в НСМЭП используется такой вид специального платежного средства, как мобильный платежный инструмент, который имеет вид смарт-карты и является носителем персонифицированного платежного мобильного приложения НСМЭП, а также соответствующего приложения оператора мобильной связи.

Кроме функций банковской платежной карты смарт-карты НСМЭП выполняют дополнительные функции, в том числе:

- предоставление адресной социальной помощи целевого назначения в денежном эквиваленте;
- предоставление адресной социальной помощи целевого назначения путем ее учета в другой системе (построение социального процессинга);
- подписание электронных документов электронной цифровой подписью по украинскому стандарту.

Платежные карты НСМЭП также могут быть использованы для расчетов на городском транспорте (с помощью бесконтактного интерфейса) как для платежеспособных граждан, так и для льготной части населения разных категорий. Это позволит надлежащим образом учитывать оказанные услуги по перевозке пассажиров как по количеству поездок, так и по их реальной стоимости в денежном эквиваленте. Это будет способствовать уменьшению злоупотреблений при распределении финансовых компенсаций из государственного бюджета.

По данным Главного процессингового центра НСМЭП количественные показатели развития системы таковы: эмиссия платежных карт в Украине составляет почти 2,8 млн. карт, 54 банка являются членами НСМЭП, объем операций с использованием карт НСМЭП в первом полугодии 2010 года составил более 11 млрд. гривен.

С использованием технологии НСМЭП реализуются следующие проекты.

1. Проект “Электронный студенческий билет”, предусматривающий реализацию системы обслуживания электронных студенческих билетов в учреждениях Государственной администрации железнодорожного транспорта Украины с функциями предоставления автоматизированной льготы на проезд студентов железнодорожным транспортом. На 1.07.2010 в проекте “Электронный студенческий билет” принимают участие более 50 высших учебных заведений и 7 банков Украины. Количество эмитированных электронных студенческих билетов составило свыше 100 тысяч.
2. Предоставление адресной социальной помощи населению. Управлением социальной защиты населения и труда Одесского городского совета был разработан и внедрен проект “Социальная карта одессита”, который предусматривает выдачу гражданам Одессы социальных карт НСМЭП для оплаты хлебобулочных изделий, горячего питания, лекарственных препаратов и коммунальных услуг за счет средств городского бюджета.
3. Транспортная карта.
4. Карта медицинского страхования.
5. Бонусная карта.

## **НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ В УКРАИНЕ**

1. Проекты законов о внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины и Закон Украины от 27.04.2007 № 997-V “О платежных системах и переводе денежных средств в Украине”.

Данными проектами законов, в частности, предусмотрено право члена/участника внутригосударственных и международных платежных систем на эмиссию **кобрендовых карт**:

- платежная карта может содержать одновременно две и более торговые марки (знаки для товаров и услуг) платежных систем;
- член/участник внутригосударственных и международных платежных систем имеет право размещать на платежной карте внутригосударственной платежной системы торговую марку (знак для товаров и услуг) международной платежной системы. Перевод денежных средств с использованием платежных карт, имеющих одновременно торговые марки (знаки для товаров и услуг) внутригосударственной и международной платежной системы, на территории Украины должен выполняться в соответствии с правилами внутригосударственной платежной системы.

Проектами законов также предусматривается создание в Украине **Платежного совета**, который представляет собой некоммерческое объединение (саморегулирующую организацию) профессиональных участников банковского рынка, образованное для разработки правил и стандартов деятельности платежных систем и систем расчетов в Украине, а также мониторинга за соблюдением требований указанных правил и стандартов согласно делегированных Национальным банком Украины полномочий.

Платежный совет согласно делегированным Национальным банком Украины полномочиям определяет порядок выполнения на территории Украины операций с применением платежных карт, эмитированных банками-резидентами, правила и стандарты обращения платежных карт в Украине, клиринга и расчетов с их использованием.

Кроме того, проектами законов предусмотрено, что по **операциям, проведенным в пределах Украины** с применением специальных платежных средств, многосторонний взаимозачет на основе клиринга и вычисления чистых позиций (определение итогового сальдо требований и обязательств участника расчетов за определенный период времени) осуществляется **клиринговым учреждением – резидентом**.

Межбанковский перевод между членами платежной системы по операциям, которые проведены в пределах Украины с применением специальных платежных средств, проводится Национальным банком Украины через СЭП на основании общих итогов многостороннего взаимозачета, вычисленных клиринговым учреждением – резидентом.

2. Проект постановления Кабинета Министров Украины “Вопросы перевода торговцев на осуществление расчетов за проданные товары (предоставленные услуги) с использованием специальных платежных средств”<sup>1</sup>.

Проектом предусмотрено осуществить полный перевод:

- субъектов хозяйствования в сфере торговли и услуг (кроме субъектов малого предпринимательства) в населенных пунктах с численностью населения свыше 100 тыс. жителей на обязательный прием специальных платежных средств в оплату за проданные товары (предоставленные услуги) до 1 июля 2011 года;
- субъектов малого предпринимательства в населенных пунктах с численностью населения свыше 100 тыс. жителей – до 31 декабря 2011 года;
- субъектов хозяйствования в сфере торговли и услуг в населенных пунктах с численностью населения от 25 до 100 тыс. жителей – до 31 декабря 2011 года.

Предыдущий вариант документа “Условия перевода торговцев, осуществляющих хозяйственную деятельность в сфере торговли, общественного питания и услуг на обязательный прием специальных платежных средств в оплату за проданные товары (предоставленные услуги)”, утвержденный постановлением Кабинета Министров Украины от 29.03.2006 № 377, предусматривал перевод торговцев на обязательный прием специальных платежных средств в зависимости от вида деятельности торговцев без привязки к численности населения населенного пункта. Кроме того, предыдущим документом не была определена мера ответственности торговцев за невыполнение Условий.

Антимонопольному комитету поручено осуществлять мониторинг размеров комиссионных, установленных банками за осуществление держателями специальных платежных средств расчетов за проданные товары (предоставленные услуги) с использованием специальных платежных средств и размеров межбанковских комиссий, установленных платежными организациями платежных систем, и в случае их необоснованного повышения принимать меры, предусмотренные законодательством.

3. “Положение о порядке эмиссии специальных платежных средств и осуществлении операций с их использованием”, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины от 30.04.2010 № 223.

Положением вводятся термины “мобильные платежи”, “мобильный платежный инструмент”:

- **мобильные платежи** – платежные операции, осуществляемые пользователями с использованием мобильных платежных инструментов;

---

<sup>1</sup> Постановление утверждено Кабинетом Министров Украины 29.09.2010 № 878.

- **мобильный платежный инструмент** – специальное платежное средство, реализованное в аппаратно-программной среде мобильного телефона или другого мобильного устройства пользователя.

Предусмотрено, что выдача по специальным платежным средствам наличных через банкоматы в Украине осуществляется в гривнах, а через банкоматы уполномоченных банков-эмитентов – в гривнах или валюте счета специального платежного средства.

**Выдача наличных в иностранной валюте через банкоматы в пределах Украины** с применением специального платежного средства осуществляется **в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 гривен за сутки.**

Поставщик платежных услуг обязан ознакомить пользователя с размером комиссионного вознаграждения за снятие наличных со счета с использованием специального платежного средства через банкомат непосредственно перед инициированием платежной операции и обеспечить его информацией о полной сумме проведенной им операции и **сумме комиссионного вознаграждения** (вступает в силу с 1.01.2012).

Пользователь после просмотра на экране банкомата данных о сумме комиссионного вознаграждения **должен иметь возможность отказаться** от уже начатой операции.

**Оплата услуг платежных организаций платежных систем** за маршрутизацию авторизационных запросов, вычисления клиринговых требований, расчеты с банками – членами платежных систем и предусмотренные правилами платежных систем другие услуги по межбанковским и внутрибанковским операциям, совершенным в пределах Украины с использованием специальных платежных средств, эмитированных банками-резидентами, осуществляется членами и участниками платежных систем **исключительно в гривнах через банк-резидент.**

**Формирование и размещение (оплата) гарантийных депозитов** и других форм обеспечения обязательств члена или участника системы, которые применяются платежной системой для управления рисками ликвидности по межбанковским и внутрибанковским операциям, совершенным в пределах Украины с использованием специальных платежных средств, эмитированных резидентами, осуществляются членами платежных систем **исключительно в гривнах в банках-резидентах.**



**НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ  
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.  
НАБЛЮДЕНИЕ ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ  
БАНКА РОССИИ**



## АКТУАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

**Свечников И.М.,**

*заместитель начальника*

*Управления регулирования расчетов через платежные системы*

*Департамента регулирования расчетов Банка России,*

*кандидат экономических наук*

Поддерживая общее мнение о важности скорейшего выхода закона “О национальной платежной системе”, мне хотелось бы акцентировать внимание на тех положениях законопроекта, которые связаны с наблюдением и надзором в национальной платежной системе (НПС), коснуться актуальных задач текущей деятельности Банка России в этой области, а также дать общее представление о проведении мониторинга за небанковскими операторами розничных платежных услуг.

Функция наблюдения (Payment System Oversight) в терминологии Банка международных расчетов (БМР) призвана ответить, в какой мере создаваемые или действующие платежные системы являются безопасными и эффективными. Следуя законопроекту “О национальной платежной системе”, можно отметить, что наблюдение за платежными системами раскрывается в следующих категориях:

- надзор в НПС;
- наблюдение в НПС;
- объекты наблюдения и надзора;
- способы определения объектов;
- деятельность по наблюдению;
- приоритеты;
- совместное наблюдение.

Надзор в НПС – это контроль за соблюдением организациями, осуществляющими деятельность в рамках данной системы, требований законодательства, нормативных и иных документов, и применение мер воздействия за их несоблюдение, в том числе принудительных.

Наблюдение в НПС – стимулирование организаций, осуществляющих деятельность в НПС, следование рекомендуемым международным и национальным стандартам по организации и функционированию платежных систем в целях повышения уровня их эффективности и надежности. Подход, используемый в законопроекте, позволяет разделить наблюдение за платежными системами на две компоненты: деятельность по надзору за отдельными организациями – институциональными элементами НПС и деятельность, направленную на стимулирование повышения уровня безопасности и эффективности платежных систем в целом.

Объектами надзора выступают организации, входящие в институциональный состав НПС: операторы платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры и платежных систем. В свою очередь объектами наблюдения операторов являются платежные системы, взаимные связи инфраструктуры платежных систем, платежные инструменты, применяемые в платежных системах.

Способами определения объектов надзора и наблюдения является регистрация или лицензирование операторов или самих платежных систем.

Деятельность по наблюдению за платежными системами можно охарактеризовать как функцию центрального банка, в рамках которой цели надежности и эффективности достигаются путем мониторинга существующих и планируемых систем, оценки их соответствия этим целям и, если необходимо, инициирования изменений.

В соответствии с положениями законопроекта “О национальной платежной системе” приоритетными направлениями деятельности по наблюдению за платежными системами являются:

- наблюдение за системно значимыми платежными системами;
- наблюдение за социально значимыми платежными системами;
- наблюдение за другими значимыми элементами инфраструктур финансового рынка.

Системно значимые платежные системы – системы, проблемы в функционировании которых могут оказывать влияние на возникновение рисков в других платежных системах, способствуя тем самым зарождению кризисных ситуаций системного характера и вызывая серьезные экономические последствия.

Социально значимые платежные системы – системы, проблемы в функционировании которых могут подорвать доверие населения и организаций к платежным системам как механизму совершения безналичных платежей.

Другие значимые элементы инфраструктуры финансового рынка:

- центральные контрагенты;
- центральные депозитарии.

Законопроектом предусмотрена возможность проведения за трансграничными платежными системами совместного наблюдения уполномоченными органами, регулирующими различные сегменты финансовых рынков как на национальном, так и на международном уровнях. Недостатки в работе Системы расчетов по ценным бумагам (СРЦБ) могут вызвать системные сбои на фондовых рынках и в других платежных системах и системах расчетов. Финансовые или операционные проблемы любого учреждения, выполняющего важные функции в процессе расчетов в СРЦБ могут привести к сильному давлению на ликвидность или потерям других участников. Сбой в процессе расчета по ценным бумагам может распространиться на платежные системы, которыми пользуется СРЦБ. В связи с этим за их деятельностью должно быть установлено совместное наблюдение со стороны органов, регулирующих операции на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) и центральных банков.

В качестве возможного примера совместного наблюдения, который целесообразно было бы осуществить в России, можно привести наблюдение за инфраструктурами фондового рынка групп ММВБ и РТС. Указанные группы наряду с организацией самой торговли ценными бумагами проводят расчеты на крупные суммы, в том числе через платежную систему Банка России. С учетом изложенного, наблюдение за ними нужно проводить совместно: Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России), а между указанными ведомствами наладить взаимодействие по обмену информацией о деятельности расчетных систем, совместному проведению оценки их деятельности на соответствие международным стандартам и при необходимости инициированию изменений в порядке их деятельности.

В части совместного наблюдения за трансграничными розничными платежными системами предполагается организация совместного наблюдения с иностранными центральными банками стран, где зарегистрированы указанные платежные системы.

На сегодняшний день актуальными задачами Банка России в области наблюдения являются:

- взаимодействие с крупнейшими розничными системами платежных карт и инфраструктурами финансового рынка;
- проведение оценки указанных систем на соответствие международным стандартам;
- продвижение законопроекта “О национальной платежной системе”.

В рамках взаимодействия с розничными системами платежных карт Банком России регулярно организуются рабочие встречи с международными системами “Visa” и “MasterCard”, а также с отечественной системой “Золотая корона”. Указанные встречи представляют собой консультации по вопросам адаптации их внутренних правил и регламентов к требованиям, закладываемым в законопроекте “О национальной платежной системе”.

Банком России проводилось анкетирование ряда ключевых розничных платежных систем по вопросам соответствия международным стандартам. По результатам анализа полученных ответов была проведена работа по инициированию изменений в правилах и процедурах некоторых платежных систем.

Помимо розничных платежных систем Департамент активно взаимодействует с крупнейшими инфраструктурами рынка ценных бумаг (группами ММВБ и РТС). Результатами регулярных контактов с указанными биржевыми группами являются подготовка периодических изданий Банка России “Платежные и расчетные системы”, серия “Анализ и статистика”, и публикации по методологии Банка международных расчетов “Платежные системы России” (Красная книга). Кроме того, данным биржевым группам, так же как и розничным платежным системам были направлены вопросы, ответы на которые

позволили провести первичную оценку соответствия правил платежной системы и действующей законодательной базы в области расчетов по ценным бумагам международным стандартам.

Несколько лет назад Комитетом по платежным и расчетным системам БМР совместно с Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам разработаны ключевые принципы для системно значимых платежных систем, рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам и рекомендации для центральных контрагентов. Указанные принципы представляют собой международные стандарты, и оценка платежных и расчетных систем на соответствие им позволяет регулирующим органам определить степень надежности и эффективности оцениваемых систем. В ряде стран для платежных систем, являющихся системно значимыми, следование указанным стандартам вменено в обязанность на уровне законодательства.

В целях дальнейшего продвижения законопроекта “О национальной платежной системе” с учетом мнения различных общественных и ведомственных организаций о необходимости регулирования одной из наиболее инновационной сфер расчетов с использованием, так называемых, электронных денег, перед Банком России стоит задача уже сегодня разработать подзаконный нормативный акт, регулирующий деятельность операторов электронных денег.

На сегодняшний день операторы электронных денег, к примеру, такие как “Яндекс.Деньги”, функционируют на рынке в форме юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Учитывая значительный масштаб оказываемых ими платежных услуг преимущественно физическим лицам (объем выпуска у крупнейших операторов составляет порядка 800 млн. рублей), указанный вид деятельности должен подлежать контролю со стороны регулирующих органов. Предполагается, что таким регулятором может стать Банк России. Уже сегодня Департамент регулирования расчетов совместно с Департаментом банковского регулирования и надзора и Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций разрабатывает концепцию упрощенной регистрации, регулирования и надзора за операторами электронных денег, которые будут регистрироваться в форме небанковских кредитных организаций и подлежать банковскому пруденциальному надзору.

Уже сегодня Банк России осуществляет мониторинг за небанковскими операторами платежных услуг.

Объектами мониторинга являются следующие организации, функционирующие в различных сегментах:

- в сети Интернет – “Яндекс.Деньги”, группа компаний “WebCreds” и др.;
- в сетях мобильной связи – ОАО “ВымпелКом”, ОАО “Мобильные ТелеСистемы”, “Мегафон” и др.;
- по приему наличных денежных средств – ЗАО “Объединенная система моментальных платежей” (ОСМП), группа компаний “Киберплат”, ФГУП “Почта России” и др.;
- в области оказания ломбардных услуг – например, НО НП “Лига ломбардов”;
- в области организации розничной платежной инфраструктуры – например, процессинговые центры – ЗАО “Компания объединенных кредитных карточек”, группа компаний “Рукард” и др.

Целями мониторинга являются: получение на постоянной основе количественных и качественных данных; определение характеристик текущего состояния и выявление тенденций развития российского рынка розничных платежных услуг, а также прогнозирование его дальнейшего развития; разработка рекомендаций по содействию позитивным и противодействию негативным тенденциям развития рынка розничных платежных услуг.



## ПРАКТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО НАБЛЮДЕНИЮ ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ БАНКА РОССИИ

**Юрченко Г.П.,**

*начальник отдела наблюдения за платежной системой  
Управления анализа платежного оборота и наблюдения  
за платежной системой Департамента регулирования,  
управления и мониторинга платежной системы Банка России*

Платежная система Банка России – часть национальной платежной системы (платежной системы Российской Федерации). Обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Банка России, установленных Федеральным законом от 10.08.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон).

Платежная система Банка России – это ключевой механизм, через который реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика России. Через платежную систему Банка России осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимых через платежную систему Российской Федерации.

Вышеизложенные факторы определяют платежную систему Банка России как системно значимую платежную систему в Российской Федерации.

Поскольку от устойчивого функционирования системно значимой платежной системы зависит стабильность национальных и международных финансовых систем и рынков, Центральный банк Российской Федерации принимает меры по развитию платежной системы Банка России, осуществляя регулирование, мониторинг, оперативное управление и наблюдение за собственной платежной системой.

Осуществляя наблюдение за платежной системой Банка России, Центральный банк Российской Федерации руководствуется международным опытом, а также рекомендациями Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР).

Принципы наблюдения:

- прозрачность политики наблюдения;
- применение общепризнанных на международном уровне принципов наблюдения;
- наличие соответствующих прав и действующих полномочий по осуществлению наблюдения;
- последовательная реализация политики наблюдения.

Правовая основа для наблюдения за платежной системой Банка России:

- 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;
- Закон «О банках и банковской деятельности»;
- нормативные и иные акты Банка России.

Как отмечалось выше, осуществляя наблюдение за платежной системой Банка России, Центральный банк Российской Федерации руководствуется международным опытом, а также рекомендациями КПРС БМР. Вместе с тем наблюдение за платежной системой Банка России строится с учетом ее особенностей и технической инфраструктуры.

Участниками платежной системы Банка России являются Банк России в лице своих подразделений, кредитные организации (филиалы), Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (филиалами), обслуживание которых осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Наблюдение за многокомпонентной системой, какой и является платежная система Банка России, является комплексной, многоуровневой, многофункциональной и сложной задачей. Оно строится с учетом ее территориальной структуры и реализуется на двух уровнях: федеральном и региональном.

Двухуровневое построение наблюдения за платежной системой Банка России отражает наличие в ней функционально взаимосвязанных централизованной компоненты (система БЭСП) и региональных компонент платежной системы Банка России.

Источниками информации для наблюдения за платежной системой Банка России являются данные отчетности территориальных учреждений Банка России, а также данные из информационно-аналитических систем отдельных компонент платежной системы Банка России.

Для решения задачи наблюдения за платежной системой на каждом организационно выделенном уровне выполняются определенные функции.

Так, на федеральном уровне осуществляется наблюдение за платежной системой Банка России. Определяется цель, предмет и направления наблюдения, методология, процедуры и инструменты наблюдения за платежной системой Банка России, устанавливаются методология, процедуры и инструменты наблюдения за региональными компонентами платежной системы Банка России.

На региональном уровне при осуществлении наблюдения за региональной компонентой платежной системы Банка России осуществляется комплексный анализ состояния и тенденций развития платежной системы в регионе и факторов, влияющих на ее состояние и развитие, в том числе анализ доступности региональной компоненты платежной системы Банка России.

## **ЭЛЕМЕНТЫ И ПРОЦЕССЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ, ВХОДЯЩИЕ В СФЕРУ НАБЛЮДЕНИЯ**

### ***Участники платежной системы Банка России:***

- состав участников платежной системы Банка России (далее – участники) в разрезе используемых расчетных сервисов (участия в системах расчетов Банка России);
- соблюдение критериев участия в системах расчетов;
- история изменений в разрезе используемых расчетных сервисов статуса участников (включен / частично или полностью отключен и т.п.) с возможностью выборки по датам включения, изменения статуса и даты окончания действия данного статуса и т.п.;
- проведение анализа по группам участников по классификационному признаку;
- платежная активность участников, корреляция их поведения с внешними факторами (показателями состояния валютного рынка, рынка ценных бумаг), платежная активность групп участников;
- формирование сценариев (типичных) поведения участников и групп участников;
- прогнозирование поведения участников на основе сценариев;
- клиентская база Банка России, изменение ее состава (и причины его изменения), влияние изменений на состав расчетных операций, их количество и объем, в том числе в разрезе проводимых платежей через системы расчетов Банка России.

### ***Счета:***

- количество банковских счетов в зависимости от состава клиентской базы и изменения этого состава;
- все действия, совершаемые в отношении банковских счетов (например, приостановление операций по счету, арест средств на банковских счетах и др.), история изменения состояний счета;
- и другие показатели.

### ***Ликвидность:***

- оценка состояния текущей ликвидности (средств для расчетов) участников (клиентов), выделение доминирующих потоков ликвидности;
- информация о применении участниками предоставляемых механизмов управления проведением платежей через платежную систему Банка России;

- диагностика платежных заторов (гридлоки и тому подобное), представление наиболее эффективных вариантов воздействия на платежную систему Банка России в целях предотвращения развития опасного явления и (или) смягчения его последствий;
- время нахождения платежа участника в очереди (максимальное, минимальное, среднее за единицу времени);
- количество платежей (максимальное, минимальное, среднее) в очереди за единицу времени;
- сумма платежей в очереди (максимальное, минимальное, среднее) в очереди за единицу времени;
- структура количества и объема платежей в зависимости от назначения платежа и характера операции (межбанковский расчет, операции по финансово-хозяйственной деятельности и др.).

**Запросы (сообщения), направляемые в платежную систему:**

- оценка и анализ входящих и исходящих запросов к системам расчетов Банка России (в том числе в привязке к платежному сообщению, вызвавшему тот или иной запрос);
- возможность группирования запросов в различных разрезах (по участникам, их направившим, типам запросов, причинам инициации запросов);
- анализ событий (как внешних, так и внутренних), послуживших причиной направления участниками и Банком России соответствующих запросов.

**Соблюдение регламента:**

- оценка случаев нарушения регламента функционирования ПС, а для конкретных проблемных ситуаций оценка вероятности их возникновения;
- применение механизмов управления регламентом (включая продления).

**Функциональная производительность платежной системы Банка России:**

- соблюдение временных характеристик обработки платежей, установленных функционально-техническими требованиями к автоматизированной системе обработки платежей;
- количество участников, осуществляющих расчеты в различные интервалы времени в течение операционного дня и периоды функционирования системы;
- максимальное, минимальное, среднее значение количества платежных сообщений, суммы платежей, обрабатываемых за единицу времени (час, день, месяц, квартал, год);
- количество сообщений (максимальное, минимальное, среднее), поступивших в платежную систему, в разрезе участников (групп участников) за единицу времени;
- и др.

Как отмечалось выше, источниками информации, на основании которой осуществляется наблюдение, в основном являются формы статистической и бухгалтерской отчетности о функционировании платежной системы Банка России, представляемые территориальными учреждениями Банка России (ТУ); информационно-аналитическая система расчетной сети Банка России; информационно-справочная система Московского региона; данные Центра управления и мониторинга (ЦУИМ) и др. Кроме того, используются различные виды справочной информации, например Федеральной службы государственной статистики, Книги государственной регистрации кредитных организаций и др.

