

Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития

А. С. Обаева,

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

Актуальность темы национальной платежной системы (далее – НПС) сложно переоценить. На совещании 10 марта 2010 г. у Президента Российской Федерации с участием главы Администрации Президента С. Е. Нарышкина, вице-преьера – министра финансов А. Л. Кудрина, главы аппарата Правительства С. С. Собянина, помощника Президента А. В. Дворковича, министра экономического развития Э. С. Набиуллиной, Председателя Банка России С. М. Игнатъева, министра связи и массовых коммуникаций И. О. Щеголева, главы Внешэкономбанка В. А. Дмитриева, президента Сбербанка России Г. О. Грефа и руководителя ВТБ А. Л. Костина, посвященном перспективам развития НПС в целом и **проекту федерального закона «О национальной платежной системе»** в частности, Д. А. Медведевым было отмечено, что формирование НПС, которая бы использовала высокоскоростные каналы связи и была удобна для обычных людей, должно осуществляться на принципах равного доступа к ее инфраструктуре как российских банков, так и других участников финансового рынка. «От качества и работоспособности такой платежной системы будет зависеть и успех в целом российской финансовой стратегии, и качество обслуживания граждан, степень их защищенности от неблагоприятных финансовых факторов»¹.

Президент указал также на то, что при создании НПС следует учесть уже существующие международные договоренности, включая договоренность о создании Таможенного союза и будущего Единого экономического пространства. С этим нельзя не согласиться, поскольку формирование НПС, в максимальной степени обеспечивающей потребности экономического и социального развития, развития банковского сектора, финансового сектора Российской Федерации, включая его международную (трансграничную) составляющую, является объективным и необходимым условием и одновременно с этим приоритетной задачей в рамках создания международного финансового центра в Российской Федерации.

Кроме того, по мнению Д. А. Медведева, цель создания НПС заключается не в том, чтобы создать какую-то идеальную модель или просто запустить какой-то новый проект, а в том, чтобы «те пластиковые карты, которые лежат в карманах российских граждан, использовались не один раз в месяц для снятия наличных денежных средств в банкомате, а в соответствии с возможностями этой карты – платить за услуги, за покупки, получать социальные выплаты и совершать самые разные сделки, в которых заинтересованы граждане»¹.

Принятие федерального закона «О национальной платежной системе», проект которого разработан Министерством финансов Российской Федерации и Банком России и который находится на рассмотрении в профильных государственных структурах, позволит полностью устранить существующие проблемы правового регулирования, сдерживающие развитие НПС. Основной целью законопроекта является создание правовых рамок, которые, во-первых, отвечали бы достигнутому уровню развития НПС и, во-вторых, позволяли бы решать новые задачи. В проекте федерального закона определены структура НПС, включающая операторов по приему платежей, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денег, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры (операционных, клиринговых и расчетных услуг), общие требования к деятельности указанных операторов, требования к организации и функционированию платежных систем, а также порядок осуществления наблюдения и надзора в НПС Банком России. Специальные положения законопроекта были посвящены Национальной системе платежных карт.

Принятие данного федерального закона и соответствующих подзаконных актов в условиях глобализации национальных и финансовых рынков, развития современных технологий позволит реализовать следующие необходимые мероприятия:

- уделить особое внимание разработке стандартов передачи платежной информации и обеспечению непрерывности обработки платежной информа-

¹ Официальный веб-сайт Президента Российской Федерации www.kremlin.ru/news/7068

¹ www.kremlin.ru/news/7068

ции на всех этапах перевода денежных средств, в том числе с участием иностранных банков;

- стимулировать развитие национальных и трансграничных платежных систем в направлении обеспечения операционной совместимости с международными платежными системами;

- совершенствовать систему управления рисками в платежных системах;

- обеспечить полномасштабную деятельность Банка России и иных государственных органов в области наблюдения¹ и надзора² в НПС;

- обеспечить институциональное взаимодействие Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и других ведомств по регулированию платежных систем, связанных с системами расчета по ценным бумагам, и осуществлению наблюдения и надзора в НПС.

Развитие НПС является комплексным процессом, на который влияет целый ряд факторов. Международно-признанными считаются 14 руководящих принципов Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (далее – КПРС БМР)³, сгруппированные по четырем направлениям: 1) роль банковской системы, включая центральный банк; 2) эффективное планирование и реализация проектов; 3) развитие институциональной структуры; 4) разработка надежной и эффективной платежной инфраструктуры.