I. Самооценка платежной системы Банка России – одно из направлений практической деятельности.

Для оценки степени соблюдения Ключевых принципов в платежной системе Банка России используются принятые в международной практике градации:

- соблюдаются: все ключевые пункты рекомендаций по реализации Ключевых принципов должны выполняться;
- в основном соблюдается: некоторые незначительные проблемы могут присутствовать, что, однако, не оказывает существенного влияния на выполнение ключевых пунктов, а потому – на безопасность и (или) эффективность системы.
- частично соблюдается: существенные проблемы/риски присутствуют со значительным влиянием на выполнение ключевых пунктов и, таким образом, на эффективность системы, но такие проблемы/риски устраняются владельцем/оператором системы в разумный период времени;
- не соблюдается: важные пункты/риски присутствуют со значительным влиянием на выполнение ключевых пунктов и, таким образом, на безопасность/эффективность системы, но оператор/владелец системы не планирует устранять эти проблемы/риски в разумный период времени.

Общая оценка выполнения Ключевых принципов для системно значимых платежных систем приведена в таблице.

Принцип	Система БЭСП	МЭР, ВЭР
I. Правовая база	Соблюдается	Соблюдается
II. Понимание финансовых рисков	Соблюдается	Соблюдается
III. Управление финансовыми рисками	Соблюдается	Соблюдается
IV. Быстрый окончательный расчет	Соблюдается	Соблюдается в основном
V. Расчет в многосторонних неттинговых системах	Не применим	Не применим
VI. Расчетные активы	Соблюдается в соответствии с правилами системы	Соблюдается в соответствии с правилами системы
VII. Безопасность и операционная надежность	Соблюдается	Соблюдается
VIII. Эффективность	Соблюдается	Соблюдается в основном
IX. Критерии доступа	Соблюдается	Соблюдается
X. Управление	Соблюдается	Соблюдается

Важно обратить внимание на четвертый ключевой принцип «Быстрый окончательный расчет», который стал соблюдаться в платежной системе Банка России с введением системы БЭСП – системы валовых расчетов в режиме реального времени, в которой обеспечивается немедленная окончательность расчетов в режиме реального времени.

II. Следующее направление деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России – оценка доступности платежной системы Банка России при осуществлении межрегиональных электронных расчетов (МЭР) и внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР).

В рамках наблюдения за функционированием платежной системы Банка России начиная с 2005 года осуществляется оценка доступности платежной системы Банка России при осуществлении межрегиональных и внутрирегиональных электронных расчетов.

Под доступностью платежной системы территориальных учреждений понимается способность учреждений (подразделений) Банка России, действующих в составе соответствующего ТУ, осуществлять прием электронных документов от клиентов Банка России в любой рабочий день в произвольный момент времени, определенный договором об обмене электронными документами и регламентом, установленным ТУ для приема электронных документов при осуществлении внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.

Что касается доступности платежной системы Банка России, то пределы (минимальное и максимальное значения), в которых находилось значение среднемесячного коэффициента доступности платежной системы Банка России, ежегодно включаются в «Годовой отчет Банка России», который размещается на веб-сайте Банка России в сети Интернет. Кроме того, начиная с 2010 года, в сети Интернет размещают среднемесячные коэффициенты доступности платежной системы Банка России.

III. Еще одно направление в практической деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России – наблюдение за системой БЭСП.

Организация наблюдения за системой БЭСП выводится на качественно новый уровень. Обусловлено это не только мировым прогрессом в области наблюдения за платежными системами, но и открывающимися возможностями в связи с централизацией обработки платежной информации в Банке России и повсеместным внедрением электронных технологий, централизованной структурой системы БЭСП, правилами проведения платежей, возможностями, которые предоставляет указанная система ее участникам.

Система БЭСП является централизованной на федеральном уровне системой валовых расчетов в режиме реального времени. Обеспечение ее функционирования и развития – одно из главных направлений работы Банка России по совершенствованию платежной системы, в том числе в части наблюдения за ее функционированием.



В этой системе проводятся платежи ее участников независимо от их территориального расположения. В основном это платежи на крупные суммы. Плата за проведение таких платежей превышает плату, взимаемую за проведение платежей через другие системы расчетов, что соответствует мировой практике.

Действует комплексная нормативная база, обеспечивающая надежную правовую основу функционирования системы и включающая нормативные и распорядительные акты Банка России, определяющие: правила функционирования системы, порядок проведения платежей и осуществления расчетов, управление участием, условия ведения справочника участников системы. Установлен регламент функционирования системы БЭСП и порядок наблюдения за ней.

Проведение крупных платежей через систему БЭСП снижает системный риск в платежной системе России и способствует повышению уровня финансовой стабильности в стране.

Банком России установлены направления, по которым проводится наблюдение за системой БЭСП:

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

Накапливаются, систематизируются и анализируются данные об участниках системы БЭСП, количестве и объеме проводимых через систему БЭСП платежей, выполнении ее участниками и оператором правил и порядка осуществления расчетов через систему БЭСП, включая управление платежами, ликвидностью и т. д., и сопутствующая информация.

К сопутствующей информации относится информация о ситуациях, возникающих между участниками системы БЭСП и Банком России, вызывающих разногласия; причинах изменения формы участия в системе БЭСП; причинах сокращения числа участников (если оно имело место) и иная информация.

По каждому направлению разработаны количественные, где это невозможно – качественные показатели, анализ которых позволяет проводить оценку системы БЭСП по соответствующему направлению.

## **Заключение**

Важно отметить, что наблюдение за платежной системой Банка России, динамично развивающееся направление деятельности Банка России в области платежных систем.

«Концепцией развития платежной системы Банка России до 2015 года» намечены направления дальнейшего развития платежной системы Банка России, предусматривающие создание отвечающей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей.

Для целей наблюдения за платежной системой планируется создание централизованной информационно-аналитической системы платежной системы Банка России (ИАС ПС Банка России).

Иными словами, для повышения качества и объема данных о процессах, происходящих в платежной системе Банка России, современных (автоматизированных) способов получения необходимых данных, включая данные из внешних систем, способных оказывать влияние на платежную систему Банка России, а также возможности их автоматизированного анализа, Банк России работает над созданием ИАС ПС Банка России.

Функциональные возможности ИАС ПС Банка России позволят управлять рисками в платежной системе, осуществлять прогнозирование устойчивости отдельных участников расчетов и их групп, разрабатывать сценарии динамики поведения отдельных участников и системы в целом, осуществлять поиск механизмов и схем для выхода из кризисных ситуаций и др.



## ОВЕРСАЙТ КАК ФУНКЦИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И КОНЦЕПЦИЯ ЕГО ВВЕДЕНИЯ В УКРАИНЕ

**Махаева Е.А.,**

*начальник Управления надзора (оверсайта) за платежными системами и системами расчетов Департамента платежных систем Генерального департамента регулирования платежных систем и расчетов Национального банка Украины, кандидат экономических наук*

Роль центрального банка в сфере платежных систем в последнее время находится в центре международных дебатов. Во многих государствах активно развивается надзор (оверсайт) платежных систем и систем расчетов. Он отделяется от других задач и становится официальной и систематической деятельностью центрального банка. Хотя надзор (оверсайт) платежных систем явление новое, его стремительное развитие привело к тому, что уже сегодня он является общепризнанной функцией центрального банка, одной из основных его обязанностей.

В документах Банка международных расчетов (БМР), Европейского центрального банка, центральных банков стран ЕС надзор (оверсайт) определяется как функция современного центрального банка, направленная на обеспечение непрерывного функционирования платежных систем [5, 8, 12]. Суть надзора (оверсайта) состоит в оценивании существующих в государстве платежных механизмов и тех, которые планируются, а также при необходимости инициировании в них изменений [5].

Если пруденциальный надзор за финансовыми институциями, в том числе банковскими, в разных странах могут осуществлять различные уполномоченные государственные органы, надзор (оверсайт) является функцией именно центрального банка независимо от того, кем созданы и кто входит в структуру платежной системы – банки или небанковские организации.

Принципиальным отличием надзора (оверсайта) платежных систем от пруденциального надзора за финансовыми учреждениями является то, что надзор (оверсайт) направлен на платежную систему в целом. При надзоре (оверсайте) рассмотрению подлежит не финансовая устойчивость отдельного объекта, ее индивидуальный риск, а совокупные риски всех участников платежной системы. Вследствие этого надзор (оверсайт) имеет иные по сравнению с надзором за финансовыми учреждениями цели, задачи и методы.

Введение центральными банками надзора (оверсайта) платежных систем, по нашему убеждению, является закономерным процессом. Ощутимый рост количества и сумм переводов, ежедневно обрабатываемых в современных платежных системах, мгновенность транзакций, высокая активность на рынке частных учреждений, в первую очередь небанковских, сложность задействованных платежных технологий, – все это вызывает необходимую реакцию государства в лице центрального банка как органа, ответственного за регулирование и надлежащее функционирование платежных систем.

По данным Всемирного банка, опубликованным в 2008 году в документе “Платежные системы мира”, из 128 опрошенных центральных банков 92 центральных банка (или 72%) выполняли надзор (оверсайт) на постоянной основе и с этой целью в них были созданы специальные подразделения (таблица 1). Анализ результатов опроса говорит о том, что уже три года назад надзор (оверсайт) осуществлялся во всех “старых” членах ЕС, в 88% государств с высоким уровнем дохода на душу населения и в 85% государств с населением, превышающим 30 млн. человек [9].

Ключевыми вопросами для центрального банка, вводящего надзор (оверсайт) платежных систем в свою повседневную практику, являются сфера надзора (оверсайта), то есть перечень объектов, на которые распространяется соответствующая деятельность центрального банка, и эффективность этой деятельности.

Относительно объектов надзора (оверсайта) заметим следующее. Среди специалистов в области платежных систем в основном сложилось понимание того, что платежные системы и системы расчетов, которые могут быть источником системного риска, должны быть под прямым контролем центрального

Таблица 1  
**Осуществление надзора (оверсайта) платежных систем  
и систем расчетов центральными банками мира**

(на начало 2008 года)

	Надзор (оверсайт) осуществляется центральным банком на постоянной основе		Наличие отдельного структурного подразделения или департамента оверсайта	
	Количество	%	Количество	%
<b>Центральные банки</b>				
<b>Всего</b> (из 128 центральных банков)	92	72	100	78
<b>По уровню дохода</b>				
Высокий (41)	36	88	36	88
Выше среднего (27)	22	81	23	85
Ниже среднего (37)	19	51	24	65
Низкий (23)	15	65	17	74
<b>По регионам мира</b>				
Страны ЕС-15 (15)	15	100	15	100
Новые члены ЕС (12)	8	67	8	67
Другие развитые страны (14)	12	86	11	79
Восточная Азия и Тихоокеанский регион (10)	8	80	8	80
Европа и Центральная Азия (16)	12	75	11	69
Латинская Америка и Карибский бассейн (23)	10	43	13	57
Ближний Восток и Северная Африка (12)	6	50	9	75
Южная Азия (6)	3	50	5	83
Африка на юг от Сахары (20)	14	70	16	80
<b>По количеству населения</b>				
> 30 млн. (34)	29	85	27	79
> 5 млн. < 30 млн. (48)	32	67	37	77
5 млн. и меньше (46)	31	67	36	78

Источник: Всемирный банк

банка. Такие системы в документах международных организаций определяются как системно важные или системно значимые.

Растет интерес центральных банков к системам клиринга и расчетов по соглашениям относительно ценных бумаг и системам расчетов в иностранной валюте.

В последние годы усилилось внимание регуляторов к системам розничных платежей в силу того, что функционирование таких систем непосредственно влияет на совокупную эффективность платежных систем государств и потенциально влияет на доверие общества к деньгам.

Для упомянутых классов платежных систем и систем расчетов усилиями международных организаций созданы или разрабатываются рекомендации и международные стандарты. В 2001 году Банк международных расчетов опубликовал “Ключевые принципы для системно важных платежных систем”, в 2005 году – “Оверсайт центрального банка платежных систем и систем расчетов” [5, 6]. В содружестве с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) Банком международных расчетов в 2001 году разработаны “Рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам” [11]. В свою очередь Европейский центральный банк в 2003 году выпустил “Стандарты оверсайта для систем розничных платежей в евро”, а в 2006 году – документ “Оверсайт непрерывности функционирования системно важных платежных систем” [4, 8]. В 2007 году Банк международных расчетов совместно со Всемирным банком сформулировал “Общие принципы оказания услуг по международным переводам” [5].

Хорошей практикой считается проведение центральным банком оценивания платежных систем государства на соответствие упомянутым международным стандартам и рекомендациям. Известны и другие документы, разработанные на основе анализа построения и функционирования большого количества платежных систем и систем расчетов и отражающие современный уровень знаний в этой области, они могут служить ориентиром при проведении надзора (оверсайта).

Центральные банки формируют перечень объектов надзора (оверсайта) с учетом многих факторов. Например, в “Дойче Бундесбанке”, опыт которого недавно изучали специалисты Национального банка Украины (далее – НБУ), анализу подлежат сети корреспондентских отношений, построенных банками Германии. Выбор такого объекта надзора (оверсайта) объясняется тем, что по корреспондентским счетам некоторых немецких банков ежедневно проходят суммы большие, чем обрабатываются платежными системами отдельных европейских государств.

Объекты надзора (оверсайта) могут определяться не только количеством операций и суммой переводов, осуществляемых в платежной системе, но и социальной значимостью системы. Центральные банки стремятся способствовать поддержанию надежности и непрерывности функционирования социально значимых платежных систем и систем расчетов, выполняя свою главную функцию по обеспечению стабильности денежной единицы государства.

Международные организации рекомендуют рассматривать при проведении надзора (оверсайта) также эффективность и надежность платежных инструментов, современных платежных средств.

Проблема эффективности надзора (оверсайта), по нашему мнению, требует рассмотрения не менее трех вопросов.

Одним из них является наличие законодательных полномочий центрального банка, их адекватность поставленным целям и задачам надзора (оверсайта).

В Украине основой для выполнения центральным банком контролирующих функций в отношении платежных систем является статья 41 Закона Украины “О платежных системах и переводе средств в Украине” [1]. Статья предусматривает, что контроль деятельности платежных систем, функционирующих в Украине, осуществляется Национальным банком Украины. Однако это положение не получило развития в последующих нормах. Законом не установлено, в чем заключается суть такого контроля, не сформулированы его цели, задачи, не названы конкретные объекты и полномочия центрального банка по отношению к ним, не определена ответственность за нарушение объектами контроля требований законодательства. Реальностью в Украине является невыполнение субъектами рынка законодательства в области платежных систем, которое обязывает платежные организации систем согласовывать с центральным банком правила внутригосударственных и международных платежных систем, созданных резидентами.

Отсутствие должных правовых норм приводит к подобной ситуации и в отношении действующих в Украине систем электронных денег.

На 1.09.2010 года на выполнение статьи 9 Закона Украины “О платежных системах и переводе средств в Украине” и нормативно-правовых актов, разработанных на основе этого закона, Национальным банком Украины согласованы правила 13 внутригосударственных и международных платежных систем<sup>1</sup>, созданных резидентами. Платежными организациями пяти из этих систем являются небанковские учреждения. На рассмотрении в центральном банке находятся правила новых платежных систем, относящихся к разным классам по своей структуре и функциональности. Сегодня вследствие неразвитости законодательства НБУ не имеет возможности определять, соответствует ли работа платежных систем правилам, декларируемым платежными организациями этих систем и согласованным центральным банком.

Мы считаем, что для осуществления Национальным банком Украины эффективного надзора (оверсайта) необходимо внести дополнения в законы Украины с целью отображения основных вопросов, связанных с этой деятельностью, и усиления полномочий центрального банка в области платежных систем и систем расчетов.

---

<sup>1</sup> Перечень систем размещен на официальном веб-сайте НБУ [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua) в разделе “Платежные системы”.

Следующим важным вопросом эффективного надзора (оверсайта) является внутренняя структура самого центрального банка, наличие кадров, квалифицированного персонала, способного качественно провести оценивание современной платежной системы. Опыт рассмотрения правил платежных систем, представленных в НБУ для их согласования, говорит о том, что оценивание платежной системы является нетривиальной задачей. Ее решение требует немало времени; реального, а не номинального профессионального опыта и знаний, которые во многих случаях выходят за пределы, описанные правовыми нормами и документами международных организаций.

Мы сталкиваемся с некоторым парадоксом. Заявленной задачей центрального банка при реализации надзора (оверсайта) является непредвзятое выявление соответствия построения и функционирования платежной системы установленным требованиям законодательства, международным стандартам и рекомендациям. На практике оказывается, что механическая сумма сведений, извлеченных из законов государства, подзаконных актов и документов международных организаций, не дает необходимого эффекта. Даже те методологи, которые разрабатывали нормы законодательства в области платежных систем и средств платежа, при рассмотрении правил платежных систем имеют затруднения. Выходящие на рынок системы стремятся использовать последние достижения в сфере платежных технологий, еще не охваченные установленными правовыми рамками и требующие принятия нестандартного и отчасти субъективного решения. Правила современных платежных систем, в том числе систем электронных денег, являются сложным, многогранным продуктом, который должен оцениваться специалистами разных областей знаний, и опыт, накопленный при рассмотрении таких правил, уникален.

Таким образом, наличие экспертов в области платежных систем и систем расчетов разных видов прямо влияет на эффективность осуществления центральным банком надзора (оверсайта).

Еще одним важным вопросом для проведения эффективного надзора (оверсайта) в Украине является совместный надзор (оверсайт). Помимо национальных платежных систем и систем расчетов на внутренний финансовый рынок государства оказывают влияние системы, платежными организациями которых являются нерезиденты. Влияние таких систем зависит от эффективности их построения и надежности функционирования. В силу этого Национальный банк Украины для обеспечения стабильности внутреннего финансового рынка должен сотрудничать с центральными банками других стран. Идея такой деятельности заложена стандартами Ламфалусси [10]. В соответствии с ними центральный банк государства, на территории которого создана трансграничная или мультивалютная платежная система, должен сообщить о деятельности такой системы центральным банкам других государств, на территории которых она функционирует.

Во многих случаях в Украине необходима совместная деятельность центрального банка и других государственных органов. Распределение рынка финансовых услуг нашей страны между государственными регуляторами таково, что при осуществлении надзора (оверсайта) необходимо тесное сотрудничество с Государственной комиссией по регулированию рынка финансовых услуг Украины (если речь идет о вхождении в платежные системы небанковских организаций, имеющих лицензию на осуществление перевода средств) и Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (при оверсайте систем клиринга и расчетов по ценным бумагам).

Для Украины вопрос введения надзора (оверсайта) платежных систем имеет особую актуальность. Рынок нашего государства характеризуется большим количеством и разнообразием платежных систем и систем расчетов. Платежными организациями таких систем являются как представители частного сектора (внутригосударственные и международные платежные системы украинских банков и небанковских организаций), так и государственные организации. Две платежные системы – Система электронных платежей Национального банка Украины (СЭП) и Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП) – созданы самим центральным банком. Вследствие географического положения и экономического состояния страны высокую активность в Украине проявляют международные платежные системы, созданные в юрисдикциях других государств. По состоянию на 1.09.2010 года Национальным банком Украины согласованы правила 12 платежных систем, созданных резидентами – частными организациями, и зарегистрированы около 400 договоров, заключенных юридическими лицами Украины о членстве или об участии в 29 международных платежных системах.

Группа экспертов Всемирного банка, проводившая в 2008 году анализ платежных систем Украины в рамках проекта CISPI (“Инициатива СНГ относительно платежных систем и систем расчетов”), одной из основных рекомендаций выдвинула повышение роли центрального банка Украины в сфере платежных систем и систем расчетов путем осуществления надзора (оверсайта) платежных систем.

Поскольку надзор (оверсайт) относительно новая функция для центральных банков, а в Украине новым является не только соответствующая деятельность, но и сам термин, Национальный банк Украины посчитал необходимым начать с разработки “Концепции введения надзора (оверсайта) за платежными системами” (далее – Концепция) [2]. Основная цель Концепции – озвучить роль центрального банка в сфере платежных систем и ознакомить банковское сообщество и других участников рынка с понятием надзора (оверсайта) и планами по его реализации.

Создание центральными банками подобных документов отвечает одному из принципов, сформулированному Банком международных расчетов в документе “Оверсайт центрального банка платежных систем и систем расчетов”, согласно которому центральному банку следует открыто обнародовать политику в сфере оверсайта и общие требования к платежным системам [5].

Проект Концепции был размещен на официальном веб-сайте НБУ для получения предложений от всех заинтересованных лиц. Документ учитывает предложения государственных органов, банковских ассоциаций, банков и небанковских организаций. На этапе подготовки Концепции проводились консультации с международными экспертами, реализующими в нашей стране межгосударственный проект “Twinning” “Усиление потенциала Национального банка Украины путем приближения к стандартам Европейского Союза относительно деятельности центрального банка”. Международными экспертами консорциума центральных банков Польши и Германии было признано, что Концепция соответствует стандартам Европейской системы центральных банков и законодательству ЕС.

В сентябре 2010 года “Концепция введения надзора (оверсайта) за платежными системами в Украине” была одобрена постановлением Правления Национального банка Украины № 426.

Концепция построена в традициях европейского видения подобных документов и вместе с тем учитывает особенности рынка платежных систем в Украине. В Концепции дано определение надзора (оверсайта), названы его цель и задачи, приведены международные принципы, определены объекты и деятельность центрального банка относительно осуществления надзора (оверсайта).

В соответствии с Концепцией объектами надзора (оверсайта) за платежными системами в Украине являются:

- системно важные платежные системы;
- системы розничных платежей и расчетов, платежные средства и платежные инструменты;
- системы расчетов по ценным бумагам;
- члены и участники международных платежных систем, созданных нерезидентами.

К категории системно важных платежных систем в Украине отнесена СЭП НБУ, играющая ключевую роль в финансовой инфраструктуре страны. Через СЭП НБУ осуществляется около 99% межбанковских переводов средств в национальной валюте на территории государства.

Кроме этого, к категории системно важных платежных систем в Украине могут быть отнесены платежные системы, созданные учреждениями с разветвленной межфилиальной структурой, объемы переводов в которых существенны для функционирования экономики страны.

К категории систем розничных платежей и расчетов отнесены: внутригосударственные и созданные резидентами международные системы расчетов специальными платежными средствами, системы денежных переводов, системы электронных денег и т.п.

Для определения перечня систем розничных платежей и расчетов, подлежащих надзору (оверсайту), НБУ должен оценивать системную или социальную значимость таких систем, взаимосвязь между ними, характер рисков, связанных с отдельной системой, и т. п.

Системы расчетов по ценным бумагам являются объектом надзора (оверсайта), поскольку непрерывность и надежность работы таких систем важна не только для стабильности рынка ценных бумаг, но и для платежных систем, которыми эти системы пользуются. Финансовые и операционные проблемы у субъектов, выполняющих ключевые функции в расчетном процессе, или у пользователей систем расчетов по ценным бумагам могут привести к значительной потере ликвидности или кредитоспособности других участников. В соответствии с Концепцией при надзоре (оверсайте) систем расчетов по ценным бумагам должен осуществляться анализ всех видов рисков в этих системах, а также источников возникновения этих рисков.

Основными этапами надзора (оверсайта) в соответствии с Концепцией должны стать: мониторинг платежных систем, их периодическое оценивание и инициирование изменений при выявлении несоответствия построения или функционирования платежной системы установленным требованиям.

Предполагается, что при выполнении мониторинга платежных систем НБУ будет использовать различные источники информации, в том числе:

- публично доступные данные о структуре и функционировании платежной системы;
- официальные документы платежной системы;
- регулярные и специальные отчеты о деятельности платежной системы (количество и суммы операций и т.п.) и показателях финансового состояния;
- материалы о результатах самооценки, проведенной платежной организацией по вопросам соответствия функционирования системы политике надзора (оверсайта) центрального банка;
- информация по результатам проверок на местах;
- информация от других государственных органов и пользователей платежной системы и т.д.

Сведения, полученные на этапе мониторинга, должны служить основой для выполнения следующего этапа надзора (оверсайта), которым является оценивание. Согласно Концепции оценивание имеет следующие направления.

Первое – это оценивание платежных и расчетных механизмов в экономике государства для формирования адекватной политики надзора (оверсайта), определение его объектов и установление требований, которые должны применяться к платежным системам, платежным средствам и платежным инструментам.

Второе направление – оценивание соответствия отдельной платежной системы установленным требованиям. С этой целью НБУ должен осуществлять согласование правил платежной системы до начала предоставления системой услуг пользователям и периодический анализ ее работы.

При оценивании платежной системы НБУ должен уделять особое внимание следующему:

- способности платежной системы предоставлять быстрые, безопасные и экономически выгодные услуги субъектам экономики для создания благоприятных условий функционирования финансовых рынков и экономики в целом;
- эффективности и надежности схем взаиморасчетов по проведенным операциям относительно перевода средств;
- действенности политики управления рисками, проводимой платежной организацией платежной системы, и т. п.

По результатам оценивания предполагается подготовка Национальным банком Украины заключений о соответствии платежной системы установленным требованиям, ее надежности и эффективности.

Если выводы говорят о несоответствии платежной системы установленным требованиям, НБУ переходит к осуществлению третьего этапа надзора (оверсайта) – инициированию изменений относительно построения или функционирования платежной системы.

Предполагается, что для инициирования изменений НБУ будет принимать определенные меры, в том числе:

- ведение переговоров с платежной организацией платежной системы, ее участниками с целью приведения их деятельности в соответствие с установленными требованиями;
- обнародование информации с заключениями об оценке платежной системы;
- сообщение подразделению банковского надзора, другим государственным регуляторам и компетентным органам о нарушении установленных требований платежной организацией платежной системы, ее участниками;
- применение мер воздействия, среди которых: письменное предупреждение о необходимости устранения нарушений, наложение штрафов на руководителей платежной системы и ее участников, принятие решения об ограничении или прекращении в платежной системе осуществления отдельных видов операций, отмена согласования правил платежной системы.

Для эффективного осуществления описанных этапов надзора (оверсайта) Национальный банк Украины должен иметь действенные полномочия, которые позволят ему получать информацию о построении и особенностях функционирования платежных систем, проводить проверки на местах по вопросам

надзора (оверсайта), применять меры для инициирования изменений в функционирование платежных систем. Наделение центрального банка такими полномочиями предусмотрено законопроектом № 6465 “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины (относительно усовершенствования механизмов функционирования платежных систем и специальных платежных средств в Украине)” [3].

Реализация “Концепции надзора (оверсайта) за платежными системами в Украине” имеет целью защиту пользователей платежных систем и систем расчетов, поддержание высокого уровня доверия населения, предприятий и организаций к системам, которые используются для перевода средств, и платежным инструментам.

Эффективный надзор (оверсайт) за платежными системами является необходимым фактором, обеспечивающим стабильность экономики как на национальном, так и международном уровнях.

### **Перечень литературы**

1. Закон Украины “О платежных системах и переводе средств в Украине” / Верховный Совет Украины // Урядовый курьер. – 2001. – № 84.
2. Концепция введения (надзора) оверсайта за платежными системами в Украине (одобрена постановлением Правления НБУ от 15.09.2010 № 426).
3. Проект закона Украины “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины (относительно усовершенствования механизмов функционирования платежных систем и специальных платежных средств в Украине)” № 6465 от 02.06.2010.
4. Business Continuity Oversight for Systemically Important Payment Systems (SIPS) / European Central Bank. – Frankfurt am Main: ECB, 2006. – June. – 13 p.
5. Central Bank Oversight of Payment and Settlement Systems / Bank for International Settlements. – CPSS Publications № 68. – Basel: BIS, 2005. – 61 p.
6. Core Principles for Systematically Important Payment Systems / Bank for International Settlements. – CPSS Publications № 43. – Basel: BIS, 2001. – 98 p.
7. General Principles for International Remittance Services / Bank for International Settlements, World Bank. – 2007. – January. – 61 p.
8. Oversight Standards for Euro Retail Payment Systems / European Central Bank. – Frankfurt am Main: ECB, 2003. – June.
9. Payment Systems Worldwide. A snapshot. Outcomes of the Global Payment Systems Survey 2008 /The International Bank for Reconstruction and Development, World Bank. – Washington: 2008. – 128 p.
10. Report of the Committee on Interbank Netting Schemes of the central banks of the Group of Ten countries (Lamfalussy Report) / Bank for International Settlements. – CPSS Publications. – Basel: BIS, 1990. – November. – 41 p.
11. Recommendations for Securities Settlement Systems / Bank for International Settlements, The International Organization of Securities Commissions (IOSCO). – CPSS Publications № 46. – Basel: BIS, 2001. – November. – 55 p.
12. Role of the Eurosystem in the Field of the Payment System on Oversight / European Central Bank. – Frankfurt am Main: ECB, 2000. – June.



**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ  
ДЛЯ ОКАЗАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ  
И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ**



## НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ КАК ЭФФЕКТИВНАЯ МОДЕЛЬ В РЕШЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАДАЧ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ

**Кузнецов В.А.,**  
начальник Управления развития розничных платежей  
Департамента регулирования расчетов  
Банка России

В настоящее время во многих странах стоит задача наиболее эффективно решить вопрос обеспечения социальной поддержки граждан. Под эффективностью понимается как экономическая эффективность, так и максимальная доступность и удобство получения социальной помощи населением. Решение данной задачи заключается в реализации проектов социальных карт, работа над которыми ведется сейчас по всему миру.

Социальная карта представляет собой многофункциональную персонифицированную пластиковую карту, выданную гражданину, который является получателем социальной помощи. Помимо предоставления доступа к социальной помощи (например, государственным субсидиям), социальная карта может совмещать в себе банковское, медицинское, транспортное, идентификационное и другие приложения, что делает ее универсальным инструментом доступа к широкому спектру услуг, в том числе и платежных. Существуют также проекты социальных карт для всего населения, а не только льготных категорий граждан, и являющихся универсальным инструментом доступа к государственным и муниципальным услугам. Социальные карты позволяют упростить предоставление льгот, повысить уровень обслуживания их получателей, обеспечить контроль расходования средств, выделяемых бюджетом на эти цели.

Как правило, при реализации проектов социальных карт, в особенности транспортного приложения социальной карты, используются бесконтактные технологии для оплаты проезда в общественном транспорте, что удобно как для пассажиров, так и для транспортных компаний.

Проекты социальных карт успешно реализуются по всему миру (таблица 1). Примером может быть универсальная транспортная карта “ORCA Card”, введенная в США в регионе Пьюджет-Саунд объединением транспортных организаций с целью упростить и сделать более удобной оплату проезда для населения (Central Puget Sound Regional Fare Coordination Project).

Другим примером является тайваньская универсальная карта “EasyCard”, которая представляет собой предоплаченную карту, денежная стоимость на которой может быть использована для уплаты государственных пошлин, налогов и сборов, оплаты проезда, парковки, медицинских услуг и получения скидок в некоторых предприятиях торговли (услуг). Кроме того, во многих магазинах с помощью “EasyCard” можно совершать покупки. Карту можно также использовать в качестве идентификационного инструмента.

В Российской Федерации в период до 2009 года было успешно осуществлено 45 региональных проектов социальных карт<sup>1</sup>. В Москве, например, транспортные карты успешно используются в метро. Другой пример – транспортная карта в Кемерово, реализованная платежной системой “Золотая Корона”. В системе “Электронный проездной – Кемерово” аккумулированы лучшие решения, разработанные в процессе установки подобных систем в таких городах, как: Новосибирск, Самара, Омск, Челябинск и Оренбург.

Особого внимания заслуживает проект “Социальная карта Башкортостана”, инициированный Национальным банком Республики Башкортостан. Планируется, что к концу 2010 года проект должен охватить всю республику. Реализовано 7 функциональных приложений социальной карты Башкортостана: социальное, медицинское, транспортное, налоговое, пенсионное, дисконтное, банковское. В разработке находятся новые приложения: ГИБДД, Росреестр и др.

16 декабря 2009 года на международном ежегодном конкурсе инновационных банковских продуктов “OSCARDS-2009” в Париже проект “Социальная карта Башкортостана” был номинирован на премию

<sup>1</sup> Справочно: по оценкам экспертов расходы на реализацию проектов социальных карт превысили 15 млрд. рублей.

“Лучший инновационный банковский продукт в категории “Услуги” наряду с банковскими продуктами из США и Тайваня, и стал первым среди российских разработок, победившим в данном конкурсе. Кроме того, опыт Башкортостана был положительно оценен на совместном заседании Государственного Совета России и Совета при Президенте России по развитию информационного общества (состоялось 23 декабря 2009 года).

Почти все региональные проекты успешно прошли фазы проектирования, опытной эксплуатации, построения региональной сети. Однако различия правил, стандартов и технологий указанных проектов не позволяют обеспечить взаимодействие между: уже функционирующими российскими платежными системами, отдельными банками, многими процессинговыми центрами. Это, в свою очередь, приводит к ограничению доступности платежных услуг, их локализации на региональном уровне.

Без решения указанных проблем затруднительно предоставление населению возможности получения выплат социального характера и оплаты государственных (муниципальных) услуг в масштабах страны с использованием как платежных карт, так и иных инновационных платежных средств.

В современных условиях для повышения эффективности реализации государственной социальной политики возникла необходимость разработки и внедрения удобного и универсального инструмента для получения социальных услуг и доступа к государственным информационным ресурсам на всей территории Российской Федерации.

Решением указанной проблемы может служить создание Национальной системы платежных карт (НСПК), без которой невозможно оптимизировать издержки банков, которые обусловлены участием в различных не совместимых между собой платежных системах, экстенсивным развитием собственных банкоматных и терминальных сетей (в силу существенного различия в тарифах банков, обслуживающих своих клиентов и клиентов “сторонних” банков), поддержкой собственных процессинговых центров, что приводит к повышению стоимости платежных услуг для клиентов. Это вынуждает клиентов использовать платежные карты преимущественно в банкоматах и терминалах банков, выдавших платежные карты, что снижает доступность платежных услуг.

Важным вопросом является позиционирование российского рынка платежных услуг на международном рынке, повышение его конкурентоспособности и инновационной привлекательности. Без НСПК, соответствующей международным стандартам и взаимодействующей на равных с ведущими международными платежными системами, планы России стать международным финансовым центром не будут реализованы в полной мере.

Для изменения ситуации Банком России предпринимается ряд инициатив, касающихся координации усилий заинтересованных участников рынка платежных карт в построении НСПК на принципах, основанных на интегрировании уже действующих систем с сохранением конкурентных рыночных условий и позволяющих:

- учесть интересы широкого круга участников рынка, обеспечив им добровольный, открытый и равный доступ в НСПК;
- сохранить уже имеющиеся инвестиции банков в платежную инфраструктуру, максимально ее используя в рамках НСПК;
- интегрировать существующие платежные системы на основе единых правил и стандартов, обеспечивая доступность платежных услуг на национальном уровне и развивая конкуренцию на основе их качества;
- снизить издержки банков за счет использования возможностей платежных инфраструктур, интегрированных в НСПК;
- обеспечить государственный контроль за развитием НСПК и ее социальную ориентированность, в том числе для получения и оплаты государственных (муниципальных) услуг.

Примером указанных инициатив может служить поддержка Банком России предпринимаемых заинтересованными кредитными организациями проектов по совместному использованию платежной инфраструктуры на основе общих правил и стандартов, что позволит не только оптимизировать издержки кредитных организаций на развитие собственных банкоматных и терминальных сетей, существенно повысить их доступность, расширить перечень безналичных операций. В последующем инфраструктура, совместно используемая кредитными организациями, может являться технологической платформой НСПК, обеспечивающей выполнение ее операционных клиринговых функций.

Таблица 1  
Реализация проектов социальных карт по странам

№	Страна	Регион	Название проекта	Участники проекта	Технология	Реализуемые приложения	Особенности	Примечания
1	Япония	Наракаки	"Nagasaki Smart Card"	Частная трамвайная компания "Nagasaki Electric Tramway" и компании, организующие автобусные перевозки: "Nagasaki Bus", "Nagasaki Prefectural Bus", "Saihi Bus", "Saikai Kōtsū", "Sasebo Municipal Bus", "Shimatetsu Bus".	Бесконтактная смарт-карта, поддерживающая технологию Sony FeliCa	– транспортное – дисконтное	Виды карт: – льготный или сезонный билет – "Nagasaki Smart Card" (commuter pass); – перезаряжаемый талон для проезда "Nagasaki Smart Card" (coupon ticket); – дисконтная карта – половина стоимости проезда для детей и инвалидов ("Half-price Discount Card"); – мобильный платежный сервис на основе технологии Mobile FeliCa ("Mobile Nagasaki Smart Card").	
2	Австралия	Вся территория	Карта доступа к медицинским и социальным услугам	Правительство Австралии, Австралийский Департамент по делам человека, Австралийский Департамент по делам ветеранов.	Чиповая карта	– медицинское – социальное – идентификационное – пенсионное – образовательное	Чип содержит идентификационную информацию (имя, адрес, дату рождения, пол держателя и т.д.). Кроме того, может быть внесена дополнительная информация. <u>Направления использования:</u> – начисление пособий (по безработице, инвалидности, а также ветеранам и учащимся); – медицинская карта и привилегированная медицинская карта ("Health Care Card and Seniors Health Card"); – осуществление Программы реализации медицинских пособий (The Pharmaceutical Benefits Scheme – PBS); – реализации служб Агенства по поддержке детей (Child Support Agency Australia services); – реализации программы профобучения инвалидов.	Дополнительная информация может включать список ближайших родственников, список препаратов, вызывающих аллергию и прочее, включая список покупок.
3	Южная Корея	Перт	"SmartRider"	"Wayfarer Transit" – ведущая техническая компания, обслуживающая общественный транспорт Австралии.	Бесконтактная смарт-карта	– транспортное – идентификационное – дисконтное	Система электронных билетов для проезда в общественном транспорте на базе бесконтактных смарт-карт. Доступна услуга автопополнения с банковского счета держателя карты. Цена билета по карте на 25% ниже, чем при покупке за наличные деньги. <u>Виды карт:</u> – стандартная (для категорий граждан, не пользующихся льготами); – льготная (для инвалидов, безработных, держателей медицинских карт); – привилегированная; – карта учащегося (предоставляет скидку во время учебного года); – карта студента (для получения необходим запрос из университета); – карта пенсионера (обеспечивает бесплатный проезд в выходные дни).	Карта учащегося предоставляет собой также идентификационную карту, содержащую информацию об имени, дате рождения держателя.
			"T-money"	"Korea Smart Card Co., Ltd" – ООО "Компания Смарт-карты Кореи".	Перезаряжаемые карты и прочие чиповые устройства	– транспортное – идентификационное – дисконтное	Перезаряжаемые карты и прочие чиповые устройства для оплаты проезда. Может быть также использована как кредитная карта и электронный кошелек. <u>Виды T-money:</u> – стандартная карта; – дисконтная карта (для детей и лиц до 20 лет); – аксессуары T-money (карты меньшего размера или аксессуары, содержащие чиповые карты, например часы, кольца и т.д.); – Mobile T-money (приложение для мобильных телефонов).	

4	Тайвань	Тайбэй	"EasyCard"	"Taipei Smart Card Corporation" – "Тайбэйская корпорация смарт-карт"	Бесконтактная смарт-карта	– банковское транспортное – дисконтное – образовательное – идентификационное	Карта содержит информацию о текущем балансе, шести последних транзакциях, общей сумме транзакций, а также времени и месте последнего пополнения карты. <b>Возможности:</b> – скидка от 10 до 20% при оплате проезда в метро и автобусах (в зависимости от транспортной компании); – использование карт на парковках, для оплаты в такси; – бесплатный вход в Зоопарк Тайбэй, некоторые музеи, зоны отдыха, фестивали; – использование карты как читательского билета; – функции цифровой идентификационной карты, включая студенческую.	Выпущена также интегрированная кредитная карта под брендом "Visa EasyCard" с функцией автоматического пополнения при достижении балансом минимального уровня.
5	Индия	Вся территория	"Multipurpose National Identity Card" (MNIC)	Инициатор – правительство Индии; National Authority for Unique Identity (NAUID) – Управление по идентификации	Бесконтактных смарт-карт	– социальное – медицинское – транспортное	Многоцелевая идентификационная национальная карта, используемая в транспортных системах, приложениях электронного правительства и идентификации.	
6	Соединенные Штаты Америки	Сиэтл	"ORCA Card"	"King County Metro" (транспортная компания округа Кинг) / "Sound Transit" (Региональное транспортное управление Пьюджет-Саунда)	Бесконтактная перезагружаемая чиповая карта с хранимой стоимостью. Основана на RFID-технологии	– банковское транспортное – социальное	Система электронных билетов для проезда в общественном транспорте на базе бесконтактных смарт-карт. Помимо этого карта может использоваться как: – электронный кошелек (минимальная сумма, которая может быть положена в электронный кошелек – 5 долларов США, максимальная – 300 долларов США); – электронный ваучер. Согласно программе "ORCA Business Choice" сотрудникам компаний могут ежемесячно начисляться средства на карту "ORCA".	По программе "ORCA Business Choice", все неиспользованные средства с карт будут в конце месяца вложены обратно в бизнес.
7	Нидерланды	Вся территория	"OV-chipkaart"	"Trans Link Systems" (TLS) – объединенное транспортное предприятие	Чиповая карта, базируется на технологии MiFare	– транспортное – дисконтное – идентификационное	<b>Виды:</b> – одnorазовая; предоставляет скидки льготным категориям граждан; не может быть перезагружена; после использования выбрасывается; – анонимная; имеет функцию электронного кошелька, но не предоставляет скидки; – персональная; имеет идентификационную функцию – содержит фотографию и дату рождения держателя. Для льготных категорий граждан предоставляются скидки. Может использоваться как электронный кошелек. Баланс карты может пополняться автоматически.	Персональные и анонимные карты основываются на технологии MiFare Classic 4K.
8	Соединенное Королевство	Англия	"sQuid"	"sQuidCard"	Бесконтактная смарт-карта	– социальное – транспортное – образовательное	<b>Функции:</b> 1. Электронный кошелек. 2. Безналичная оплата питания (в столовых школ, университетов, больниц и так далее); – образовательное приложение – в школах, колледжах, университетах может приниматься для безналичной оплаты; – питания; – спортивных занятий; – парковки; – услуг ксерокопирования; – курсов и дополнительных занятий; – экскурсий. Может использоваться как карта доступа или читательский билет, а также для распределения бесплатного питания. 3. Безналичная оплата проезда. 4. Реализация программ лояльности.	Платежи по детской карте могут контролироваться родителями, в частности просматриваться онлайн и быть заблокированы в любой момент.
	Лондон (Лондон и Регион Большой Лондон)	Лондон (Лондон и Регион Большой Лондон Сити)	"Oyster card"	"Transport for London" (TFL) – орган государственной власти, отвечающий за транспортную систему Лондона и Англии	Бесконтактные смарт-карты. Используют технологию MiFare and DESFire.	– банковское транспортное – дисконтное – социальное	Могут быть добавлены функции кредитной карты, электронного кошелька. Имеется опция автопополнения. Могут использоваться для безналичной оплаты проезда, с предоставлением скидки. Oyster photocards – карты для студентов, предоставляют 30%-ную скидку. Карты могут быть восстановлены с сохранением средств. Для сотрудников TfL являются зарплатными картами.	С 2006 года такие карты могут быть дополнены цифровым изображением держателя, а также использоваться как дебетовые или кредитные карты.

Координация усилий российских платежных систем и платежной инфраструктуры по созданию НСПК Банком России осуществляется также в рамках различных интеграционных процессов на межгосударственном уровне, в первую очередь со странами-соседями. Особо хотелось бы отметить развитие данного сотрудничества с Национальным банком Республики Беларусь, Народным банком Китая и Государственным банком Вьетнама. С ними подписаны соответствующие протоколы о взаимодействии в области формирования подходов к интеграции платежных систем, функционирующих с использованием платежных карт, а также созданы рабочие группы, разрабатывающие соглашения о взаимном приеме карт национальных платежных систем и объединении платежных инфраструктур (например, в рамках российско-белорусского сотрудничества).

Учитывая сложившуюся ситуацию на российском рынке платежных карт, можно предположить различные сценарии развития проектов в рамках НСПК:

- инфраструктурный – объединение банков, заинтересованных в совместном использовании своей банкоматной и терминальной сетей, функционирующих по единым стандартам и обслуживающих карты как международных, так и российских платежных систем в соответствии с согласованными со всеми участниками правилами, без эмиссии платежных карт с единым логотипом;
- социально-ориентированный – объединение банков, заинтересованных в совместном выпуске платежных карт (возможно под единым логотипом) по единым правилам и стандартам в целях реализации проектов, связанных с выплатами социального характера и оплаты государственных (муниципальных) услуг;
- инструментальный – объединение платежных систем (либо отдельных банков), заинтересованных в совместном использовании своей банкоматной и терминальной сетей, функционирующих по единым стандартам и обслуживающим карты с единым логотипом, эмитируемым в рамках согласованных со всеми участниками правил.

Представляется, что именно такие сценарии развития НСПК необходимы на этапе становления данного масштабного национального проекта, в большей степени отвечающего европейскому подходу построения SEPA<sup>2</sup>.

В рамках социально-ориентированного сценария развития проектов НСПК стоит отметить разработку и принятие Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”, который регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением государственных и муниципальных услуг, в том числе и в электронной форме, и в частности организацию деятельности по выпуску, выдаче и обслуживанию универсальных электронных карт гражданина Российской Федерации.

В соответствии с положениями Федерального закона № 210-ФЗ универсальная электронная карта представляет собой материальный носитель, который содержит зафиксированную на нем в визуальной и электронной формах информацию о пользователе для удостоверения его прав пользователя на получение государственных, муниципальных, а также иных услуг, в том числе для совершения юридически значимых действий в электронной форме.

В предусмотренных федеральными законами случаях универсальная электронная карта является документом, удостоверяющим личность гражданина, права застрахованного лица в системах обязательного страхования и иные права гражданина.

Мероприятия по внедрению и использованию универсальной электронной карты гражданина соответствуют программе “Обеспечение предоставления государственных услуг в электронном виде с использованием сети Интернет” Федеральной целевой программы “Электронная Россия”, направленной на обеспечение перехода на предоставление государственных услуг и исполнение государственных функций в электронном виде и формирование электронного правительства.

Под электронным правительством понимается новая форма организации деятельности органов государственной власти, обеспечивающая за счет широкого применения информационно-коммуника-

---

<sup>2</sup> Как следует из доклада Европейского центрального банка “Единое европейское платежное пространство (SEPA)” (ноябрь 2008 года), создание европейской системы дебетовых карт необходимо с помощью альянса существующих национальных систем или расширения существующей национальной системы, что фактически означает создание реального конкурента “Visa” и “MasterCard”. По мнению ЕЦБ, новая платформа европейских дебетовых карт сможет повысить конкуренцию между платежными системами, процессинговыми компаниями и банками. Однако ЕЦБ признает, что для создания такой системы потребуется время.

ционных технологий качественно новый уровень оперативности и удобства получения организациями и гражданами государственных услуг и информации о результатах деятельности государственных органов.

Одним из основных функциональных элементов инфраструктуры электронного правительства является единый портал государственных и муниципальных услуг, функционирующий в настоящее время в тестовом режиме. Портал является единой точкой доступа граждан и организаций к информации о государственных услугах, предоставляемых органами исполнительной власти Российской Федерации, а также возможности получения этих услуг.

В заключении отмечу, что решение государственных задач в социальной сфере, в том числе на основе НСПК, должно осуществляться при комплексной поддержке всех заинтересованных органов государственной власти при координирующей роли Банка России на добровольной основе с публичным объявлением для всех ее участников установленных правил, выработкой единых стандартов, соблюдением норм действующего законодательства и требований нормативных актов Банка России.



## РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖЕЙ

**Сергеева О.С.,**  
заместитель начальника  
Управления контроля финансовых рынков  
Федеральной антимонопольной службы России

Практика осуществления антимонопольного контроля свидетельствует о том, что внимание антимонопольных органов на ближайшую перспективу должно быть уделено в первую очередь рынку платежей. Пользование услугами на рынке платежей является неотъемлемой частью современной жизни, в том числе и в связи с наличием обязательных платежей (налоговые, социальные, жилищно-коммунальные и др.) и периодически поступающих платежей (заработная плата, пенсии, пособия). Вместе с тем формирование рынка платежей в регионах происходит неравномерно и зависит от экономического развития района и удаленности его от регионального центра. Особую важность приобретает фактор отсутствия у потребителей полной и достоверной информации как о самих платежных услугах, так и возможностях их получения.

По мнению Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации (ФАС России), развитие рынка платежей, а также банковской системы в регионах в значительной степени зависит от снятия барьеров, препятствующих расширению возможностей использования платежных услуг. Представляется, что усилению позиций кредитных организаций в регионах будет способствовать создание условий для широкого использования физическими лицами банковских услуг, оказываемых в первую очередь с применением банковских счетов, в том числе по банковским картам. Такой путь развития рынка позволит обеспечить формирование постоянно возобновляемой ресурсной базы для кредитных организаций и способствовать выходу на региональный рынок большего числа участников.

Как показывает правоприменительная практика ФАС России, главной конкурентной проблемой на данном рынке является ограничение потребителей в выборе кредитных организаций для уплаты и получения денежных средств. Нарушителями в данной сфере могут являться отделения Пенсионного фонда России (ПФР), Фонда социального страхования, службы занятости, налоговые органы, ГИБДД и другие органы и организации. В то же время значительное влияние на дальнейшее развитие рынка платежей могут оказать не только активное применение антимонопольного законодательства, но и новые законодательные инициативы.

По мнению ФАС России, важную роль в формировании правовых основ функционирования рынка платежей будет играть Федеральный закон «О национальной платежной системе», проект которого в настоящее время содержит нормы, направленные, в том числе на недопущение ограничения конкуренции на рынке.

В частности, в законопроект включено положение о запрете устанавливать в правилах платежной системы: необоснованные критерии, препятствующие участию в платежной системе, требования о запрете на участие в других платежных системах (условие об исключительном участии), а также минимальный и (или) максимальный размер оплаты услуг по переводу денежных средств клиентами.

Кроме того, в соответствии с проектом федерального закона “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе” предполагается, что нарушения антимонопольного законодательства операторами платежных систем и операторами платежной инфраструктуры будут рассматриваться совместными комиссиями ФАС России и Банка России.

Другим важным законодательным актом является вступивший в силу Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”, который регулирует организацию деятельности по выпуску, выдаче и обслуживанию универсальных электронных карт, удостоверяющих права их пользователей на получение государственных и муниципальных услуг.

В соответствии с данным законом универсальная электронная карта должна также обеспечивать получение банковских услуг через активацию банковского приложения. При этом требования к банкам, которые смогут участвовать в предоставлении услуг в рамках данного приложения, будут устанавливаться Минэкономразвития России совместно с Минфином России и Банком России.

Представляется, что положения, которые будут закреплены в соответствующем нормативном правовом акте, могут оказать решающее влияние на состояние конкуренции не только на рынках, связанных с предоставлением услуг с использованием банковских карт, но и на рынке банковских услуг в целом.

Соответственно Банк России, который наряду с Минэкономразвития России и Минфином России имеет право участвовать в определении барьеров входа на рынок, будет играть важную роль в формировании системы универсальных электронных карт на конкурентных принципах. Оценивая роль Банка России в развитии национальной платежной системы, также нельзя не отметить, что Банк России в рамках получения банковской отчетности аккумулирует значительные объемы информации, которая может быть использована для проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на рынке банковских услуг.

В связи с этим Банк России является для антимонопольных органов важным источником информации, характеризующей концентрацию капитала на рынке банковских услуг. В рамках реализации “Соглашения о взаимодействии между Банком России и Федеральной антимонопольной службой” от 23.08.2005 достигнута принципиальная договоренность о получении ежеквартальных и ежегодных сведений по отдельным показателям. При этом в настоящее время между многими территориальными органами ФАС России и территориальными учреждениями Банка России уже организован обмен информацией на постоянной основе.

Банк России также оказывает содействие антимонопольным органам при рассмотрении дел о нарушении антимонопольного законодательства, предоставляя разъяснения по вопросам применения банковского законодательства. Оперативность и высокий уровень профессионализма сотрудников Банка России отмечают многие территориальные органы ФАС России, имеющие опыт информационного взаимодействия с территориальными учреждениями Банка России.

Кроме того, важно обратить внимание, что в соответствии с требованиями антимонопольного законодательства при рассмотрении дел о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями на рынке банковских услуг в состав комиссий на постоянной основе включаются представители Банка России, которые составляют половину численности членов комиссий.

За период действия Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (далее – Закон о защите конкуренции) совместными комиссиями ФАС России и Банка России было рассмотрено свыше 380 дел о нарушении антимонопольного законодательства, 8 из которых были рассмотрены в центральном аппарате ФАС России.

К числу наиболее активных территориальных органов ФАС России, в которых совместные с Банком России комиссии рассмотрели более 20 дел о нарушении антимонопольного законодательства, относятся Башкортостанское, Калининградское, Московское, Мордовское, Саратовское и Чувашское



управления Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации (УФАС России). Многие дела этих территориальных органов носят прецедентный характер, часть из них связана с ограничением конкуренции на рынке платежей.

Как уже отмечалось, основной проблемой на данном рынке является ограничение потребителей в выборе кредитных организаций, оказывающих платежные услуги. Показательным в этом отношении является дело о нарушении антимонопольного законодательства ОАО «Сбербанк России», МКБ «Одинбанк» (ООО), ФГУП «Почта России», МУП «Информационно-расчетный центр» городского поселения Одинцово Одинцовского муниципального района Московской области, МУП «Управление жилищного хозяйства» городского поселения Одинцово Одинцовского муниципального района Московской области, ОАО «Одинцовская теплосеть», ОАО Строительно-эксплуатационное управление «Трансинжстрой» и ОАО «Одинцовский водоканал». В августе 2010 года совместная комиссия ФАС России и Банка России признала данные хозяйствующие субъекты нарушившими часть 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Нарушение выразилось в заключении между указанными организациями трехсторонних письменных соглашений, реализация которых привела к ограничению конкуренции на рынке платежей физических лиц г. Одинцово. Данными соглашениями была утверждена форма платежного документа (счета-извещения), на основании которого жители более 250 многоквартирных домов г. Одинцово могли оплачивать жилищно-коммунальные услуги только в ОАО «Сбербанк России», МКБ «Одинбанк» (ООО) и ФГУП «Почта России». Дело в том, что форма такого платежного документа вместо банковских реквизитов получателя платежа, на счет которого должна быть произведена оплата, предусматривала использование идентификационных штрих-кодов для каждого поставщика жилищно-коммунальных услуг (ответчиков по делу).

В связи с отсутствием банковских реквизитов кредитные организации, не являющиеся участниками подобных трехсторонних соглашений, но имеющие структурные подразделения в г. Одинцово, а также техническую возможность и желание оказывать гражданам банковские услуги по приему и переводу денежных средств в оплату жилищно-коммунальных услуг, не имели практической возможности это делать.

В ходе рассмотрения дела форма платежного документа была изменена и в нее были включены все необходимые для наличной и безналичной оплаты банковские реквизиты получателя. В связи с этим Комиссия ФАС России признала факт добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий, а также приняла решение не выдавать предписания ответчикам по делу.

Кроме того, в результате изучения материалов дела было установлено, что в тарифы за жилищно-коммунальные услуги были полностью либо частично включены возникающие в связи с реализацией трехсторонних соглашений расходы коммунальных предприятий на оплату услуг ОАО «Сбербанк России», МКБ «Одинбанк» (ООО) и ФГУП «Почта России» (2% от суммы платежа), а также услуг МУП «Информационно-расчетный центр» (4% от суммы платежа).

По мнению Комиссии ФАС России, включение данных расходов в состав тарифов на жилищно-коммунальные услуги не является оправданным и может привести к ограничению конкуренции, поскольку ставит указанных хозяйствующих субъектов в преимущественное положение на соответствующем рынке. В связи с этим Комиссия ФАС России пришла к выводу, что в действиях тарифных органов, утвердивших подобные тарифы на жилищно-коммунальные услуги (Министерство экономики Московской области, Топливо-энергетический комитет Московской области и Совет депутатов городского поселения Одинцово Одинцовского муниципального района) содержатся признаки нарушения части 1 статьи 15 Закона о защите конкуренции.

Решение о наличии либо отсутствии нарушения антимонопольного законодательства в действиях данных органов власти будет принято по результатам рассмотрения соответствующих дел о нарушении антимонопольного законодательства.

Необходимо также обратить внимание, что представленное дело об ограничении конкуренции в сфере оплаты жилищно-коммунальных услуг в г. Одинцово еще раз подтверждает, что на рынке платежей конкурентами кредитных организаций являются не только сами кредитные организации, но и ФГУП «Почта России», имеющее право осуществлять почтовые переводы денежных средств. При этом, как свидетельствует практика территориальных органов ФАС России, между данными хозяйствующими

субъектами конкуренция может вестись недобросовестными методами. Так, Пензенским УФАС России в 2008 году по заявлению ОАО «Сбербанк России» было рассмотрено дело о нарушении антимонопольного законодательства в отношении ФГУП «Почта России», которое распространяло информацию о том, что в связи с принятием «нового» закона прием коммунальных платежей возможен только через отделения почтовой связи. Данные действия были признаны недобросовестной конкуренцией, запрещенной частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции.

Одной из конкурентных проблем на рынке платежей также является злоупотребление кредитными организациями своим доминирующим положением, которое может выражаться как в установлении монопольно высоких цен на платежные услуги, так и в иных формах злоупотребления. В частности, комиссия Саратовского УФАС России, в состав которой на паритетной основе входили представители Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Саратовской области, признала факт злоупотребления ОАО «Сбербанк России» своим доминирующим положением на рынке оказания услуг по переводу физическими лицами коммунальных и иных платежей в пользу юридических лиц на территории Саратовской области.

Нарушение выразилось в том, что при предоставлении услуг лицам, желающим произвести платеж без открытия счета, ОАО «Сбербанк России» фактически навязывал платную услугу по оформлению платежного документа без альтернативной возможности заполнения документа самостоятельно. В случае нежелания оплатить установленное банком вознаграждение за оформление платежного документа при переводе платежей без открытия банковского счета клиенту предлагали осуществить платежи через банкоматы или путем списания денежных средств со счета по вкладу без уплаты комиссии банку за оформление платежного поручения. Вместе с тем при осуществлении кредитной организацией операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета физическому лицу должна быть представлена возможность заполнения платежного документа самостоятельно. Платная услуга по подготовке такого платежного документа может предоставляться только в качестве дополнительной и только по просьбе клиента. В связи с этим действия ОАО «Сбербанк России» были признаны злоупотреблением доминирующим положением, поскольку навязывание дополнительной платной услуги ущемляет интересы физических лиц – плательщиков. Законность решения комиссии Саратовского УФАС России была подтверждена в трех судебных инстанциях.

Необходимо отметить, что на прошедшем в июне 2010 года в г. Суздале расширенном заседании Коллегии ФАС России, посвященном 20-летию со дня образования российских антимонопольных органов, задача развития конкуренции на рынке платежей была поставлена как одно из приоритетных направлений работы антимонопольных органов на ближайшую перспективу.

В рамках этой задачи необходимо выявлять и устранять необоснованные барьеры, создающие неравные конкурентные условия деятельности кредитных организаций. При этом результатом такой работы должно стать, в том числе, более широкое применение безналичных форм расчетов для оплаты товаров, работ, услуг, в частности с использованием банковских карт. Повышению эффективности решения поставленной задачи территориальными органами ФАС России безусловно будет способствовать активное участие в ней Банка России.

**ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ  
В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ:  
ИНТЕРНЕТ- И МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ,  
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ**



## СТИМУЛИРУЮЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИННОВАЦИЙ И ТЕХНОЛОГИЙ

**Шамраев А.В.,**  
заместитель Директора  
Департамента регулирования расчетов Банка России,  
кандидат юридических наук, кандидат экономических наук

Вопрос методологии в области инноваций рассматривается на различных международных форумах, начиная с Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР), где в рамках Рабочей группы по розничным платежам (далее – Рабочая группа) проводится опрос центральных банков на предмет того, что считается инновациями, по каким критериям их классифицировать и какие инструменты анализа применять.

Основной целью создания Рабочей группы на начальной стадии ее деятельности является изучение инноваций в розничных платежных системах государств – участников КПРС БМР и других заинтересованных стран.

Для достижения поставленной цели требуется решить задачи по систематизации, выделению общих (системных) инноваций, затрагивающих весь рынок (всю отрасль), или частных, порождаемых отдельными провайдерами, эволюционных (примером является развитие карточных продуктов) или революционных инноваций, определению факторов успеха, преимуществ для пользователей, проблем для регуляторов. Основными критериями выступают функциональность платежных методов (платежные характеристики), особенности платежной инфраструктуры (технические характеристики), а также степень и качество регулирования (характеристики наблюдения).

Первым шагом в деятельности Рабочей группы будет проведение исследования в области инноваций, которое заключается в выявлении различных усовершенствований инновационного характера и определении того, каким образом функционируют розничные платежные системы. Данная работа позволит получить информацию о последних тенденциях развития розничных платежных схем, сформировать политику и определить участие центральных банков.

Проведение исследования инноваций в розничных платежных системах включает в себя два этапа с использованием следующих инструментов сбора информации.

На первом этапе в центральные (национальные) банки государств – участников Рабочей группы, а также остальных стран будет направлен “Вопросник по сбору информации об инновациях в розничных платежных инструментах и методах” (далее – Вопросник), подготовленный специалистами Группы Всемирного банка по развитию платежных систем. Вопросник разработан в целях сбора информации о таких инновационных розничных платежных инструментах и продуктах, как электронные деньги, мобильные и интернет-платежи, предоплаченные карты и другие, и включает в себя следующие разделы: виды продуктов; их основные характеристики; правовая и нормативная база; статистическая информация; планируемые реформы и новые продукты. Срок заполнения странами-участниками данного Вопросника и направления его во Всемирный банк – август 2010 года.

На втором этапе, начало которого запланировано на август–сентябрь 2010 года, будет проведено предварительное исследование инноваций в розничных платежных системах непосредственно в рамках Рабочей группы и будет охватывать государства – участники КПРС, а также другие страны, в которых будут выявлены усовершенствования инновационного характера.

Второй заинтересованный участник исследований в области инноваций в платежных инструментах – это Всемирный банк, которым непосредственно и разработан Вопросник, используемый КПРС БМР. Им выделяется два общих критерия: разработка нового продукта и (или) инновации в процессе обработки платежной информации (процессинге). В исследовании особый акцент сделан на инновациях в инфраструктуре в зависимости от способов, каналов доступа и функциональности технических устройств. Кроме того, Всемирный банк отдельно выделяет продукты, которые, по его мнению, относятся к инновациям – это электронные деньги, мобильные платежи, интернет-платежи и предоплаченные карты.

Третий участник, осуществляющий исследования в области инноваций, – это Европейский центральный банк, который по проекту Единого европейского платежного пространства (SEPA) запустил проект по онлайн-платежам (eSEPA). В ходе данных исследований Европейский центральный банк во взаимодействии с центральными банками еврозоны 1.07.2010 приступил к сбору информации посредством онлайн-опроса в области платежных инноваций среди провайдеров Евросоюза (до середины сентября 2010 года). Результаты данного исследования также будут способствовать решению задач, стоящих перед Рабочей группой.

Кроме того, аналогичные исследования, связанные с расширением доступа населения к финансовым услугам, проводятся в рамках G20<sup>1</sup>. Указанные исследования затрагивают вопросы, связанные с расширением доступа различных категорий населения к финансовым услугам (financial inclusion) на основе стимулирования предоставления им финансовых услуг. В рамках исследования представители правительственных органов, центральных (национальных) банков, а также участвовавших организаций выразили огромную заинтересованность в решении проблемы расширения доступа населения к финансовым услугам. В рамках указанной деятельности были разработаны принципы инновационного предоставления доступа к финансовым услугам. По результатам исследования было отмечено, что не только развитие финансовых инноваций, но и широкое использование новых технологий способствует диверсификации услуг, которые могут предоставлять не только банки, но и альтернативные финансовые компании.

Если говорить о ситуации в России, то следует отметить следующие **аспекты развития инноваций**.

#### 1. Институциональные аспекты.

Кредитные организации совершенствуют свою деятельность путем расширения спектра платежных услуг в своих подразделениях, внедрения автоматизированных офисов, взаимодействия с небанковскими операторами электронных денег в качестве эмитентов prepaid-карт, а также привлечения банковских платежных агентов для осуществления денежных переводов.

Небанковские операторы, к которым можно отнести платежных агентов, операторов электронных денег, а также операторов мобильной связи, расширяют спектр оказываемых платежных услуг, но подвержены значительным правовым рискам в связи с отсутствием регулирования (электронные деньги, мобильные платежи) или его проблемами (прием платежей).

#### 2. Аспекты платежных инструментов.

Происходит развитие таких продуктов, как переводы с карты на карту, электронные prepaid-карты (посредством которых осуществляются интернет-платежи и денежные переводы), социальные карты.

Имеет место взаимодействие между различными инструментами. Например, возврат остатков электронных денег путем перевода средств на счета банковских карт; выдача денежных переводов, отправленных за счет средств на счетах банковских карт; пополнение электронных кошельков посредством систем денежных переводов.

#### 3. Инфраструктурные аспекты.

Развивается функциональность банкоматов (платежи за услуги, переводы между счетами банковских карт, валютнообменные операции, доступ к финансовой информации).

Платежные терминалы становятся средством доступа к различным платежным услугам (прием платежей, пополнение электронных кошельков, денежные переводы, выпуск виртуальных банковских карт).

Реализуются инициативы в сфере операционного взаимодействия. Например, по достижению совместимости банкоматных сетей различных платежных систем и отдельных кредитных организаций.

---

<sup>1</sup> Формат международных совещаний министров финансов и глав центральных банков, представляющих 20 экономик: 19 крупнейших национальных экономик и Европейский союз (ЕС), представленный государством-председателем Совета ЕС (кроме тех случаев, когда страна-председатель является членом Большой восьмерки и таким образом уже представлена в G20). Кроме того, обычно на встречах G20 присутствуют представители Международного валютного фонда и Всемирного банка.

#### 4. Рыночные аспекты.

Выдвигаются инициативы по продвижению совместных инструментов, разработке общих правил и стандартов. Следует отметить, что по данному направлению каких-то значимых результатов пока не достигнуто.

Развивается взаимодействие между платежными системами, кредитными организациями и небанковскими операторами.

Текущее **состояние регулирования в инновационной сфере** представлено следующими основными направлениями.

#### 1. Платежные институты.

В отношении кредитных организаций, образованных в форме расчетных небанковских кредитных организаций, применяются стандартные нормы и режим надзора по нормативам и отчетности с учетом объема осуществляемых ими банковских операций.

Деятельность платежных агентов регулируется Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», банковских платежных агентов – статьей 13.1 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ФГУП «Почта России» – Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи».

В то же время соответствующая деятельность других небанковских операторов, например, операторов электронных денег и операторов мобильной связи, в настоящее время осуществляется в рамках различных договорных конструкций, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.

#### 2. Платежные инструменты.

Такой инструмент как электронное средство платежа (далее – ЭСП) упоминается только в Гражданском кодексе Российской Федерации, эмиссия и операции с использованием предоплаченных карт регламентируется Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». Традиционные денежные переводы, осуществляемые без применения технических устройств, регулируются Положением Банка России от 1.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

#### 3. Платежная инфраструктура.

Комплексное регулирование платежной инфраструктуры в настоящее время отсутствует, за исключением частных аспектов (например, определение порядка использования контрольно-кассовой техники), что существенно затрудняет практические шаги участников рынка по обеспечению операционного взаимодействия.

В части применения контрольно-кассовой техники требования к банкоматам и платежным терминалам установлены Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Вместе с тем ряд вопросов, связанных с применением кредитными организациями банкоматов, регулируется Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», а вопросы, касающиеся использования платежными агентами и банковскими платежными агентами платежных терминалов регламентируются Федеральным законом от 3.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и статьей 13.1 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

#### 4. Смежное регулирование.

В рамках законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, решены проблемы, связанные с идентификацией при совершении операций на сумму до 15 000 рублей, а также включением операторов по приему платежей в сферу контроля Росфинмониторинга.

## 5. Сохраняющиеся проблемы.

В настоящее время существует ряд правовых проблем, связанных с отсутствием легального понятия электронных денег, неопределенностью функций небанковских операторов, статусом ЭСП, отсутствием правил по защите клиентов при использовании ЭСП (в части раскрытия информации и распределения рисков по несанкционированным операциям), требований к оказанию услуг платежной инфраструктуры (в контексте инноваций – операционных услуг).

В части рыночных проблем следует отметить низкое межсистемное и инфраструктурное взаимодействие.

Немаловажное значение имеют “политические” проблемы, связанные с текущим регулированием, заключающиеся в неэффективности модели “распределенного” надзора за небанковскими операторами. Примером распределенного надзора является ситуация с регулированием деятельности платежных агентов, когда различные ведомства выполняют надзорные функции по своему блоку вопросов, что в целом привело к отсутствию единого надзорного органа.

Указанные проблемы регулирования платежных инноваций и технологий смогут быть решены с принятием законопроекта “О национальной платежной системе” (далее – НПС). Законопроектом предусмотрено, что операторами электронных денег могут являться только кредитные организации, включая новый вид небанковские кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денег, в отношении которых предполагается установить упрощенные порядок лицензирования и пруденциальные требования.

Для организаций, не являющихся кредитными организациями, в законопроекте предусмотрены следующие возможности:

- осуществление функций операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционные и клиринговые услуги);
- осуществление взаимодействия с кредитными организациями по увеличению остатков электронных денег за счет средств физических лиц – абонентов (для операторов связи);
- осуществление функций банковских платежных агентов (субагентов) кредитных организаций;
- продолжение оказания услуг по приему платежей в качестве платежных агентов в соответствии с Федеральным законом от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Особое внимание в законопроекте о НПС уделяется регулированию ЭСП, в рамках которого предусматривается:

- “широкое” определение ЭСП, позволяющее учесть как уже существующие средства и способы передачи распоряжений об осуществлении перевода денежных средств в электронном виде (платежные карты, системы интернет-банкинга, мобильного банкинга, платежные терминалы, банкоматы), так и перспективные;
- установление общих требований к использованию ЭСП, включающих обязанность кредитной организации о максимально полном раскрытии информации клиенту при использовании ЭСП, и правила распределения рисков между кредитной организацией и клиентом на основе принципа “рискует тот, кто не уведомляет”;
- определение электронных денег как безналичных денежных средств и новой формы безналичных расчетов, что позволит уйти от вопроса о денежных суррогатах и частной эмиссии;
- введение таких дифференцированных требований к ЭСП, используемым для переводов электронных денег, в соответствии с которыми физические лица могут использовать персонализированные и неперсонализированные ЭСП, а юридические лица и индивидуальные предприниматели – корпоративные ЭСП с установлением соответствующих лимитов переводов электронных денег, что позволит снизить риски, в том числе отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Следует также отметить ряд тенденций, которые могут возникнуть в ближайшем будущем.

Если рассматривать роль банков в розничных платежах, опираясь на общемировую тенденцию, то можно сделать вывод о том, что не специализирующиеся на розничных платежах банки, в случае если они своевременно не реагируют на “вызовы”, постепенно начинают утрачивать свои позиции на рынке.

В современных условиях наблюдается все большая интеграция платежных инструментов, заключающаяся в развитии тенденции к “мобилизации”, при которой в обозримом будущем мобильный телефон может заменить большинство платежных инструментов.

Тенденция к концентрации информации и возникновению суперпроцессингов может повлечь ряд негативных последствий, поскольку возникают риски утраты информации, ее хранения и доступа, в том числе вследствие инфраструктурных сбоев.

Риски мошеннических операций и кражи персональных данных для получения материальной выгоды (типа “краж личности”) с развитием технологий также становятся все более актуальными.