Первое направление – **Роль банковской системы, включая центральный банк** – объединяет два принципа:

Принцип 1. Сохранение за центральным банком главной роли: в силу общей ответственности центрального банка за устойчивость национальной валюты ему принадлежит главная роль в развитии использования денег в качестве эффективного платежного средства.

Принцип 2. Повышение роли устойчивой банковской системы: доступные конечным пользователям счета для осуществления платежей, платежные инструменты и услуги предоставляются банками и другими аналогичными финансовыми учреждениями, которые конкурируют между собой, но часто вынуждены действовать совместно в качестве системы.

¹ Наблюдение в НПС – деятельность Банка России по мониторингу, оценке деятельности операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, оценке оказания платежных услуг, организации и функционирования платежных систем, использования платежной инфраструктуры и при необходимости предложению изменений в них.

² Надзор в НПС – деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами платежных систем, операционными центрами, клиринговыми центрами требований законодательства о НПС.

³ Платежные и расчетные системы: международный опыт. Выпуск 3: Общее руководство по развитию платежной системы. Центральный банк Российской Федерации. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. М., 2008.

В своей деятельности Банк России основательно подходит к изучению и адаптации передовой зарубежной практики в области платежных и расчетных систем. Так, следуя Принципу 1, Банк России с точки зрения существующей практики функционирования платежных систем и их дальнейшего развития играет ключевую роль, выполняя ряд функций и осуществляя деятельность, направленную на выполнение указанных функций (рис. 1).



Рис. 1. Принцип 1.

Сохранение за центральным банком главной роли

Второе направление – **Эффективное планирование и реализация проектов** – включает:

Принцип 3. Осознание комплексности национальной платежной системы: планирование должно основываться на всестороннем понимании всех ключевых элементов национальной платежной системы и главных факторов, влияющих на ее развитие.

Принцип 4. Концентрация внимания на потребностях: определение платежных потребностей всех пользователей НПС, а также возможностей экономики и действие исходя из них.

Принцип 5. Установление четких приоритетов: стратегическое планирование и определение приоритетов развития НПС.

Принцип 6. Реализация – это главное: обеспечение эффективной реализации стратегического плана.

Третий вектор – **Развитие институциональной структуры** – составляют:

Принцип 7. Содействие развитию рынка: расширение и совершенствование рыночного взаимодействия при оказании платежных услуг являются ключевыми аспектами эволюции НПС.

Принцип 8. Вовлечение соответствующих заинтересованных сторон: поощрение проведения эффективных консультаций среди соответствующих заинтересованных сторон в НПС.

Принцип 9. Сотрудничество в целях эффективного наблюдения: эффективное наблюдение центрального банка за платежной системой часто требует наличия механизмов сотрудничества с другими органами власти.

Принцип 10. Обеспечение правовой определенности: разработка прозрачной, комплексной и устойчивой правовой базы для НПС.

Последнее (но не по важности) направление – **Разработка надежной и эффективной платежной инфраструктуры** – включает:

Принцип 11. Расширение доступности розничных платежных услуг: расширение доступности и выбор эффективных и безопасных безналичных платежных инструментов и услуг для потребителей, предприятий и органов государственной власти путем расширения и совершенствования инфраструктур для розничных платежей.

Принцип 12. Потребности бизнеса должны направлять развитие платежной системы для крупных сумм: развитие платежной системы для крупных сумм, основанной, прежде всего, на потребностях финансовых рынков и росте критичных по времени межбанковских платежей.

Принцип 13. Сочетание развития платежных систем и систем по ценным бумагам: координация развития систем по ценным бумагам и платежных систем для крупных сумм в целях обеспечения надежности и эффективности финансовой системы.

Принцип 14. Координация расчетов в розничных системах, системах для крупных сумм и системах по ценным бумагам: процессы расчета в ключевых системах должны быть операционно скоординированы в целях эффективного управления взаимосвязанными потребностями в ликвидности и расчетными рисками, возникающими при их взаимодействии.

Следует более подробно рассмотреть основные

аспекты инфраструктурного и институционального развития НПС.

Инфраструктура

В соответствии с лучшей международной практикой центральный (национальный) банк несет ответственность по наблюдению за платежными системами и их инфраструктурой.