В силу менталитета и предпочтений населения нашей страны негативное влияние на развитие инноваций в сфере платежных услуг оказывает навязывание платежных привычек, которое уменьшает возможности выбора способов оплаты.

В заключении следует отметить опасность допущения регуляторного разрыва, возникающего в результате отставания законодательства от развития информационно-коммуникационных технологий, в силу чего последние начинают диктовать свои законы – не всегда в общественных интересах.



## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИННОВАЦИОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ**

**Мухина С.В.,**

*заместитель начальника Управления защиты прав потребителей  
Федеральной службы по надзору в сфере защиты  
прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)*

В 1993 году была принята Конституция Российской Федерации, которая поменяла действовавшее ранее базовое правило на диаметрально противоположное (в настоящее время – “разрешено все, кроме того, что запрещено законом”), тем самым определив новые принципы государственного регулирования.

Так, согласно положениям статей 2 и 55 Конституции Российской Федерации государство посредством законодательного регулирования должно определить необходимые запреты, разумно минимизирующие риски участников гражданского оборота (в том числе применительно к области защиты прав потребителей как отрасли гражданских правоотношений).

При этом контроль и надзор за соблюдением обязательных правил (запретов), установленных законодательством Российской Федерации, изначально возложен на федеральные органы исполнительной власти, в частности на соответствующую федеральную службу (пункт 4 Указа Президента Российской Федерации от 9.03.2004 № 314 “О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти”).

Содержание государственного контроля и надзора за соблюдением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей определено положениями статьи 40 Закона Российской Федерации от 7.02.1992 № 2300-1 “О защите прав потребителей” (далее – Закон о защите прав потребителей).

Соответствующими актами Правительства Российской Федерации Роспотребнадзор (его территориальные органы) наделен полномочиями по осуществлению государственного контроля и надзора в области защиты прав потребителей (постановление Правительства Российской Федерации от 6.04.2004 № 154 “Вопросы Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека” и Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 322 “Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека”).



В связи с этим Роспотребнадзор, являясь основным правоприменителем законодательства о защите прав потребителей со стороны государства, сильно зависит от совершенства общественных правил, опосредованных в нормативных правовых актах (в законах и подзаконных актах).

При этом пробелы в правовом регулировании и правовые коллизии оказывают существенное влияние на эффективность результатов государственного контроля и надзора в области защиты прав потребителей, поскольку принцип свободы гражданских правоотношений (пункт 1 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации) при одновременно действующей презумпции добросовестности (пункт 3 статьи 10 Гражданского кодекса Российской Федерации) возлагают обязанность по установлению фактов нарушения требований законодательства о защите прав потребителей и доказыванию вины соответствующих хозяйствующих субъектов (продавцов, исполнителей) именно на органы государственной власти, наделенные полномочиями по административному понуждению, в данном случае – на Роспотребнадзор.

Одновременно, определяя пределы соответствующей компетенции в установленной сфере деятельности, Роспотребнадзор прежде всего руководствуется положениями статьи 9 Федерального закона от 26.01.1996 № 15-ФЗ “О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации”, согласно которой “в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации “О защите прав потребителей” и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами”. В целом же концепция национального законодательства о защите прав потребителей основана на базовых принципах международного права по предоставлению ряда преференций потребителю как экономически более слабому субъекту на рынке, формируемом гражданским оборотом товаров, работ, услуг (“Руководящие принципы для защиты интересов потребителей”, приняты 9.04.1985 Резолюцией № 39/248 на 106-м пленарном заседании Генеральной Ассамблеи ООН).

Указанное, среди прочего, означает, что законодательство о защите прав потребителей изначально в общем и целом не делит потребительские правоотношения по видам экономической деятельности, структурируя их лишь по объектам гражданских прав (товары, работы, услуги) и по способам (механизмам) защиты прав потребителей (главы I, II, III Закона о защите прав потребителей). Сами же гражданские правоотношения (в том числе с участием потребителей), возникающие при осуществлении различных видов деятельности, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним специальными законами, на что прямо указывают положения пункта 1 статьи 1 Закона о защите прав потребителей.

Кроме того, в положениях главы I Закона о защите прав потребителей, собственно устанавливающих права потребителей и общие меры ответственности за их нарушение, содержатся бланкетные нормы (в частности, в пункте 5 статьи 4 и пункте 1 статьи 7 Закона о защите прав потребителей). Это обстоятельство придает Закону о защите прав потребителей характер системообразующего, “рамочного закона”, имеющего множественные правовые связи с иными законами, подзаконными актами, принятыми в их развитие.

Особенности расчетов с участием потребителей установлены положениями статей 10, 24 и 37 Закона о защите прав потребителей, из которых наибольший интерес в контексте рассматриваемой темы представляют нормы статьи 37 Закона о защите прав потребителей.

Так, положения абзаца 4 пункта 2 статьи 10 Закона о защите прав потребителей косвенным образом определяют требование совершения сделок с потребителями только в национальной валюте (в рублях), что в целом соответствует общим принципам расчетов (платежей) в Российской Федерации, установленных нормами статьи 140 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом по смыслу приведенной нормы валютные сделки априори не порождают потребительских правоотношений со всеми негативными последствиями для их участников – физических лиц (лишение законных преференций потребителя, фактическое отсутствие специального правового регулирования).

Нормы же статьи 24 Закона о защите прав потребителей определяют порядок расчетов только в случае возникновения отдельных проблем с исполнением договора купли–продажи товара (то есть касаются возможности “исцеления” потребительских сделок в установленных законом случаях).

Положения статьи 37 Закона о защите прав потребителей в действующей редакции (последнее изменение было в 2009 году) устанавливают требования общего характера к проведению расчетов с участием потребителей.

Прежде всего, общий характер норм статьи 37 Закона о защите прав потребителей обусловлен присутствием множественных прямых и косвенных отсылок к нормативным правовым актам, регулирующим как расчеты в целом (предоплата / авансовые платежи, наличные/безналичные расчеты), так и отдельные аспекты, связанные со специальными правоотношениями в области расчетов (в частности, вопросы взаимодействия продавцов, исполнителей и посредников разного рода с потребителями при оплате товаров, работ, услуг).

Таким образом, требования к расчетам с участием потребителей образуются системой нормативных правовых актов, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Каждый из обозначенных законов имеет свои недостатки, иногда существенные, что чаще всего и определяет возникновение проблем у потребителей при осуществлении расчетов с продавцами (исполнителями) за приобретенные товары (работы, услуги).

В первую очередь необходимо отметить то обстоятельство, что в законодательстве Российской Федерации в принципе не определено понятие “расчеты”.

Между тем расчеты согласно положениям подраздела 4 раздела I, раздела III и главы 46 Гражданского кодекса Российской Федерации имеют двойственную природу.

Под расчетами подразумеваются элементы договорных отношений (отдельные обязательства в рамках договора), и только в некоторых случаях расчеты могут образовывать самостоятельное специальное правоотношение договорного характера, подпадающего под действие положений части 2 Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующих сферу возмездных услуг. Ведь согласно положениям статей 128 и 129 Гражданского кодекса Российской Федерации деньги признаются оборотоспособной вещью, в связи с чем они могут выступать в совершаемой сделке именно в таком качестве, как передаваемая вещь.

В частности, именно в таком качестве выступает кредит (денежные средства как делимая вещь) в правоотношениях по кредитному договору (глава 42 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Также передаваемой вещью являются денежные средства, направленные на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) в контексте положений Федерального закона от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Между тем, названный закон в принципе не учитывает эти и другие нюансы гражданских правоотношений в области расчетов.

В частности, специальные правила осуществления расчетов при посредничестве платежных агентов (субагентов) в принципе не “видят” последствий возмездного либо безвозмездного характера такого рода “обслуживания” в контексте положений части 2 статьи 3 Федерального закона от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Платежный агент, взимающий с плательщика соответствующее вознаграждение, признается исполнителем возмездных услуг по договору с потребителем (преамбула Закона о защите прав потребителей) и в связи с этим обязан соблюдать все требования законодательства о защите прав потребителей.

Платежный агент, осуществляющий свою деятельность на общих принципах агентирования, установленных гражданским законодательством (глава 52 Гражданского кодекса Российской Федерации), то есть когда вознаграждение услуг агента осуществляется исключительно за счет принципала (под ко-

торым в Федеральном законе от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” подразумевается поставщик), несет ограниченную ответственность перед потребителями, определяемую в контексте бланкетных норм статьи 37 Закона о защите прав потребителей.

Таким образом, в области защиты прав потребителей платежные агенты четко дифференцируются как две категории, имеющие разный правовой статус.

Кроме того, необходимо отметить правовой казус, связанный с употреблением термина “агент” в Федеральном законе от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (с соответствующим наследованием в положения статьи 37 Закона о защите прав потребителей).

По смыслу положений пункта 1 статьи 1005 Гражданского кодекса Российской Федерации права агента по участию в исполнении сделки, в том числе в части расчетов, являются правовым следствием участия агента в совершении (заключении) сделки.

В связи с этим “платежный агент”, априори не участвовавший в заключении сделки между плательщиком (потребителем) и поставщиком товаров, работ, услуг (продавцом, исполнителем), не является “агентом” в контексте существующих статусов субъектов гражданских правоотношений.

Среди других казусов, имеющих место в деятельности платежных агентов и других посредников такого рода, обозначенных в статье 37 Закона о защите прав потребителей (кредитных организаций, банковских платежных агентов), следует отметить “превращение” наличных средств, передаваемых потребителем указанным финансовым посредникам в безналичные средства, получаемые в результате соответствующей финансовой трансакции продавцом товаром (исполнителем работ, услуг).

Данное обстоятельство обусловлено отсутствием в положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующих сферу расчетов, четких критериев разграничения наличных и безналичных расчетов, в частности, в статье 861 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кроме того, Гражданский кодекс Российской Федерации в принципе не устанавливает конкретных требований к порядку наличных расчетов.

В итоге потребители часто сталкиваются с проблемой возвращения денег при реализации своих прав согласно положениям глав II и III Закона о защите прав потребителей, в том числе с конкретными убытками, связанными с “аппетитами” кредитных организаций при безналичном обслуживании (проблема, не в последнюю очередь обусловленная устареванием правил, установленных пунктом 2 статьи 863 и главой 45 Гражданского кодекса Российской Федерации, не отвечающих современному характеру правоотношений субъектов на рынке финансовых услуг).

Что же касается проблем, связанных с участием банковских платежных агентов в расчетах потребителей с продавцами (исполнителями), то достаточно констатировать отсутствие гармонизации между основополагающими положениями Гражданского кодекса Российской Федерации и специальными положениями Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (ввиду наличия серьезных правовых коллизий между нормами названных нормативных актов по целому ряду причин объективного и субъективного характера).

Стоит также упомянуть недостатки собственно статьи 37 Закона о защите прав потребителей.

В частности, в связи с принятием Федерального закона от 3.06.2009 № 121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, среди прочего, создавшего последнюю редакцию статьи 37 Закона о защите прав потребителей, действие ее положений стало распространяться на куплю-продажу товаров.

В связи с этим ни наименование статьи 37 Закона о защите прав потребителей (“Порядок и формы оплаты выполненной работы (оказанной услуги)”), ни ее нахождение в главе III Закона о защите прав

потребителей ("Защита прав потребителей при выполнении работ (оказании услуг)") в настоящее время не отвечают "общему" характеру ее норм.

Однако какие бы вопросы не возникали у потребителей при расчетах с продавцами (исполнителями) товаров (работ, услуг) вследствие обозначенных недостатков законодательства Российской Федерации, это несравнимо с проблемами, связанными с отсутствием правового регулирования как такового по отдельным видам фактически возникающих отношений на современном потребительском рынке.

Такие отношения можно условно разделить на три категории.

**Первая категория.** Это экономические и правовые отношения, существо которых известно, но "завуалировано" использованием новой терминологии, якобы свидетельствующей о принципиально новых общественных отношениях.

В частности, к этой категории можно отнести имеющую место практику кредитных организаций по эмиссии банковских карт с последующим их использованием потребителями.

С одной стороны, в настоящее время понятия дисконтной карты, расчетной карты, кредитной карты и т.п. пластиковых карт, а также правовое регулирование возникающих в связи с этим гражданских отношений законодательством Российской Федерации не установлены.

С другой стороны, отношения участников гражданского оборота, фактически возникающие в связи с эмиссией банком и последующим использованием гражданином кредитной пластиковой карты, по своей правовой сути относительно легко квалифицируются как правоотношения по договору банковского счета (глава 45 Гражданского кодекса Российской Федерации).

При этом по смыслу положений пункта 2 статьи 160 и пункта 1 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации пластиковая карта может рассматриваться как электронный аналог собственноручной подписи владельца соответствующего банковского счета, удостоверяющей его право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

То есть банковская карта является одновременно идентификатором владельца счета и средством управления банковским счетом. Что же касается кредитной карты, то она всего лишь свидетельствует о том, что соответствующий банковский счет кредитруется в порядке, установленном положениями статьи 850 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В связи с этим к такого рода правоотношениям применяются все правила, установленные в отношении банковских счетов, в том числе безусловное право владельца банковского счета расторгнуть соответствующий договор с банком в любое время, вне зависимости от факта его кредитования (пункт 1 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Относительно расчетов необходимо добавить, что положения статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации ("Очередность списания денежных средств со счета") являются одними из немногих императивных правил, действующих в рассматриваемой сфере общественных отношений (для правоотношений по договору банковского счета характерен изначальный приоритет норм договорного права).

Аналогичным образом можно квалифицировать фактические правоотношения, возникающие при других способах удаленного управления банковским счетом, в том числе управления через сеть Интернет и посредством мобильного банкинга.

Единственное отличие от банковских карт состоит в том, что такого рода управление (интернет-интерфейсы, мобильный банкинг и т.д.) представляет собой самостоятельную услугу, которая в случае предоставления ее банком своему клиенту-потребителю на возмездной основе (договор об оказании возмездных услуг), оценивается Роспотребнадзором в контексте требований пунктов 2 и 3 статьи 16 Закона о защите прав потребителей.

Кроме того, управление банковским счетом посредством мобильного банкинга экономически и вследствие этого юридически оказывается неразрывно связанным с предоставлением услуг подвижной связи.

При этом правоотношения между кредитной организацией, организующей расчеты клиента – владельца соответствующего банковского счета, и сотовым оператором, переправляющим распоряжения клиента банку посредством “короткого текстового сообщения” (SMS), могут стать, среди прочего, предметом оценки со стороны Федеральной антимонопольной службы.

Что же касается вопросов защиты прав потребителей, то мобильный банкинг, как и услуги, связанные с использованием так называемых коротких номеров, с точки зрения правовой квалификации действий участвующих в таких отношениях операторов связи представляют собой услуги подвижной связи по передаче (обмену) SMS (статья 45 Федерального закона от 7.07.2003 № 126-ФЗ “О связи” и постановление Правительства Российской Федерации от 25.05.2005 № 328 “Об утверждении Правил оказания услуг подвижной связи”).

На практике операторы связи пытаются уклониться от полноты ответственности, возлагаемой законодательством о защите прав потребителей на исполнителей возмездных услуг, заявляя, что исполнителями при таких обстоятельствах являются так называемые контент-провайдеры (и т.п. субъекты) либо кредитные организации (последние в случае предоставления услуг типа мобильного банкинга).

Однако подобное заявление означает, что соответствующие денежные средства, перечисляемые с “балансовых счетов” абонентов подвижной связи в адрес третьих лиц (контент-провайдеров, кредитных организаций и т.д.), являются передаваемой вещью, а действия операторов связи в этой связи должны квалифицироваться в соответствии с требованиями статьи 37 Закона о защите прав потребителей и Федерального закона от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Между тем факты свидетельствуют, что операторы сотовой связи, практикующие мобильный банкинг и короткие номера, не соблюдают требования в области расчетов, установленные в отношении платежных агентов, что Роспотребнадзор рассматривает как подтверждение правильности изначальной квалификации таких отношений (возмездные услуги операторов подвижной связи по передаче SMS).

Кроме того, в контексте изложенного некоторые обстоятельства, связанные с перечислением денежных средств, полученных операторами от абонентов в качестве расчетов за услуги подвижной связи, в том числе авансовых платежей, в адрес третьих лиц за якобы оказанные ими услуги без соблюдения соответствующих требований, установленных законодательством Российской Федерации для сферы расчетов, могут и должны стать предметом соответствующей оценки со стороны Центрального банка Российской Федерации и правоохранительных органов (по вопросам их компетенции).

Еще одна проблема, регулярно возникающая в настоящее время в области расчетов, относительно легко квалифицируемая в рамках действующего правового поля – это так называемые зарплатные проекты.

По своей правовой сути зарплатные проекты всегда связаны с договором банковского счета, то есть с безналичными расчетами.

В связи с этим употребление новомодных терминов (“корпоративный клиент”, “зарплатная карта” и т.д.) только приводит к заблуждению клиентов банков относительно существа предоставляемых им услуг.

В действительности все зарплатные проекты, независимо от конкретных условий соответствующего договора, делятся на два типа.

**Первый тип.** Банк и клиент (работодатель) заключают договор банковского счета в целях исполнения работодателем своих обязательств перед работниками по выплате заработной платы (и аналогичных вознаграждений) посредством безналичных платежей. В рамках такого вида отношений клиент (работодатель) предоставляет банку информацию о банковских счетах своих работников.

Зарплатные проекты такого типа в целом не создают особых проблем, за исключением одного обстоятельства. Так, реализация подобного проекта часто сопровождается понуждением работников со стороны работодателя к открытию банковских счетов в обслуживающем его банке независимо от наличия у работников банковских счетов, открытых в других кредитных организациях.

**Второй тип.** Банк и клиент (работодатель) также заключают договор банковского счета в целях исполнения работодателем своих обязательств перед работниками по выплате заработной платы (аналогичных вознаграждений), но уже наличными средствами.

При этом каждому работнику выдается банковская карта, дающая ему ограниченный доступ к банковскому счету работодателя для снятия наличных денежных средств в счет исполнения соответствующих обязательств в рамках трудовых отношений.

Реализация такого типа зарплатных проектов порождает проблемы для всех его участников, в том числе для банка, прежде всего в силу недостаточности соответствующего правового регулирования. Однако именно поэтому такого рода договор экономически интересен для банка, так как у контрольно-надзорных органов в этой связи также возникают проблемы с установлением фактов правонарушений и формированием доказательственной базы, в том числе в части вины банка и работодателя.

В частности, согласно императивным положениям пункта 3 статьи 308 Гражданского кодекса Российской Федерации договор, заключенный между банком и работодателем, может повлечь для работников только право (прежде всего опосредованное в самом доступе работника к банковскому счету работодателя).

Однако это обстоятельство не мешает банкам получать плату от работников за якобы предоставленные им услуги, например, в виде псевдомобильного банкинга (работник, не являясь стороной договора с банком, не вправе самостоятельно принимать решения о расширении своего доступа к чужому счету ни на возмездной, ни на безвозмездной основе).

Кроме того, не являясь владельцем такого счета, работник не признается потребителем в соответствующих правоотношениях банк–работодатель и лишен законных преференций в этой связи. Поэтому в случае возникновения каких-либо проблем работник может адресовать свои претензии только надлежащему лицу – работодателю (как стороне трудового правоотношения).

Представляется очевидным, что обозначенные проблемы, среди прочего, являются следствием отсутствия необходимого правового регулирования расчетов в области трудовых отношений и в системе государственной службы.

**Вторая категория** общественных отношений, фактически возникающих на современном рынке, касается всякого рода деятельности, с трудом поддающейся какой-либо правовой квалификации.

В большей степени эта проблема является следствием недостаточной гармонизации законодательства Российской Федерации новым принципам государственного регулирования, введенным в 1993 году Конституцией Российской Федерации.

Доктрина “разрешено все, кроме того, что запрещено законом”, как уже указывалось ранее, означает, что все правовое регулирование в Российской Федерации по своему существу представляет систему безусловных и условных запретов (императивных и диспозитивных норм законов) с возможностью установления исключений из таких запретов (также в виде норм закона).

Поэтому любое законодательно определенное общественное правило, не содержащее явного запрета, воспринимается субъектами рыночных отношений, в полной мере осознавших свободу гражданских правоотношений, в качестве соответствующего разрешения.

Самым показательным примером в связи с этим являются нормы статей 50, 51, 54 и 55 Гражданского кодекса Российской Федерации, юрислингвистические недостатки которых привели к появлению в России множества “юридических лиц” с самыми фантастическими наименованиями (в том числе в виде несуществующих организационно-правовых форм или без таковых), расклониравших себя по всей территории страны (в том числе в виде “допофисов”, “административных пунктов” и т.д.).

В связи с этим принятие специальных законов, не сопровождающееся совершенствованием основных положений гражданского законодательства, приводит лишь к дальнейшему усугублению сложившейся ситуации на потребительском рынке (Роспотребнадзор еще в 2008 году в связи с началом мирового финансового кризиса поставил перед Научным советом при Совете Безопасности Российской Федерации вопрос о недопустимости злоупотребления свободой гражданских правоотношений и необхо-

димости безусловного соблюдения всеми субъектами потребительского рынка требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о защите прав потребителей).

Так, по смыслу статьи 37 Закона о защите прав потребителей расчеты потребителей с продавцами товаров (исполнителями работ, услуг) представляют собой юридическую трансакцию, то есть участие посредников (банков, платежных агентов, банковских платежных агентов) не может повлиять на вопрос надлежащего/ненадлежащего исполнения денежных обязательств потребителя (направление потребителем платежа указанным посредникам приравнивается к платежу непосредственно продавцу или исполнителю, причем платежу наличному).

Однако на практике наблюдается иное.

Принятие Федерального закона от 3.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» не привело к исчезновению так называемых транспортных агентов, деятельность которых находится фактически вне правового поля – «уполномоченные агенты» перевозчика «введены» ведомственным актом федерального министерства (пункт 6 Приказа Минтранса от 28.06.2007 № 82 «Об утверждении Федеральных авиационных правил «Общие правила воздушных перевозок пассажиров, багажа, грузов и требования к обслуживанию пассажиров, грузоотправителей, грузополучателей»). При этом особенности транспортных правоотношений, прежде всего в области расчетов (косвенным образом установленная обязанность потребителей по предоплате транспортных услуг), не всегда позволяют идентифицировать деятельность таких посредников как деятельность платежных агентов.

В связи с этим у потребителей возникает множество проблем (прежде всего, выражающихся в существенных убытках) при заключении, исполнении и расторжении договоров перевозки, что подтверждается поступающими в Роспотребнадзор жалобами.

В частности, граждане сообщают о событиях, свидетельствующих о подмене агентирования в контексте положений главы 52 Гражданского кодекса Российской Федерации (единственный возможный статус «уполномоченного агента», частично подводящий его деятельность под существующий вид гражданских правоотношений) на «продажу билетов», часто созданных посредством простой печати на принтере.

При этом перевозчики отказываются общаться с потребителями, отсылая их к тем, кому они оплатили такие «билеты», а сами «агенты» («транспортные», «уполномоченные» и т.п.) отказываются возвращать деньги пострадавшим гражданам ввиду отсутствия у них соответствующей законной обязанности (возвращение денежных средств при таких обстоятельствах возможно только специальными способами защиты гражданских прав, в частности посредством предъявления в суд иска о возмещении вреда). В подобных случаях и перевозчики, и пострадавшие граждане, и даже «уполномоченные агенты» апеллируют к «правам» и «правилам расчетов», «установленным», по их мнению, приказами Минтранса России. Например, называются часть XXIII («Возврат денежных сумм, уплаченных за перевозку») Приказа Минтранса от 28.06.2007 № 82 «Об утверждении Федеральных авиационных правил «Общие правила воздушных перевозок пассажиров, багажа, грузов и требования к обслуживанию пассажиров, грузоотправителей, грузополучателей» и целый ряд положений Приказа Минтранса России от 25.09.2008 № 155 «Об утверждении Правил формирования и применения тарифов на регулярные воздушные перевозки пассажиров и багажа, взимания сборов в области гражданской авиации».

Также остается неясным, как соотносятся подобные «правила расчетов» Минтранса России с требованиями пункта 4 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которым функции по установлению правил осуществления расчетов в Российской Федерации возложены на Банк России.

В связи с этим Роспотребнадзор, наделенный полномочиями по контролю и надзору только за обязательными требованиями законодательства Российской Федерации и только в установленном законом порядке, практически лишен возможности помочь гражданам в такой ситуации (в любом случае, Роспотребнадзор оказывает необходимую информационную помощь, в том числе по порядку судебной защиты нарушенных гражданских прав).

Проблема фактического участия посредников в потребительских отношениях, особенно связанных с расчетами, не исчерпывается указанными ситуациями и требует разрешения в общем порядке, через законодательное регулирование.

При этом можно учесть опыт Бразилии, которая изначально возложила ответственность за действия посредников (“агентов”, “представителей” и т.д.) на поставщиков товаров, работ, услуг (продавцов, исполнителей).

Конечно, не все положения бразильского законодательства о защите прав потребителей в этой связи подлежат инкорпорированию в Закон о защите прав потребителей (Кодекс защиты прав потребителей Федеративной Республики Бразилии предусматривает уголовную ответственность за нарушения прав потребителей в финансовой сфере), но нельзя оставить без внимания факт, отмеченный Всемирным банком: потребители Бразилии не испытывают проблем от участия посредников в “выстраивании” их отношений, в частности, с кредитными организациями.

Кроме того, по аналогии с положениями пункта 6 статьи 503 Гражданского кодекса Российской Федерации необходимо закрепить приоритет норм гражданского права, касающихся потребителей и установленных Законом о защите прав потребителей, во всех общих и специальных нормах законодательства Российской Федерации, так или иначе затрагивающих потребительские правоотношения.

К другим явлениям, слабо вписывающимся в существующую систему российского права, следует отнести “подарочные сертификаты”, “накопительные бонусные карты”, “клубные карты”, “таймшеры”, и, конечно же, “электронные деньги” (во всем их многообразии).

Не стоит упоминать, что “торговля правом” – именно такой терминологией пользуются субъекты, занимающиеся названными вещами, больше всего напоминая куплю–продажу мыльных пузырей (“прибыльно и никакой ответственности”).

Не подлежит сомнению тот факт, что экономика всегда опережает право. Более того, юридические законы являются одной из форм выражения законов окружающей среды, объективной по своей сути. Изменение законов окружающей среды (в частности, в области экономики) порождает необходимость изменения юридических законов.

Поэтому, если технический прогресс и процессы информатизации вызвали к жизни такие явления как: пластиковые карты, электронную цифровую подпись, электронные деньги и другие инновационные платежные инструменты, государство должно отреагировать надлежащим образом, определив, как было указано ранее, необходимые запреты, которые разумно минимизируют соответствующие риски участников гражданского оборота.

Именно здесь стоит обозначить **третью категорию** правоотношений, относящуюся не только к сфере расчетов, – это “лоббированные правоотношения”.

Не все из появляющихся на рынке новшеств являются инновациями. Так, один из банков проинформировал Роспотребнадзор о своем намерении заключать с вкладчиками-потребителями “договор опциона” со ссылкой на положения статьи 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации. Сомнительно, что “опцион” такого рода можно отнести к новациям, требующим принятия новой главы Гражданского кодекса Российской Федерации (тем более, что опцион в его общепринятом понимании не может быть связан с потребительскими правоотношениями).

Но нельзя отрицать и возможность принятия закона, вводящего новый вид гражданских сделок в виде “договора опциона” с непредсказуемыми последствиями для потребителей. Слишком многое в настоящее время зависит от отношения законодательных органов к своим обязанностям, подразумевающим, прежде всего, объективность и компетентность.

В связи с этим необходимо еще раз напомнить, что “маленькие игры с законами имеют большие последствия” (из выступления представителя Роспотребнадзора на Совещании по вопросам потребительского кредитования, состоявшемся 18 сентября 2008 года в Центральном банке Российской Федерации), а лоббирование индивидуальных (корпоративных) интересов в общественных правилах ведут к катастрофе, что наглядно показал мировой финансовый кризис.

Роспотребнадзор всегда демонстрировал свою готовность к конструктивному диалогу как с регуляторами общественных отношений, так и с субъектами частного права в целях выработки объективных и необходимых правил, поддерживающих баланс интересов на потребительском рынке.



В заключение выдержка из одного официального письма Роспотребнадзора, адресованного Минфину России: "...отмечая необходимость дальнейшего урегулирования законодательных основ защиты прав потребителей... Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека... выражает готовность со своей стороны совместно с другими заинтересованными органами принять участие в рамках закрепленных полномочий и компетенции в работе по реализации предложенных мер по дополнительной защите прав потребителей... в том числе по разработке соответствующих проектов нормативных правовых актов".



## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: РЕГУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РЫНКА**

**Достов В.Л.,**  
*директор Дирекции по новым розничным платежным технологиям  
Банка "Таврический" (ОАО)*

В последние годы в платежных системах различных стран заметную долю в качестве средства платежа стали занимать так называемые электронные деньги, в значительной степени ориентированные на небольшие платежи и удаленное от банков население.

Электронные деньги можно рассматривать как некое денежное обязательство, не связанное с открытием банковского счета, информация о котором хранится в электронной форме (включая средства связи), оно предназначено для совершения платежей и иных сделок с лицами, отличными от должника по данному обязательству (операции с электронными деньгами).

Такое определение электронных денег согласуется с определением, применяемым в директивах ЕС 2000/46<sup>1</sup> и 2009/110<sup>2</sup>, а также определениями, применяемыми в ряде других юрисдикций, включая, например, Японию и Украину.

Оборот электронных денег можно выразить следующей схемой:

- пользователь открывает на сервере оператора электронный кошелек в качестве программного приложения, в которое помещаются данные о текущем балансе и другая существенная информация, имеющая внешний идентификатор (например, номер электронного кошелька);
- пользователь вносит любым способом на счет оператора денежные средства, указывая в качестве одного из платежных реквизитов номер электронного кошелька. Если пополнение электронного кошелька происходит путем внесения денег через агента оператора, то баланс электронного кошелька изменяется в момент внесения денег. Для этого агент немедленно передает оператору соответствующее сообщение по электронным средствам связи; важно отметить, что физически деньги попадают на счет оператора позже, так как безналичный расчет осуществляется кумулятивно, с оговоренной периодичностью;
- пользователь указывает через интерфейс электронного кошелька, на что и сколько он собирается потратить денежных средств (например, что приобрести и в каком магазине). Оператор проверяет право пользователя и его баланс, после чего списывает с баланса электронного кошелька указанную пользователем сумму денежных средств и передает в магазин соответствующую информацию для дальнейшей обработки. Клиринг платежа происходит в момент передачи информации, а безналичный расчет между оператором и агентом происходит со счета оператора. При этом магазин с электронными деньгами как отдельной сущностью дела не имеет.

<sup>1</sup> Директива 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 18.09.2000 об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег // Официальный журнал Европейского союза, L 275, 27.10.2000, с. 39-43.

<sup>2</sup> Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16.09.2009 об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег, вносящая изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 2000/46/ЕС // Официальный журнал Европейского союза, L 267, 10.10.2009, с. 7-17.

Из приведенной схемы также видно, что оператор не получает и не выдает наличные деньги.

Следует отметить, что в случае пополнения электронного кошелька, например, через платежный терминал, пользователь практически мгновенно получает доступ к внесенным денежным средствам и может сразу же оплатить покупку и получить товар, особенно если этот товар виртуальный.

Ключевым моментом, отличающим платежи электронными деньгами от классических платежей с использованием платежных терминалов и иных розничных платежей, является наличие произвольного временного разрыва между внесением денежных средств в электронный кошелек на счете оператора и последующим платежом, когда право распоряжения электронными деньгами у пользователя уже есть, а назначение платежа он еще не определил.

Другими видами операций с электронными деньгами могут являться:

- возврат электронных денег пользователю в безналичной или наличной форме;
- перемещение электронных денег между электронными кошельками, когда дебетуются и кредитуются исключительно балансы электронных кошельков, а движение денежных средств по счету не происходит.

В России, по данным Ассоциации “Электронные деньги”, годовой оборот электронных денег в 2009 году составил около 40 млрд. рублей, что на 50% больше, чем в 2008 году. Электронные деньги активно вытесняют наличные деньги из интернет-торговли. В 2009 году доля электронных денег в оплате покупок в интернет-магазинах составила 50% (рост на 30% по сравнению с 2008 годом), доля наличных денег уменьшилась с 80 до 50%, а доля платежных карт составила 10%.

Такая картина не является спецификой только России. В странах Содружества Независимых Государств, Ближнего Востока, Азии технологии электронных денег существенно расширяют доступ населения к платежным, финансовым и микрофинансовым услугам. Все это вызывает бурный рост интереса к данной отрасли. Более того, в европейских странах электронные деньги успешно решают вопросы надежности осуществления удаленных платежей и вытеснения мелких наличных платежей. Такая европейская система, как “PayPal”, составляет сотни миллионов пользователей и уже превысила клиентскую базу крупнейших международных банков и карточных систем. В России число активных пользователей всех систем, использующих электронные деньги, приближается к двадцати миллионам.

Основными типами операторов электронных денег, определяемых по способу связи с клиентами, являются интернет-операторы, операторы мобильной связи и операторы платежных терминалов. В то же время у множества платежных инструментов (универсальных транспортных карт, универсальных подарочных карт, бонусных миль, игровых валют и прочего) все отчетливее прослеживаются основные черты электронных денег.

Причиной расцвета электронных денег стала объективная потребность общества в быстром, недорогом и удобном инструменте удаленных расчетов. Для государства электронные деньги решают целый ряд задач:

- обеспечение повсеместной финансовой доступности;
- сокращение наличной денежной массы с трансформацией ее в более контролируемую и управляемую форму;
- поощрение локальных операторов, исключая утечку комиссий и информации о платежах за рубеж.

На протяжении последних 10 лет технологические платформы и бизнес-модели для электронных денег достигли высокого уровня удобства и надежности.

Основным сдерживающим фактором применения электронных денег стала законодательная база. Эта база существенно различается в Европейском союзе, США, странах Азии и России. Кратко остановимся на самой развитой регуляторной системе европейских директив по электронным деньгам и платежным сервисам.

В 2010 году исполняется 10 лет с момента принятия ключевого документа по электронным деньгам – Директивы ЕС 2000/46 от 18 сентября 2000 года о порядке организации, ведения и пруденциального надзора за бизнесом институтов электронных денег, известной как Electronic Money Directive. Эта директива была принята вследствие появления новых методов осуществления предоплаченных

электронных платежей и с целью создания четкой законодательной базы, призванной усилить внутренний рынок, а также обеспечить адекватный уровень надзора. Директива стала поворотной точкой для развития электронных денег, сделав их объектом регулирования.

В России ситуация сложилась несколько иначе. Чтобы ее описать, вернемся к классификации российских систем электронных денег.

В сфере электронных денег сформировались три направления их устойчивого развития. Первым направлением являются платежи с использованием сети Интернет, представляемые компаниями “WebMoney”, “Яндекс.Деньги” и рядом мелких игроков. По оценкам этих компаний в России ежемесячно к их услугам по переводу электронных денег обращаются несколько миллионов пользователей. Эти системы успешно заняли пустующую нишу интернет-расчетов, которую на Западе занимает “PayPal” и платежи по кредитным картам, и стремительно развиваются как за счет роста интернет-аудитории, так и за счет роста числа услуг и общей “монетизации” сети Интернет. В ближайшее время основные участники рынка электронных платежных систем ожидают сохранения темпов роста до 50% в год.

Вторым направлением являются мобильные платежи. Эта отрасль возникла на базе осуществления SMS-платежей за рингтоны и прочий мобильный контент и после стремительного взлета в 2006 году столкнулась со спадом продаж и необходимостью диверсифицировать свои услуги. Первым направлением диверсификации стало расширение набора услуг, в частности, выход в интернет, когда популярные сайты предлагают оплатить доступ к интернет-контенту, участие в играх, сервисы социальных сетей и прочее путем отправки недорогого (несколько десятков рублей) SMS-сообщения на указываемый номер. Понятно, что такой платежный инструмент является повсеместным, общедоступным и простым, и его использование резко повысило монетизацию интернет-сайтов и денежный поток для их создателей. В настоящее время около 30% дохода от мобильных сервисов приходится именно на мобильные платежи. Важной задачей является создание регуляторной среды для SMS-платежей, позволяющей распространить сферу их применения без риска признания их незаконной банковской деятельностью.

Третьим направлением развития электронных денег (до недавнего времени было чисто российским явлением) являются электронные деньги на основе платежных терминалов. Терминалы изначально были задуманы для осуществления мгновенных платежей без сохранения денежных средств “в электронных кошельках” на существенный отрезок времени. Однако ряд потребностей рынка (таких как: необходимость многочисленных платежей с одного зачисления денежных средств, проблема хранения неиспользованного остатка, когда внесенная сумма не тратится полностью на необходимые в данный момент платежи) привел к появлению внутренних кошельков (или, как их часто называют – персональных кабинетов), в которых пользователь может держать внесенную сумму (или ее часть) неопределенное время. Этот механизм обладает большинством ключевых признаков электронных денег.

Описанные системы охватывают более 95% российского рынка электронных денег. Но было бы несправедливо не упомянуть о ряде других направлений, развитие которых наблюдается в настоящее время. Так, в последние несколько лет активно обсуждалась технология мобильных NFC-платежей. Она заключается в том, что в телефон встраивается бесконтактный чип, обеспечивающий возможность совершить платеж в обычном магазине, на транспорте или автозаправке, поднеся мобильный телефон к бесконтактному считывателю. Очевидно, что такая функция была бы удобна: вместо набора бесконтактных и традиционных платежных карт можно было бы использовать мобильный телефон. Ряд экспертов рассматривает данную технологию как основу для революционных изменений на рынке электронных платежей к 2012 году.

Рынок электронных денег в России вступил в стадию зрелости и вполне сформировавшейся отрасли с точки зрения технологий и бизнес-моделей. В ближайшее время можно ожидать его поступательного развития с постепенным освоением новых территорий и сервисов и медленным переделом зон влияния. В то же время все участники этого рынка ожидают принятия регуляторных решений, которые окончательно легализуют этот рынок.

Россия значительно отстает не только от Европы, где на протяжении почти 10 лет действует Директива ЕС 2000/46 об электронных платежах, но и от ряда стран СНГ, где приняты регулирующие акты национальных банков. Собственно, в России в целом отсутствует как законодательство об электронных платежах, так и ясное разграничение между электронным платежом и банковским переводом, что делает регулирование в этой области весьма неопределенным.

Разумеется, все платежные системы построили для себя законченные нормативные модели в рамках существующих правил. Из них можно выделить несколько конструкций:

- использование агентских договоров, по которым оператор электронных денег является агентом магазинов, а электронные деньги отражают агентские обязательства;
- электронные деньги как чеки или векселя с банковским или небанковским эмитентом;
- использование банковской модели prepaid карт, предусмотренных положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”<sup>3</sup>;

и другие подобные конструкции.

Все эти модели позволили создать достаточно ясный и прозрачный юридический базис, построить понятный налоговый учет и процедуры разрешения споров. Однако при существующих оборотах на зрела очевидная необходимость в единообразном специализированном регулировании.

Первой ласточкой, хотя и сильно задержавшейся, стало принятие в 2009 году Федерального закона от 3.06.09 №103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”<sup>4</sup>. В этом законе и сопутствующих документах впервые описаны электронные розничные платежи, права и обязанности платежных систем, принимающих наличные деньги, процедуры по идентификации клиентов, отчетность и другие существенные моменты. Несмотря на различие в природе платежных систем с применением платежных терминалов и электронных денег, принятие указанного закона очень важное событие для отрасли.

Следующим шагом станет принятие законопроекта “О национальной платежной системе”<sup>5</sup>, в настоящий момент прошедшего первое слушание в Государственной Думе Российской Федерации. Ключевыми положениями законопроекта в области электронных денег являются:

- предоставление Банку России полномочий регулятора;
- предоставление полномочий оператора электронных денег исключительно кредитным организациям;
- установление новой формы лицензии для оператора электронных денег с уменьшенным уставным капиталом и упрощенными требованиями к отчетности;
- трактовка электронных денег как формы денежных переводов без появления в Гражданском кодексе новой сущности;
- введение близкого к европейской практике набора операций, исключаящего, впрочем, операции между юридическими лицами.

Как мы видим, подход представляет некий компромисс: с одной стороны не является запрещающим для отрасли электронных денег, с другой стороны ограничивает ее по сравнению с западными конкурентами. Положительной характеристикой является наличие готового аппарата администрирования в лице Банка России, отрицательной – концептуальная несовместимость с европейской и другими моделями, большой порог входа для новых игроков и вероятная опасность преференций для зарубежных операторов, активно входящих на российский рынок из иных юрисдикций.

В силу рамочного характера законопроекта большое значение будут иметь сопутствующие подзаконные акты. Значение адекватного законодательства для данной отрасли сложно переоценить. Оно приведет к повышению комфортности бизнеса для предпринимателей и населения, повысит капитализацию компаний – платежных операторов и многочисленных поставщиков товаров и услуг, пользующихся этими сервисами.

### **Заключение**

Электронные деньги стали одним из тех высокотехнологичных инструментов, о которых в последние годы говорят на всех правительственных уровнях: современные, уникальные, созданные в России для россиян. Они решают без государственных затрат важные государственные задачи: доступности финансовых услуг, инфраструктурной поддержки крупного, среднего и малого бизнеса, повышения прозрачности рынка. Даже при нынешнем их высоком проникновении на рынок потенциал у этих систем гигантский. Можно упомянуть такие зарождающиеся направления, как оплата государственных

<sup>3</sup> См.: Вестник Банка России от 30.03.2005 № 17 (815).

<sup>4</sup> Федеральный закон от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

<sup>5</sup> Законопроект № 455931-5 “О национальной платежной системе”, портал “Законодательная деятельность” Автоматизированной системы обеспечения законодательной деятельности (АСОЗД), 1.03.2011.

услуг и пошлин, дальнейшее проникновение банковских инструментов, денежные переводы и множество подобных направлений. Остается надеяться, что понимание позитивной роли применения электронных денег и их значимости создаст почву для государственной поддержки данного направления и его дальнейшей интеграции в финансовую и платежную систему России.



## ТЕРМИНАЛЫ САМООБСЛУЖИВАНИЯ: ИННОВАЦИИ В СФЕРЕ ПЛАТЕЖЕЙ

**Ким Б.Б.,**  
*Председатель Совета директоров  
АКБ "1-й Процессинговый" (ЗАО)*

В России в последние годы все большее распространение получает оказание розничных платежных услуг с участием платежных агентов кредитных организаций (банковских платежных агентов). Банковские платежные агенты предоставляют населению возможность посредством платежных терминалов быстро совершать платежи за широкий спектр товаров, работ и услуг, включая услуги связи, жилищно-коммунального хозяйства, по приобретению авиа- и железнодорожных билетов без необходимости обращения в отделения банков. Инфраструктура банковских платежных агентов охватывает многие регионы России. Правовой основой деятельности банковских платежных агентов является статья 13.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", определяющая порядок заключения соглашений между кредитными организациями и банковскими платежными агентами.

Кроме банковских платежных агентов участие в оказании платежных услуг в части приема платежей физических лиц принимают платежные агенты, заключающие соглашения непосредственно с поставщиками товаров, работ, услуг в соответствии с Федеральным законом от 3.06.09 №103-ФЗ "О деятельности по приему платежей, осуществляемой платежными агентами".

Общий объем данного сегмента в 2009 году достиг 649 млрд. рублей, что на 21% больше чем в 2008 году. Количество платежей выросло на 9% до 5,9 млрд. платежей (в 2008 году – 5,4 млрд. платежей). Средняя сумма платежа составила 110 рублей, что на 10% больше аналогичного показателя 2008 года.

В структуре розничных платежей, совершаемых через платежных агентов и банковских платежных агентов, наметилась тенденция к изменению. Так, если в 2008 году доля розничных платежей в пользу операторов мобильной связи превышала 89%, то в 2009 году она составила 81%. Это свидетельствует о развитии функционала банкоматов и платежных терминалов, а также расширении перечня услуг, оплачиваемых посредством их использования. Рост в общем объеме платежей обусловлен увеличением доли таких сервисов, как: погашение банковских кредитов, оплата авиабилетов, услуг жилищно-коммунального хозяйства, доступа в сеть Интернет. Наибольший рост продемонстрировали платежи по погашению кредитов, доля которых выросла в 3 раза.

Инфраструктура приема платежей увеличилась на 14%, составив 400 тыс. устройств.

В сегменте по приему наличных денежных средств российского рынка розничных платежных услуг услуги предлагают следующие небанковские операторы: "Объединенная система моментальных платежей" (бренд "QIWI" (КИВИ), далее – ОСМП), "Группа компаний Киберплат" (далее – Киберплат), "Евросеть", ЗАО "e-port" (далее – Группа e-port) и др. По сравнению с 2008 годом расстановка сил в данном сегменте практически не изменилась. Лидеры остались на прежних позициях: ОСМП, Киберплат, Группа e-port. В 2009 году произошло слияние двух крупнейших компаний отрасли (ОСМП и Группы e-port) в Объединенную компанию ОСМП. В результате чего на рынке появился абсолютный лидер с совокупной долей 49%.

Существенных изменений в развитии сегмента по приему наличных денежных средств российского рынка розничных платежных услуг можно ожидать в связи с вступлением в силу в 2010 году федераль-

ных законов от 3.06.2009 №103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и №121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Данные федеральные законы содержат широкий перечень товаров, работ, услуг, в оплату которых платежные агенты и банковские платежные агенты могут принимать платежи физических лиц.

Кроме того, Федеральным законом №121-ФЗ уточнен целый ряд норм законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В частности, был снижен размер суммы по операциям, не требующим проведения идентификации плательщика (с 30 до 15 тыс. рублей), расширен перечень операций.

К основным тенденциям развития сегмента по приему наличных денежных средств российского рынка розничных платежных услуг, основываясь на показателях его развития в 2009 году, можно отнести следующие:

- снижение доли платежей за сотовую связь в общем объеме платежей;
- увеличение доли платежей по услугам жилищно-коммунального хозяйства и погашению кредитов;
- рост средней суммы платежа за счет увеличения в общем объеме платежей доли услуг с “большим чеком”: банковских кредитов, авиабилетов, жилищно-коммунальных услуг, доступа в сеть Интернет;
- снижение доли крупных федеральных сетей салонов связи, таких как “Евросеть” и др.;
- активными участниками становятся кредитные организации, что позволяет прогнозировать еще более интенсивный рост их присутствия в ближайшем будущем.



## **РОЗНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ В РЕГИОНЕ: РОЛЬ ОТДЕЛОВ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ В РЕШЕНИИ ПРАКТИЧЕСКИХ ВОПРОСОВ**

**Павлова Л.В.,**  
начальник Главного управления Банка России  
по Омской области

С момента создания подразделений платежных систем и расчетов в территориальных учреждениях Банка России прошло 10 лет. Трудно переоценить их достижения как на уровне департаментов Банка России, так и в территориальных учреждениях. Возрастающую роль этих подразделений в развитии и совершенствовании платежных и расчетных услуг на уровне регионов подчеркивают представители банковского сектора, финансовых организаций и других поставщиков платежных и розничных услуг, а также их активные потребители: юридические и физические лица.