В рамках деятельности по *наблюдению за платежными системами* в Российской Федерации Банк России в лице Департамента регулирования расчетов (далее – ДРР) продолжает осуществлять мониторинг кредитных организаций и организаций, обеспечивающих или организующих функционирование платежных систем, предусматривающий проведение организациями самооценки соответствия их деятельности международным стандартам («Ключевым принципам для системно значимых платежных систем» и «Рекомендациям для систем расчета по ценным бумагам») и представление данных самооценки в Банк России. В рамках деятельности по оценке платежных систем проводился анализ представляемых организациями данных самооценки на соответствие платежных систем международным стандартам.

Сфера наблюдения Банка России распространяется на все элементы национальной платежной системы, а сам процесс наблюдения в национальной платежной системе реализуется посредством мониторинга элементов национальной платежной системы, их оценки и, при необходимости, инициирования изменений (рис. 2).

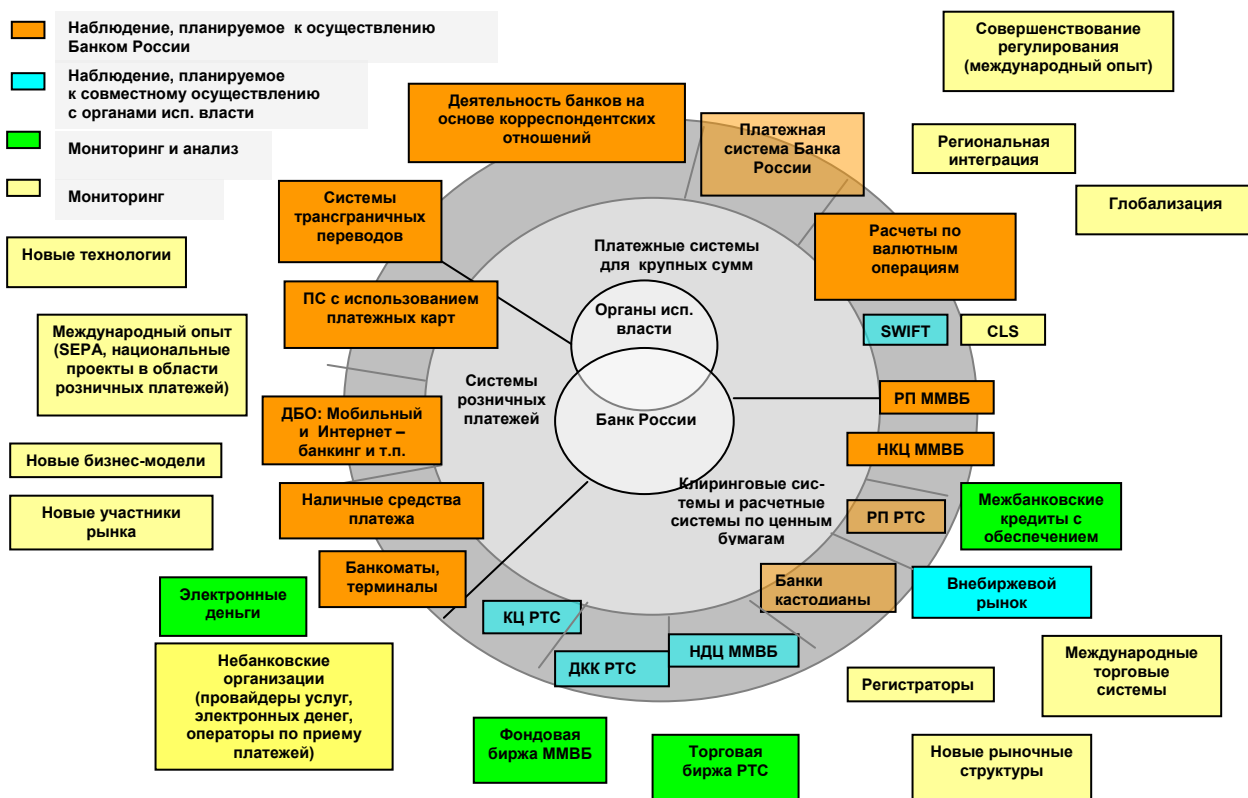


Рис. 2. Перспективные направления деятельности Банка России по наблюдению в НПС

Действующая инфраструктура НПС объединяет составляющую по обеспечению переводов на крупные суммы и составляющую по обеспечению переводов по розничным платежам.

Что касается развития *инфраструктурной составляющей по обеспечению переводов на крупные суммы в последнее время*, то следует отметить запуск технологии торгов с центральным (клиринговым) контрагентом (далее – ЦКА) на фондовом рынке – биржей ММВБ 15 февраля текущего года.