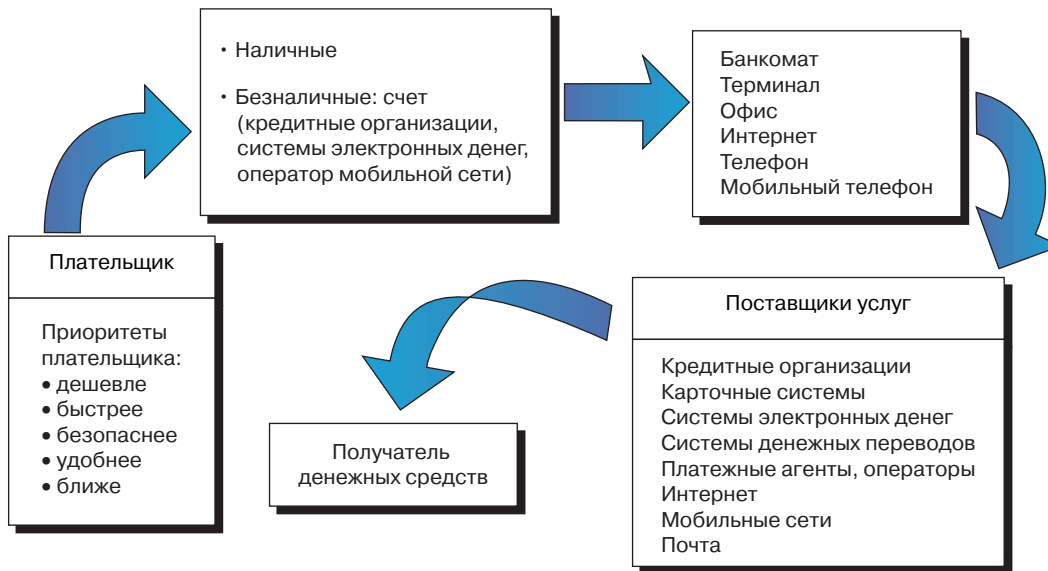
Динамично развивающийся рынок розничных платежных услуг ставит перед подразделениями платежных систем и расчетов современные практические задачи: наблюдение, ситуационный анализ, рассмотрение поступающих обращений и жалоб от участников расчетов, активное освоение новых платежных технологий.

Розничные платежи в семейном бюджете населения имеют очень высокую долю (по Омской области – более 80%). Спрос на подобные услуги постоянно растет и в количественной, и в качественной его составляющих, в основе которых – банковские, в том числе инновационные продукты и технологии. Тема анализа и регулирования рынка розничных платежных услуг сегодня важна не только в экономическом, но и в социальном аспекте.

Безусловно, в центре процесса проведения платежей – обычный плательщик, которому без квалифицированной посторонней помощи крайне затруднительно правильно сориентироваться в платежном пространстве (рисунок 1).

Рисунок 1

**Розничные платежные услуги: возможности выбора**



Практика работы Главного управления показывает, что физическое лицо, как правило, выбирает тот способ осуществления платежей, о котором у него имеется какая-либо информация. Неосведомленность обо всех составляющих рынка платежных услуг вынуждает его идти простым путем – платить наличными в торговых сетях, терминалах платежных агентов, почтовых отделениях или банке. Наше стремление к снижению доли наличности в платежах должно выражаться прежде всего в настойчивом побуждении кредитных организаций к привлечению клиентов для выстраивания с ними долгосрочных партнерских отношений. Для банков это один из факторов повышения конкурентоспособности.

В связи с этим уже назрела необходимость создания информационно-интерактивного ресурса в сети Интернет, содержащего сведения о современных способах проведения розничных платежей с перечнем операторов и ссылками на их сайты и т.д. Особенно это касается функционирования систем денежных переводов физических лиц. При этом тема финансовой грамотности (и использование возможностей интерактивного форума для ее раскрытия) должна не только присутствовать, но и иметь приоритет. Что касается платежных систем электронных денег, хочется надеяться, что недавно созданная Ассоциация участников электронных денег (АЭД) займется решением обозначенной проблемы.

Совместно с кредитными организациями в инициативном порядке и в связи с большим количеством поступающих вопросов в Главном управлении создан некий прообраз базы данных по системам денежных переводов. Неоднократные устные обращения граждан и наших сотрудников по тематике “электронных денег” объективно побудили глубже изучить данный вопрос, провести тематическую учебу в Главном управлении. Большое подспорье дают появившиеся в продаже книги Центра исследований платежных систем и расчетов. По возможности консультируем, учимся сами. Однако одними теоретическими сведениями затруднительно обходиться. Наш накопленный опыт подсказывает необходимость проведения Банком России для сотрудников подразделений платежных систем и расчетов учебно-практических семинаров, совещаний по новациям в платежах и услугах с участием представителей частных платежных систем и систем денежных переводов.

В Главном управлении практическая деятельность в направлении развития и совершенствования розничных платежных услуг в регионе осуществляется по следующим направлениям.

1. Рассмотрение писем, обращений, жалоб физических лиц, полученных непосредственно Главным управлением, переадресованных для рассмотрения Правительством Омской области, Управлениями внутренних дел, Федеральной антимонопольной службой, Обществом защиты прав потребителей, Роспотребнадзором и т.д.
2. Работа подразделений Главного управления согласно “Положению о взаимодействии в процессе надзора за кредитными организациями”.

3. Взаимодействие с кредитными организациями, Омским банковским союзом.
4. Мониторинг условий банковского обслуживания в сельских районах Омской области.
5. Организация и проведение тематических семинаров, круглых столов, конференций.
6. Подготовка информации, аналитических записок/докладов в Правительство области, антикризисный комитет.
7. Публикации в печатных СМИ и сети Интернет.
8. Работа по повышению финансовой грамотности: экономическая учеба, семинары, консультации, преподавание в вузах и Омской банковской школе, руководство практикой студентов вузов и дипломными проектами.

Опыт работы Главного управления по рассмотрению жалоб клиентов банков подтверждает необходимость консолидации усилий подразделений Главного управления начиная с вопросов повышения финансовой и правовой грамотности и вплоть до влияния на банки через осуществление регулятивных функций. В процессе рассмотрения практических вопросов с банками (а иногда и с правоохранительными органами), прорабатываются возможные пути их решения.

Плательщику сегодня трудно разобраться не только в способах проведения платежа, но и существующих законодательно-правовых нормах. В случае появления проблем или вопросов он предпочитает обращаться во всевозможные инстанции, включая Банк России. Однако действующим законодательством не предусмотрен специальный порядок по рассмотрению споров, связанных с оказанием розничных платежных услуг. И, как правило, все контролирующие ведомства переадресовывают обращения граждан для ответа в Главное управление. Рассматриваются жалобы во взаимодействии подразделениями платежных систем, надзора, информационной безопасности, юридической службы, и это занимает достаточно много времени. Для подготовки обоснованного ответа заявителю запрашивается информация от банка, и в ряде случаев в силу ограничения законодательством компетенции Банка России рекомендуем обратиться в суд. В связи с этим поддерживаем идею создания федерального института финансового омбудсмена.

Вместе с тем, поскольку много вопросов по розничным платежным услугам вынуждены рассматривать территориальные учреждения Банка России, вероятно, пришло время обсуждения вопроса о расширении функций регулятора. Ведь уже есть отработанный механизм надзорного реагирования, но нет законодательно закрепленной надзорной функции в части розничных платежных услуг, платежных систем и т.д. и, соответственно, нормативной базы. Видимо, недалек тот день, когда от наблюдения за платежными системами, последует переход к надзору за ними и ее участниками. Ведь период финансовой нестабильности более наглядно показал проблемы с платежными картами, системами электронных денег и дистанционным банковским обслуживанием (ДБО), что является определенной дискредитацией их повсеместного применения, и это очень беспокоит.

Без должного соблюдения плательщиком и поставщиком услуг необходимых норм и правил, требований безопасности, без знания азов финансовой и компьютерной грамотности потребителем услуг риск мошенничества постоянно растет. Вопросы безопасности при оказании банками розничных платежных услуг постоянно находятся в центре нашего внимания. В ходе запланированного в декабре совещания с руководителями служб безопасности банков с участием представителей правоохранительных органов планируется рассмотрение комплекса вопросов, связанных с розницей.

Еще один аспект, о котором можно говорить по крайней мере в Сибири – это ограниченная доступность банковских учреждений для населения. Понятно, что в условиях кризиса политика кредитных организаций направлена на оптимизацию операционных расходов. Так, в Омской области с октября 2008 года закрыто более 60 различных видов внутренних структурных подразделений, т.е. мест предоставления банковских услуг. В качестве альтернативы для обслуживания населения отдаленных районов области ОАО «Сбербанк России» ввел в действие передвижные пункты кассовых операций на базе автотранспортных средств. Но это не панацея. У нас имеется ряд обращений глав районных органов местного самоуправления относительно недостаточного доступа населения к розничным платежным услугам, предоставляемым банками.

Поэтому вопросы контроля уровня сервиса в предоставлении платежных услуг становятся одной из составляющих работы Главного управления, особенно в условиях финансовой нестабильности. Это требует новаторства в подходах. Например, еще 6 лет назад мы получали массу обращений по поводу больших очередей в банковских учреждениях, неудобного режима работы и т.д. В большей степени это касалось, какие уж тут секреты, ОАО «Сбербанк России», особенно в сельской местности.



Стали проводить работу по мониторингу условий банковского обслуживания сельского населения. Направляли банку настоятельные рекомендации по улучшению работы, расширению спектра услуг. Многие проблемы устранены, и в ответах Главному управлению приводились конкретные данные, а зарплатные проекты, банкоматы, платежные терминалы, в т.ч. банковские, интернет-банкинг, мобильный банкинг – уже не в новинку жителям районов Омской области.

Возникающие практические вопросы, современные достижения в области розничных платежных услуг обсуждаем с банками в ходе тематических семинаров, совещаний, круглых столов, конференций. К обсуждению и выработке рекомендаций привлекаются специалисты ведущих вузов и научных учреждений региона. Кроме того, и это крайне важно, в конференциях принимают участие представители Банка России, территориальных учреждений, частных платежных систем, например, популярная в регионах Сибири системы “Золотая корона”.

Осознавая актуальность и уверенное стремление розничных платежей в небанковскую сферу, Главным управлением еще в 2006 году была проведена конференция на тему “Рынок розничных банковских услуг в регионе: проблемы и перспективы”. Тематика трех секций актуальна и сегодня:

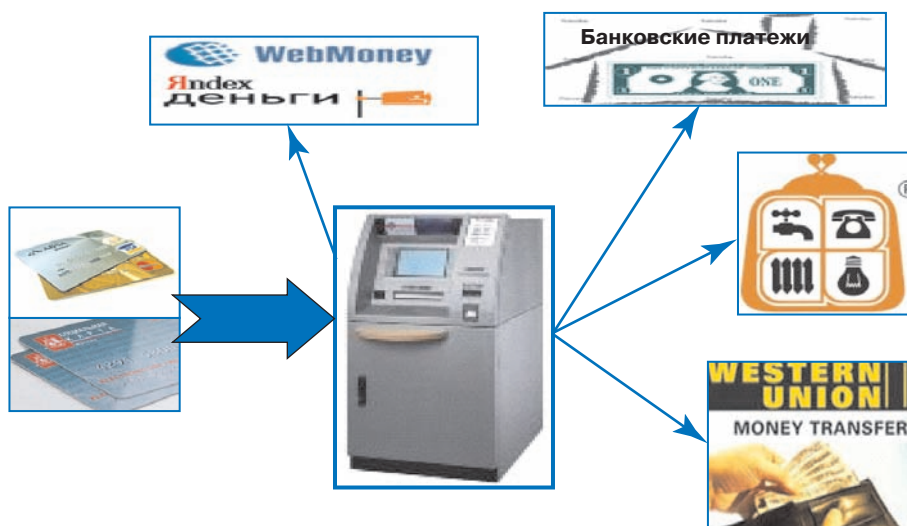
- инфраструктура розничного банковского бизнеса: проблемы и перспективы;
- современные технологии на рынке розничных банковских услуг;
- подготовка специалистов в области розничного банковского бизнеса.

В процессе обсуждений много предложений было высказано в отношении перспектив мультибанкинга, ДБО, использования методов бенчмаркинга и т.д. Именно там были озвучены и сейчас в определенной мере реализованы предложения по принципу “одного окна” в банках для проведения максимально возможного количества розничных платежей. Главное управление призывает банки, работающие в интеграции с несколькими системами денежных переводов, развивать это направление с точки зрения унификации работы всех систем денежных переводов, функциональной наполненности и однородного интерфейса. Возможно, какие-то из вышеперечисленных моментов будут предусмотрены в законопроекте “О национальной платежной системе” или в подзаконных актах. Следует признать, и это подтверждает рядовой потребитель платежных услуг, что системы денежных переводов, которые уже реализуют процессы унификации совместно с банками, сегодня обладают конкурентным преимуществом.

Затянувшийся переход кредитных организаций на “одно окно” с использованием банкомата как автоматизированного миниофиса (рисунок 2) при недостаточно развитой инфраструктуре, к сожалению, освободил нишу для платежных агентов с терминалами. По большому счету банки, приложив некоторые усилия для удовлетворения потребностей клиентов, смогли бы удержать хотя бы участников зарплатных проектов и осуществлять розничные платежи по счетам физических лиц. Но они отдали “конфетку” терминалам платежных агентов, и теперь нужен очень вкусный “пряник”, чтобы розничные платежи вернуть в банковскую сферу.

Рисунок 2

**Банкомат – “одно окно” розничных платежей**



Сегодня параллельно с контролируемым банковским сектором функционирует система терминалов с огромным количеством агентов, практически никем не регулируемая. Наличие закона № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” не решает эту проблему. А между тем рядовой заемщик, исполнив добросовестно свои финансовые обязательства по погашению банковского кредита через платежный терминал, может с огорчением узнать о вынесении задолженности на просрочку, если платежный агент допустил разрыв во времени. И такие случаи имели место. Можно и далее развивать вопрос этой проблемной цепочки с позиции банка: это переклассификация кредита, создание резервов, влияние на показатели доходности и финансовой устойчивости.

И совсем отдельная тема о размере денежных средств, вовлеченных в платежный оборот агентами. Сегодня никакая статистика, никакая аналитика этого не учитывает. А с точки зрения прогнозирования денежной массы, экономических процессов, это – крайне важно.

В связи с этим представляется необходимым создание единой общероссийской банкоматной инфраструктуры с унифицированным функционалом для перевода денежных средств безналичным путем. Еще лучше – с едиными тарифами при снятии наличных (по примеру Евросоюза). Это способствовало бы удержанию по крайней мере “зарплатников” у банкоматов. А сейчас они, к сожалению, получают деньги в банкомате и оплачивают платежные услуги с комиссией в терминалах.

Главным управлением проанализированы причины незначительной доли услуг ДБО на рынке розничных платежей. Основной преградой в развитии системы интернет-банкинга считается низкий уровень компьютерной и финансовой грамотности населения, недоверие к новым технологиям. Фактор безопасности лишь замыкает ряд основных причин. Подтверждением данных выводов служит информация компании “ЭР-телеком” о том, что сегодня около 30% процентов домашних хозяйств г. Омска подключены к сети Интернет, а использование его как инструмента в проведении финансовых операций очень ограничено.

Вопросами финансовой грамотности Главное управление озабочено уже долгое время и проводимые нами мероприятия, в том числе и во взаимодействии с Омским банковским союзом, дают положительный эффект. В качестве подтверждения приведем высказывание директора омского филиала “МДМ-банка”: “...одним из позитивных итогов работы банка в 2009 году отмечено повышение уровня финансовой грамотности населения”.

В заключение хотелось бы отметить неоспоримую важность работы по мониторингу и анализу состояния розничных платежных услуг, организованную Банком России и выполняемую отделами платежных систем и расчетов. Ведь для решения стратегических задач необходимо обладать максимальной информацией о существующих тенденциях и потребностях рынка. Взаимодействие с банками, потребителями услуг, подразделениями надзорного блока, участие в специализированных семинарах, конференциях обогащает нас и развивает творческую инициативу.

Выражаем надежду, что плодотворные наработки прошедших 10 лет, дальнейшая эффективная работа и профессионализм сотрудников подразделений платежных систем и расчетов позволят и в дальнейшем качественно решать задачи, поставленные руководством Банка России в целях реализации лучшей мировой практики по организации и регулированию расчетов, а может, во всяком случае хочется надеяться, и опережения этой практики!

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ,  
ИННОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ И ПОВЫШЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**



## ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ЕГО РАЗВИТИИ

**Обаева А.С.,**  
заместитель директора  
Департамента регулирования расчетов Банка России,  
доктор экономических наук,  
профессор, действительный член РАЕН

Создание и применение информационного потенциала национальной платежной системы (далее – НПС) Российской Федерации представляет собой задачу общегосударственного масштаба, поскольку затрагивает интересы граждан, любого хозяйствующего субъекта и государственных органов.

Представляется возможным определить информационный потенциал НПС как совокупность средств, методов и условий, позволяющих формировать и использовать информационные ресурсы о НПС для принятия обоснованных решений, способствующих интенсивному развитию отечественного рынка платежных услуг.

Основой информационного потенциала НПС Российской Федерации являются информационные ресурсы (рисунок 1), содержащие сведения о НПС, которые собираются, систематизируются и распространяются не только Банком России, но банковским сообществом и его общественными объединениями, профессиональными объединениями пользователей платежных услуг и государственными органами, то есть теми, чья деятельность непосредственно связана с формированием облика существующего и перспективного отечественного рынка платежных услуг.

Формирование, поддержка в актуальном состоянии информационных ресурсов о НПС, а также предоставление этих ресурсов для ознакомления Банк России рассматривает как направление деятельности, которое позволяет довести до общественности информацию о текущем положении отечественно-

Рисунок 1

### Схема формирования и предоставления информационных ресурсов Банком России о НПС



го рынка платежных услуг, инициативах Банка России и других заинтересованных сторон и в конечном счете обеспечить принятие обоснованных и ожидаемых участниками отечественного рынка платежных услуг решений, направленных на совершенствование НПС.

С этой целью Банк России с 2007 года начал публикацию специализированного издания “Платежные и расчетные системы”, направленного на обобщение и распространение передового зарубежного и отечественного опыта в области платежных услуг. В рамках данного издания выпускается три серии: “Международный опыт”, “Анализ и статистика” и “Наблюдение за платежными и расчетными системами в России”. К сентябрю 2010 года выпущен 21 номер, каждый тиражом 1000 экземпляров, о наиболее актуальных проблемах развития рынка платежных услуг, включая вопросы совершенствования платежных систем крупностоимостных и розничных платежей, систем расчетов по ценным бумагам, внедрения инновационных платежных инструментов и технологий их обслуживания, организации наблюдения и надзора за платежными системами. Эти материалы направляются бесплатно по системе Банка России (в том числе в территориальные учреждения), в кредитные организации и органы государственной власти. Они также размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет и таким образом доступны широкому кругу заинтересованных лиц. Первый номер был посвящен терминам и определениям, используемым в платежных и расчетных системах, и подготовлен в сотрудничестве с Всемирным банком.

Банк России на ежегодной основе в рамках серии “Анализ и статистика” осуществляет подготовку и выпуск аналитического обзора, характеризующего состояние платежной системы России. В нем представлено описание платежных услуг банковской системы России, включая региональный аспект, охарактеризованы отдельные платежные системы, показаны актуальные тенденции и инновационные процессы в развитии национальной платежной системы. Первый подобный обзор был опубликован в рамках издания Банка России “Платежные и расчетные системы” в 2008 году и посвящен состоянию платежной системы России в 2007 году.

Во втором выпуске данной серии “Платежная система России в 2008 году” впервые были представлены сравнительные таблицы, содержащие показатели, характеризующие платежные системы государств – членов Инициативы стран СНГ в области платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам (CISPI), на базе методологии Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР). Данная инициатива Банка России встретила одобрение и поддержку со стороны национальных банков этих стран. Пользуясь случаем, хотелось выразить благодарность представителям национальных банков Азербайджанской Республики, Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Украины, Банка ВТБ (ОАО), ЗАО “Платежные технологии”, “РОССВИФТ”, НКО ЗАО “НРД”, Банка “Таврический” (ОАО), АКБ “1-й Процессинговый” (ЗАО) за предоставленные статистические данные.

Выпуск издания “Платежная система России в 2009 году” по сравнению с предыдущим выпуском будет дополнен новыми разделами, характеризующими отдельные платежные системы, особенности развития различных сегментов рынка платежных услуг, актуальные международные тенденции, включая сферу стандартизации в развитии платежных и расчетных систем.

Продолжая деятельность по изучению и адаптации наилучшей зарубежной практики в области платежных и расчетных систем Банк России подготовил и опубликовал первый выпуск серии “Наблюдение за платежными и расчетными системами” издания Банка России “Платежные и расчетные системы”, содержащий аналитические материалы широкого спектра вопросов: от представления наилучшей международной практики в области наблюдения за платежными системами до характеристики деятельности Банка России по решению актуальных задач в данном направлении.

В 2009 году Банком России впервые была осуществлена подготовка и публикация статистики платежной системы России за 2003–2007 годы по методологии КПРС БМР. Публикация подготовлена в форме статистического приложения к Красной книге, включающего как таблицы, содержащие информацию по платежным инструментам, межбанковским системам перевода денежных средств, а также по торговле, клирингу и расчетам по ценным бумагам и производным финансовым инструментам в России, так и сравнительные таблицы, содержащие кроме данных по России данные стран, представленных в КПРС БМР, а также статистическую методологию, разработанную этим комитетом. С учетом вступления Банка России в члены КПРС БМР, актуальность данной работы возрастает. Она будет продолжена на регулярной основе в рамках статистической деятельности КПРС.

Банк России планирует расширять свою деятельность в части информирования общественности по широкому кругу вопросов, связанных с развитием рынка платежных услуг. В этих целях предполагается активизировать информационную деятельность в сети Интернет с помощью организации на сайте Банка России специализированного раздела, содержащего широкий спектр документов и материалов, посвященных различным аспектам функционирования НПС. Использование сети Интернет, являющейся одним из наиболее востребованных информационных ресурсов, будет способствовать повышению транспарентности (прозрачности) деятельности Банка России в сфере развития рынка платежных услуг.

Еще одним каналом получения актуальной информации о рынке платежных услуг как для сотрудников центрального аппарата Банка России, так и для сотрудников территориальных учреждений является сайт Департамента регулирования расчетов (далее – Департамент), на котором размещены доклады и презентации, представленные на конференциях, семинарах и совещаниях, проведенных с участием сотрудников Департамента, отчеты об учебных семинарах, проводимых центральными банками иностранных государств и международными организациями, а также ответы Департамента на запросы территориальных учреждений Банка России и информация о реализации региональных проектов, касающихся рынка платежных услуг.

Далее хотелось более подробно остановиться на наиболее значимых средствах и методах, используемых Банком России для формирования и предоставления информационных ресурсов о национальной платежной системе.

С учетом активизации процессов глобализации в области платежных и расчетных систем, а также с учетом планов Правительства Российской Федерации по созданию в г. Москве международного финансового центра, одной из стратегических задач Банка России является формирование условий для повышения бесперебойности и эффективности функционирования НПС, а также оптимизация процессов взаимодействия НПС с международными системами, в том числе при проведении трансграничных и мультивалютных переводов.

В рамках решения данной задачи с июля 2009 года представители Банка России вошли в состав КПРС БМР. Кроме того, представители Банка России принимают участие в двух рабочих группах: в рабочей группе по разработке международного стандарта управления инфраструктурами финансового рынка и рабочей группе по применению инновационных решений при использовании розничных платежных инструментов.

Одновременно представители Банка России принимают участие в работе Технического Комитета 68 “Финансовые услуги” (ТК 68) Международной организации по стандартизации (ISO). Специалисты Банка России участвуют в работе трех основных подкомитетов (безопасность банковских операций, основные банковские услуги, карты и связанные с ними розничные операции) и нескольких рабочих групп (в том числе выработка основных положений стандарта мобильных платежей, формирование рекомендаций по использованию идентификаторов в финансовой сфере, подготовка стандарта для обмена электронными счетами-фактурами на основе методологии ISO 20022).

Также активное участие специалисты Банка России принимают в работе ТК 68 по сопровождению и развитию стандарта ISO 20022, участвуя в работах по развитию методологии этого стандарта и сопровождению базовой модели платежей ISO 20022.

Работа представителей Банка России в рамках ТК 68 Международной организации по стандартизации позволит применить накопленный мировым сообществом передовой опыт функционирования платежных систем, повысить прозрачность российской финансовой системы для иностранных инвесторов и упростить проведение трансграничных платежей, а также содействовать созданию благоприятных условий для функционирования в г. Москве международного финансового центра.

Другим направлением, способствующим повышению транспарентности деятельности Банка России, является проведение консультаций с участниками рынка платежных услуг – кредитными организациями, представителями министерств и ведомств Российской Федерации, представителями международных платежных систем, операторами платежных услуг, ФГУП “Почта России”, исследовательскими компаниями. По итогам данных консультаций Банком России разрабатывается комплекс мер, реализация которых позволяет минимизировать факторы, сдерживающие развитие национального рынка платежных услуг, обеспечить внедрение инновационных технологий и подготовить нормативную и технологическую базу для создания НПС, отвечающую современным требованиям.