Функции ЦКА на фондовом рынке выполняет ЗАО «ММВБ».

Одной из особенностей данной технологии является использование денежных средств одновременно в качестве полного предварительного обеспечения на торгах с расчетами T+0 и в качестве частичного предварительного обеспечения на торгах с расчетами T+1, T+2 и T+3.

Торги в новых режимах, которые стали возможны благодаря введению ЦКА, расширяют торговые возможности участников рынка, снижают их издержки, существенно снижают объем отвлечения активов под операции, предоставляют возможность использования ценных бумаг в качестве обеспечения, и, кроме того, создают условия для надежного и эффективного размещения денежных средств и ценных бумаг в анонимном режиме «ЦКА-РЕПО».

Введение ЦКА по сделкам на фондовом рынке осуществляется в рамках проекта «ММВБ+», который включает в себя централизованный клиринг и гарантированное исполнение обязательств по совершенным сделкам, а также предоставление участникам рынка возможности комбинированного использования как денежных средств, так и ценных бумаг в качестве частичного предварительного депонирования средств.

Касательно развития *инфраструктурной составляющей по обеспечению переводов по розничным платежам* необходимо отметить следующее. В ходе обзора внутреннего рынка систем денежных переводов, а также анкетирования систем денежных переводов по вопросу соотнесения результатов их деятельности со стандартами международной практики, в частности КПРС БМР и Всемирного банка (по принципу самооценки), впервые проведенных ДРР в 2009 г., были выявлены определенные *тенденции развития*. В частности, под влиянием мирового финансово-экономического кризиса отмечается снижение объемов денежных переводов между физическими лицами при сохранении количества указанных переводов. Сложившаяся ситуация на рынке систем денежных переводов потребовала изменения тарифной политики, оптимизации процесса обслуживания клиентов за счет расширения точек продаж и инфраструктуры, что в результате повысило уровень конкуренции между действующими на российском рынке системами перевода денежных средств.

С точки зрения дальнейшего развития рынка систем перевода денежных средств необходимо отметить приоритетные направления, такие, как диверсифика-

ция сервисов с целью предоставления клиентам новых, более удобных способов осуществления денежных переводов, расширение инфраструктуры, реализация программ лояльности, а также инвестирование в инновационные проекты по осуществлению денежных переводов с использованием мобильных и интернет-технологий.

Проведенный анализ полученной от систем денежных переводов информации свидетельствует о том, что указанные организации в своей деятельности в основном обеспечивают реализацию общих принципов оказания услуг по переводу денежных средств. Такой результат во многом достигнут благодаря целенаправленной работе указанных систем по совершенствованию инфраструктуры, направленной на повышение эффективности услуг по осуществлению переводов денежных средств, обеспечению потребителей необходимой информацией о порядке и условиях совершения переводов, обеспечению адекватной защиты потребителя.

Необходимо отметить, что в целях унификации подходов к проведению территориальными учреждениями Банка России мониторинга и анализа розничных платежей, повышения уровня информационно-аналитической работы ДРР разработаны *Методические рекомендации по проведению территориальными учреждениями Банка России мониторинга и анализа розничных платежей от 15.01.2010*.

Кроме того, ДРР обеспечен выпуск *Письма Банка России от 08.02.2010 № 18-Т «О своевременности осуществления расчетов по корреспондентским счетам и мерах по управлению рисками при осуществлении расчетов»*. Указанное письмо содержит рекомендации для банков-корреспондентов и банков-респондентов по организации управления рисками при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам. Рекомендации нацелены на обеспечение бесперебойности и своевременности межбанковских расчетов и являются первым документом, обозначающим начало формирования нормативной базы Банка России в области контроля рисков частных платежных систем.

Также в прошлом году выпущено *Указание Банка России от 11.12.2009 № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»*.

Инновации

Преимущественно все инновации, имеющие место в НПС, главным образом затрагивают направление розницы.

Инновации в сфере розничных платежей прежде всего связаны с расширением перечня платежных услуг, предлагаемых с использованием карт, например, переводы «с карты на карту»; оплата услуг в банкоматах; социальные проекты; выпуск «виртуальных карт» и т. п.

Популярность услуги по переводу денежных средств «с карты на карту» в России во многом обусловлена ее универсальностью, поскольку отсутствует

необходимость посещения филиала банка или почтового отделения, не требуется заполнение бланков и квитанций, а также нет необходимости созваниваться с получателем и сообщать ему код, необходимый для получения перевода.