Информационный потенциал Банка России наращивается также за счет проведения регулярных встреч с представителями Международного валютного фонда и Всемирного банка по вопросам организации образовательных программ и консультационного взаимодействия в области развития НПС. В частности, в ходе таких встреч обсуждалась возможность организации специализированных семинаров в области статистики и анализа платежного оборота, оптимизации форм отчетности по платежам, внедрения новейших тенденций в сфере розничных платежей, наблюдения и надзора за платежными системами и системами расчетов по ценным бумагам. Банком России было предложено организовать такие семинары на территории Российской Федерации с привлечением специалистов территориальных учреждений.

По инициативе Банка России в Государственном университете – Высшей школе экономики организовано обучение по программе профессиональной переподготовки “Банковский менеджер – специалист по платежным системам”, которая соответствует Государственным требованиям к подготовке менеджеров высшей квалификации по программам “Мастер делового администрирования” (МВА) для специалистов по платежным системам.

Наличие в Российской Федерации трудовых ресурсов, владеющими знаниями в области передовых платежных технологий, позволит содействовать формированию платежной инфраструктуры международного финансового центра, создаваемого в г. Москве, которая не будет уступать по своим возможностям инфраструктурам международных финансовых центров, входящих в первую десятку мира.

На протяжении нескольких последних лет Банк России принимает активное участие в Программе профессионального обучения руководителей и специалистов центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС, в рамках которой происходит обмен опытом специалистов центральных (национальных) банков по вопросам совершенствования НПС, регулирования безналичных расчетов и наблюдения и надзора за платежными системами.

Важной задачей Банка России является разработка системы мер по повышению финансовой грамотности и информированности населения в области банковских услуг. В частности, в Банке России была создана рабочая группа, в которую вошли представители различных департаментов Банка России. В рамках деятельности группы отдельно будут прорабатываться вопросы финансовой грамотности в сфере розничных платежных услуг.

Планами данной группы предусматривается подготовить с учетом передового международного опыта информационные стандарты для различных групп населения, а также участие специалистов Банка России совместно с представителями рынка розничных платежных услуг в разработке стандартов предоставления розничных платежных услуг, а также деятельность Банка России по стимулированию присоединения участников рынка, включая некредитные организации, к данным стандартам.

В качестве первого шага в этом направлении Банком России выпущена памятка “О мерах безопасного использования банковских карт”, в которой даны практические рекомендации для держателей банковских карт по сохранности карты, ее реквизитов, ПИНа и других данных, а также по снижению возможных рисков при совершении операций с ее использованием в банкоматах и при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет. Рекомендации, содержащиеся в памятке, были поддержаны Ассоциацией российских банков и Ассоциацией “Россия”, которые отметили их актуальность и важность.

Одновременно предполагается создать на официальном сайте Банка России раздел, посвященный вопросам финансовой грамотности, который предполагается наполнить материалами о существующих розничных услугах, организациях их предоставляющих, включая как кредитные, так и некредитные организации, платежных инструментах, а также возможных рисках их использования и способах минимизации/предотвращения реализации рисков. Предполагается размещение в вышеуказанном разделе не только текстовой информации, но и презентаций, видеозаписей конференций и круглых столов, проводимых по вопросам розничных платежных услуг с участием представителей Банка России.

Также Банк России планирует активно освещать свою деятельность по повышению финансовой грамотности населения через проведения брифингов и пресс-конференций, на которых до СМИ будет доводиться информация о мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения в области розничных платежных услуг, а также результатах реализации данных мероприятий.

Вместе с тем, считаем необходимым отметить, что информационный потенциал НПС может и должен в дальнейшем пополняться информационными ресурсами не только за счет центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, но также за счет ресурсов банковского сообщества и его общественных объединений, профессиональных объединений пользователей платежных услуг и заинтересованных государственных органов Российской Федерации.



## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН)**

**Марданов Р.Х.,**

*Председатель Национального банка Республики Башкортостан Банка России,  
кандидат экономических наук, доцент,  
заслуженный экономист Республики Башкортостан*

Необходимо отметить, что нынешний форум, посвященный национальной платежной системе и роли Банка России в ее развитии, был насыщенным и полезным, определяющим ключевые направления нашей дальнейшей работы в платежной сфере.

Важно в дальнейшем создать условия, чтобы он стал регулярно проводимым конгрессом Национального платежного совета или Национальной платежной ассоциации, которые целесообразно создать после принятия закона “О национальной платежной системе”. Создание такого совета либо ассоциации необходимо в целях объединения заинтересованных организаций и структур вокруг самой идеи о развитии национальной платежной системы. В работе такого форума должны принимать участие все участники платежного рынка. Важно сохранить то единение участников платежного рынка, которое возникло при разработке закона “О национальной платежной системе” и которого нет ни в одном другом сегменте.

Отдельная тема для обсуждения – это нормотворческая деятельность. Разработка законодательных и нормативных документов в платежной сфере должна основываться на мнении и опыте участников рынка. Платежная сфера – сфера высокотехнологичная. Поэтому никакой регулятор не сможет глубоко вникнуть в суть самих технологий и необходимо постоянно учиться у участников рынка особенностям этих технологий и тому, как нужно их регулировать. Участники рынка сами подскажут, как правильно отрегулировать ту или иную сферу и как отсеять на рынке недобросовестных игроков. Мнение участников рынка должно служить основой для принятия законов и нормативных документов. Если такая модель нормотворческой деятельности будет принята, то Национальный платежный совет мог бы стать органом, который концентрировал, обобщал и выражал мнение участников рынка.

При этом в основу регулирования платежной сферы нужно закладывать стандарты, которые должны вырабатываться участниками рынка совместно с регуляторами. Банк России, используя свой авторитет регулятора, единственной целью которого является развитие рынка, должен побуждать (сподвигать) участников рынка на разработку таких стандартов.

В связи с этим возникает вопрос о принципах, на которых должно основываться регулирование платежного рынка. Какая функция должна быть в сфере oversight? Наблюдение или надзор? На мой взгляд, это все-таки наблюдение. Такой вывод был сделан после участия в Международном семинаре “Платежные системы», организованном Международным банковским и финансовым институтом Банка Франции в июне 2008 года в г. Париже.

Что такое надзор и что такое наблюдение? Какая между ними разница? Почему, когда мы говорим oversight, то подразумеваем, что это наблюдение (мониторинг), а не надзор? Вот круг вопросов, которые хотелось выяснить и которые были заданы руководителю платежного блока Банка Франции. По его словам, данная сфера очень тонкая, требующая сохранения конструктивных отношений с участниками рынка. Если встать в данной сфере на позицию надзора и наказания, то в дальнейшем будет очень сложно построить конструктивное взаимодействие с участниками рынка. А если встать с участниками рынка на равную позицию и совместно разрабатывать единые принципы и стандарты, которые



в дальнейшем применять для оценки деятельности тех или иных платежных систем, то это, во-первых, даст возможность участникам рынка почувствовать свою причастность к нормотворческому процессу; во-вторых, позволит им, используя посредничество Банка России, легче договариваться друг с другом.

Таким образом, наблюдение – это наиболее совершенный вариант регулирования платежного рынка, позволяющий вскрыть проблемы его функционирования и инициировать адекватные изменения. Поэтому нам, как представителям территориальных учреждений, нужно активно взаимодействовать с участниками рынка в плане выработки соответствующих стандартов.

Еще одна проблема, на которой необходимо остановиться – это вопрос инноваций на рынке. Нужно обязательно поддерживать инновационность рынка, и необходимо стимулировать эти инновации. Если говорить о рыночных инновациях, то они сами будут появляться. Здесь нет проблем. Люди стремятся зарабатывать деньги и постоянно придумывают что-то новое. Наша задача в этом процессе – стимулирование социально-ориентированных инноваций на рынке. Поясню на примере такого инновационного проекта, как социальная карта.

Коммерческие банки всегда заинтересованы использовать пластиковую карту для получения доходов, поэтому ими создана широкая инфраструктура обслуживания карт, в которую они вложили достаточно много средств. Государственные органы в принципе хотели бы развивать электронные способы предоставления государственных и муниципальных услуг, но это слишком большие вложения в инфраструктуру. Необходимо найти такие решения, которые помогли бы интегрировать потребности государственных органов и участников рынка к выработке социально-ориентированных инноваций и позволили бы более эффективно, с точки зрения интересов людей, использовать вложения, которые осуществляет частный сектор для этих целей. И никто, кроме Банка России, не сможет этого сделать. Наша задача в этом процессе – стимулирование социально-ориентированных инноваций на рынке и, если получится, даже их продвижение. Ярким примером успешного продвижения такой социально-ориентированной инновации является реализация на территории нашей республики проекта “Социальная карта Башкортостана”.

И еще один важный вопрос, которым мы должны обязательно заниматься – это вопрос повышения финансовой грамотности населения. Работа, проводимая в данной сфере, вполне может быть полезна для реализации наших непосредственных функций. Не нужно относиться к данной работе, как к процессу насаждения финансовых знаний неграмотному населению. К ней нужно относиться как к процессу учета мнения потребителей, и использовать это мнение при разработке мероприятий по совершенствованию платежной системы.

Основное, что необходимо делать в данной сфере – это работать с обращениями граждан. Их количество в последнее время значительно возросло (за период кризиса в 3,5–4 раза). И это связано не только с тем, что люди испытали определенные проблемы, обусловленные кризисом, но и является отражением того, что люди заинтересованы в банковских продуктах и не хотят терять тот функционал, который они имеют. Анализ обращений граждан, поступающих в Национальный банк Республики Башкортостан в письмах, по телефону горячей линии и через интернет-приемную, показывает, что усилия в работе над повышением финансовой грамотности не пропадают даром. Вопросы становятся более четко сформулированными. Граждане стали более требовательны в вопросах защиты своих прав. Все это свидетельствует в пользу повышения уровня финансовой грамотности. Общественная активность – один из самых ярких индикаторов тенденций развития рынка, и мы должны учитывать ее и реагировать на нее.

Конечно, не только на основе обращений граждан мы должны работать. Необходимо постоянно проводить опросы мнения людей относительно тех или иных продуктов, а также проводить работу с различными сегментами потребителей в целях правильного понимания и потребления ими платежных услуг. Одной из форм такой работы, реализованной Национальным банком Республики Башкортостан, является разработка памяток для населения по основным банковским продуктам.

Как рождаются такие памятки? Они рождаются очень просто. Мы обобщаем вопросы и жалобы населения на действия банков, поступающие в наш адрес, определяем те вопросы, которые являются предметом наибольшего общественного интереса, и на их основе разрабатываем соответствующие памятки. Памятки предоставляются кредитным организациям, работающим на территории Республики Башкортостан, средствам массовой информации, публикуются в газетах и на интернет-сайтах,

передаются в Федерацию профсоюзов Республики Башкортостан для ее работы с трудовыми коллективами, а также используются в качестве раздаточных материалов на различных мероприятиях с участием Национального банка.

Кроме того, мы пошли на создание специальной передачи, которая выпускается на Башкирском спутниковом телевидении и называется “Свои деньги”. Сценарий передачи разрабатывается исходя из имеющихся у участников рынка проблем и вопросов, на которые мы стремимся дать ответ. За 2009–2010 годы вышло в эфир 6 передач “Свои деньги”, рассказывающих об основных банковских продуктах (кредитование, банковские карты, вклады, признаки подлинности и платежеспособности российских денег). Сценарии пишут специалисты Национального банка, съемки осуществляет местное телевидение. Передача выходит в эфир ежемесячно.

В республике издается газета “Денежка”. Газета издается ежемесячно тиражом от 40 до 70 тыс. экземпляров на 16 полноцветных полосах, распространяется бесплатно. Один из номеров газеты был полностью посвящен платежным картам.

Осуществляется взаимодействие со средствами массовой информации по освещению банковской тематики. В 2010 году в республиканских СМИ вышло 1012 материалов на финансово-экономические темы, в том числе 262 публикации в прессе, 416 – в сети Интернет, 143 сообщения в информационных агентствах, 30 сюжетов на телевидении и 48 радиосюжетов. 26,4% (267 единиц) от общего количества материалов на данную тему были подготовлены при участии Национального банка. О платежных картах в 2010 году было опубликовано 85 материалов, в том числе 43 были направлены на повышение финансовой грамотности (“Памятка держателя банковской карты”), 16 – предупреждения о фактах мошенничества, 13 – о социальных программах платежных карт, 13 – информационных. Кроме того, ведется работа с районными и городскими изданиями Республики Башкортостан. Так, в 2009–2010 годах в 19 районных газетах были опубликованы статьи об использовании платежных карт, подготовленные Национальным банком Республики Башкортостан.

Некоторые кредитные организации, работающие на территории республики, выпускают клиентские газеты. Также в сети Интернет функционирует сайт Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан ([www.akorb.ru](http://www.akorb.ru)). Банки дают рекламу и ведут тематические рубрики в региональных СМИ.

Организируются и проводятся курсы повышения квалификации журналистов по финансовой теме. За 2009–2010 годы Национальным банком Республики Башкортостан было проведено 6 курсов для представителей региональных СМИ, в том числе с участием Управления по делам печати Республики Башкортостан. Суммарно в них приняло участие более 350 человек. На курсах наряду с азами экономики, месте и роли в ней Банка России и его территориальных учреждений давалась информация о популярных банковских продуктах, в том числе банковских картах.

Такая форма взаимодействия с общественностью, как проведение выездных встреч руководителей кредитных организаций с представителями общественности в городах и районах Республики Башкортостан, является информативной, предполагает возможность доведения информации и получения обратной реакции общественности.

Разработан спецкурс для старшеклассников средних общеобразовательных школ по основам банковского дела. Данный спецкурс протестирован с участием учителей экономики, ученики которых добивались побед на олимпиадах по экономике, доработан с учетом их мнения, согласован с Министерством образования Республики Башкортостан и рекомендован учителям в качестве элективного курса.

С 2008 года в Республике Башкортостан начато полномасштабное внедрение проекта “Социальная карта Башкортостана”. В 2010 году в региональных СМИ вышло 19 материалов о социальной карте Башкортостана, подготовленных при участии Национального банка Республики Башкортостан и направленных на информирование о банковском приложении социальной карты. Сегодня в Республике Башкортостан население знает о социальной карте, обращается за ее получением и использует карту в повседневной жизни.

Регулярно проводимые занятия для журналистов региональных СМИ также несут большую пользу: в Республике Башкортостан сложился пул журналистов, пишущих на финансовые темы, их материалы

грамотны и направлены на качественное информирование граждан. Также кредитные организации республики стали проявлять большую активность в плане пропагандистской и разъяснительной работы – что серьезно влияет на повышение финансовой грамотности населения.

Работа по повышению финансовой грамотности в республике имеет комплексный характер и реализуется в соответствии с планом мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Республики Башкортостан, утвержденным Правительством Республики Башкортостан. Исполнителями данного плана являются различные республиканские министерства и ведомства, общественные организации, банки, средства массовой информации, а также Национальный банк Республики Башкортостан.

Мероприятия по повышению финансовой грамотности населения включены в “Стратегию развития банковского сектора Республики Башкортостан до 2015 года”. Планируется, что дальнейшая работа по повышению финансовой грамотности населения в сфере розничных платежных услуг будет вестись в следующих направлениях: стимулирование населения к использованию инструментов розничных платежей в повседневных расчетах; получение держателем соответствующих знаний об особенностях и преимуществах использования инструментов розничных платежей и навыков практического их применения; развитие умений держателя платежной карты принимать эффективные решения в отношении ее использования и управления.

**Перечень не вошедших в данный выпуск  
докладов участников Всероссийского совещания  
“Национальная платежная система  
и роль Банка России в ее развитии”**

<b>Аксаков А.Г.,</b> <i>Президент Ассоциации региональных банков</i>	“Национальная платежная система России: стратегия развития”
<b>Асписов А.А.,</b> <i>заместитель начальника Управления методологии операций на финансовых рынках Департамента обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России</i>	“Перевод расчетов по сделкам на финансовых рынках в систему БЭСП”
<b>Белохон О.И.,</b> <i>начальник Управления платежных систем, расчетов и ценных бумаг Главного управления Банка России по Приморскому краю</i>	“Рынок банковских карт Приморского края: анализ и перспективы развития”
<b>Буздалина Е.А.,</b> <i>начальник отдела наблюдения за частными платежными системами Московского главного территориального управления Банка России</i>	“О роли и месте информационно-аналитических материалов, характеризующих платежную систему России, при реализации мер экономической политики Московского региона”
<b>Вербецкий А.А.,</b> <i>начальник отдела платежных систем и расчетов Главного управления Банка России по Калининградской области</i>	“Роль и место информационно-аналитических материалов, характеризующих региональную платежную систему”
<b>Вишняков Д.Н.,</b> <i>директор Департамента по работе с органами государственной власти в России, СНГ и странах Юго-Восточной Европы Российского представительства “VISA CEMEA”</i>	“Обзор международного опыта в использовании различных платежных инструментов при реализации государственных программ в социальной сфере”  “Обзор международного опыта взаимодействия центральных банков, органов государственной власти и платежных систем в области повышения финансовой грамотности населения: оценка эффективности реализованных проектов”
<b>Геронин Н.Н.,</b> <i>начальник отдела анализа платежного оборота Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России</i>	“Деятельность Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов по формированию принципов для инфраструктур финансовых рынков”
<b>Гожанский В.В.,</b> <i>начальник отдела платежных систем и расчетов Главного управления Банка России по Саратовской области</i>	“Значимость повышения финансовой грамотности населения для развития рынка финансовых услуг и социальной стабильности региона”

- Гуденко Л.И.,**  
главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России
- Дмитриев М.Э.,**  
Президент Центра стратегических разработок (ЦСР)
- Жданов А.Ю.,**  
заместитель директора департамента банковского регулирования и надзора Банка России
- Захаров Г.И.,**  
начальник Главного управления Банка России по Ярославской области
- Ивасенко О.В.,**  
заведующий сектором Управления методологии регистрации и лицензирования кредитных организаций Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
- Канафина Р.М.,**  
заместитель Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России
- Копылов А.М.,**  
заместитель начальника – начальник Управления информатизации Главного управления Банка России по Тульской области
- Кривова Е.Л.,**  
начальник отдела методики капитала Департамента банковского регулирования и надзора Банк России
- Криворучко С.В.,**  
директор Центра исследований денежно-кредитных отношений Института финансово-экономических исследований. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
- “Вопросы совершенствования и централизации ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых Банком России”
- “Исследование платежной системы России и практическая значимость результатов для целей разработки и реализации государственной экономической политики”
- “Проект федерального закона “О национальной платежной системе”: правовые аспекты”
- “Роль Главного управления в развитии платежных систем на территории области”
- “Законодательные перспективы организации деятельности операторов электронных денег”
- “Десятилетний юбилей создания отделов (управлений) платежных систем и расчетов территориальных учреждений Банка России. Главные итоги деятельности”
- “Роль опорных объектов информатизации в сопровождении платежной системы Банка России на примере Главного управления Банка России по Тульской области”
- “Риски небанковских кредитных организаций, обеспечивающих расчеты с использованием электронных денег, и возможные способы их регулирования”
- “Проблемы преподавания “платежных” дисциплин в российских вузах”

<p><b>Кулипанов В.П.,</b>  начальник Центра управления и мониторинга  (на правах управления) Департамента  регулирования, управления и мониторинга  платежной системы Банка России</p>	<p>“Вопросы оперативного управления системой  БЭСП. Перспективы”</p>
<p><b>Лаврентьев С.В.,</b>  начальник Управления банковских  информационных технологий Департамента  информационных систем Банка России</p>	<p>“Развитие банковских расчетных технологий  и технической инфраструктуры платежной  системы Банка России”</p>
<p><b>Липанов И.В.,</b>  директор Департамента расчетно-кассового  обслуживания физических лиц ОАО “Сбербанк  России”</p>	<p>“Использование ОАО “Сбербанк России”  технологий “прямого” дебетования в расчетах  физических лиц”</p>
<p><b>Магданов М.Г.,</b>  начальник Управления сопровождения  программных комплексов Национального банка  Республики Татарстан Банка России</p>	<p>“Вопросы сопровождения платежной системы  Банка России”</p>
<p><b>Никитина Е.Г.,</b>  начальник отдела платежных систем и расчетов  Главного управления Банка России  по Тюменской области</p>	<p>“Десятилетний опыт отдела платежных систем  и расчетов Главного управления Банка России  по Тюменской области в части организации  расчетов в регионе”</p>
<p><b>Николаева Н.Ю.,</b>  вице-президент ЗАО КБ “Ситибанк”</p>	<p>“Лучшая практика реализации различных  государственных программ в социальной сфере  с использованием электронных платежных  инструментов”</p>
<p><b>Образцов М.В.,</b>  начальник Управления платежных систем  и расчетов Главного управления Банка России  по г. Санкт-Петербург</p>	<p>“О работе по наблюдению за платежной  системой Банка России в регионе”</p>
<p><b>Осколков И.В.,</b>  директор Департамента корпоративного  управления Министерства экономического  развития Российской Федерации</p>	<p>“Рынок микроплатежей и электронных денег:  обоснованные подходы к регулированию”</p>
<p><b>Павлова Н.А.,</b>  директор Департамента методологии  и организации обслуживания счетов бюджетов  бюджетной системы Российской Федерации  Банка России</p>	<p>“О совершенствовании обслуживания счетов  бюджетов бюджетной системы Российской  Федерации”</p>

<b>Пак Е.Н.,</b> заместитель начальника Управления регулирования и развития безналичных расчетов Департамента регулирования расчетов Банка России	“Международные стандарты статистики платежных систем и систем расчета по ценным бумагам”
<b>Пушко А.Ф.,</b> заместитель директора Банковского института Государственного университета – Высшей школы экономики	“Опыт обучения по курсу “Платежные системы”
<b>Семизорова М.В.,</b> заместитель председателя Национального банка Удмуртской Республики Банка России	“Деятельность отдела платежных систем и расчетов Национального банка Удмуртской Республики: становление и развитие”
<b>Сенаторов М.Ю.,</b> заместитель Председателя Банка России	“Создание Единой платежной системы Банка России”
<b>Сорокин А.Н.,</b> заместитель директора Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России	“Технологические аспекты совершенствования платежной системы Банка России”
<b>Суриков К.Ю.,</b> начальника Главного управления Банка России по Самарской области	“Взаимодействие с платежными системами региона в рамках деятельности Банка России по наблюдению за платежными системами (на примере платежной системы “Золотая корона”)”
<b>Тарусов А.А.,</b> вице-президент Российского представительства “MasterCard Europe”	“Обзор международной практики и перспектив развития инновационных продуктов и услуг”
<b>Тикеев Ш.А.,</b> заместитель Полномочного представителя Республики Башкортостан при Президенте Российской Федерации	“Опыт Республики Башкортостан по переводу государственных услуг в электронный вид с использованием универсальной электронной карты в рамках реализации проекта “Социальная карта Башкортостана”
<b>Урбанский В.А.,</b> начальник управления развития каналов самообслуживания ОАО “Альфа-Банк”	“Инновации в розничных платежах. Внедрение проекта “Деньги от А до Я” и оценка его эффективности”
<b>Филатов И.В.,</b> заместитель председателя Правления ОАО “УРАЛСИБ”	“Государственно-частное партнерство в проектах перевода государственных услуг в электронный вид”

**Чижиков Д.В.,**  
начальник Управления платежных систем  
и расчетов Московского Главного  
территориального управления Банка России

“Региональные аспекты взаимодействия  
Московского Главного территориального  
управления Банка России с Центром управления  
и мониторинга”

**Шаров Б.Б.,**  
начальник Управления банковских расчетных  
технологий Департамента регулирования,  
управления и мониторинга платежной системы  
Банка России

“О вопросах стандартизации при осуществлении  
сопровождения платежной системы Банка  
России”

**Швецов С.А.,**  
заместитель Председателя Банка России

“Роль Банка России в регулировании и развитии  
инфраструктуры финансового рынка с точки  
зрения функционирования платежных систем”