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*.

Другим важным аспектом является реализация *проектов в социальной сфере* на основе выпуска карт, используемых для выплат социального характера и предоставления населению комплекса услуг социальной сферы с набором различных ведомственных приложений. Многофункциональные социальные карты позволяют упростить предоставление льгот, повысить уровень обслуживания их получателей, обеспечить контроль расходования средств, выделяемых бюджетом на эти цели.

Как правило, при реализации подобных проектов, в особенности транспортного приложения социальной карты, используются бесконтактные технологии, позволяющие оплачивать проезд в общественном транспорте, что удобно как для пассажиров, так и для транспортных компаний. Подобные карты уже повсеместно используются в Европе, Японии, Южной Корее, а также во многих мегаполисах мира. В Москве, например, транспортные карты успешно используются в московском метро.

Особого внимания заслуживает успех проекта *«Социальная карта Башкортостана»*, который начат по инициативе Национального банка Республики Башкортостан Банка России и который к концу текущего года должен охватить всю республику. Уже реализовано 7 функциональных приложений социальной карты: социальное, медицинское, транспортное, налоговое, пенсионное, дисконтное, банковское. В разработке находятся новые приложения: ГИБДД, Росреестр, образовательное.

16 декабря 2009 г. на международном ежегодном конкурсе инновационных банковских продуктов OSCARDS 2009 в Париже проект «Социальная карта Башкортостана» был номинирован на премию «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 23 декабря 2009 года.

Другой пример в направлении социальных карт – *транспортная карта в Кемерово*, реализованная РПС «Золотая Корона». В системе «Электронный проездной – Кемерово» аккумулированы лучшие решения, разработанные в процессе установки подобных сис-

тем в таких городах, как Новосибирск, Самара, Омск, Челябинск, Оренбург и др. Главным нововведением является появление картонных транспортных карт на этапе запуска системы. У горожан есть возможность выбора: пластиковая карта или более дешевый по стоимости, но не уступающий по техническим характеристикам аналог – картонная карта.

Эмитируемые кредитными организациями *«виртуальные карты»* (Visa Virtuon, MasterCard Virtual) предназначены для оплаты товаров и услуг в сети Интернет и позволяют, в отличие от классических платежных карт, сделать подобные платежи более безопасными, поскольку нет необходимости ввода на сайте, например, данных своей зарплатной или кредитной карты.

В последнее время появилась возможность приобретения «виртуальных предоплаченных карт» в банкоматах кредитных организаций, а также за наличные деньги в платежных терминалах (в рамках банковско-агентской модели), указав номер своего мобильного телефона, на который будет отправлено сообщение СМС с номером карты, сроком ее действия и защитным кодом. Максимальная стоимость приобретаемой карты составляет 15 тыс. руб., минимальная – 300 рублей.

Существенных изменений, связанных с развитием рынка *моментальных розничных платежей*, как в банковской системе, так и у небанковских организаций, можно ожидать в связи с вступлением в силу в 2010 г. федеральных законов от 03.06.2009 № 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 30 000 до 15 000 руб.), расширен перечень операций.

Фундаментальной основой внедрения инноваций в НПС является *повышение финансовой грамотности и непрерывное обучение населения*. В рамках своей деятельности ДРП прорабатывает вопросы финансовой грамотности в сфере розничных платежных услуг. В развитие данного направления Банк России выпустил *Памятку «О мерах безопасного использования банковских карт» (Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т)*. Памятка направлена на повышение информированности клиен-

тов о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов, ПИН 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. Рекомендации, содержащиеся в Памятке, были поддержаны Ассоциацией российских банков и Ассоциацией «Россия», которые отметили их актуальность и важность.

Перспективы развития

Стандартизация в НПС

В соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год и период 2011 и 2012 годов» важными элементами развития НПС Российской Федерации являются модернизация платежных инструментов и совершенствование правил осуществления платежей и переводов денежных средств в Российской Федерации с учетом международного опыта и российской банковской практики с целью повышения эффективности обработки платежей на всех этапах перевода денежных средств и сближения с международными стандартами.

Изучение международного опыта использования стандартов показывает, что наиболее значимые и широко используемые стандарты разработаны в рамках комитета 68 «Финансовые операции» Международной организации по стандартизации (ISO, г. Цюрих, Швейцария). Это такие основополагающие банковские стандарты, как стандарт идентификации банков (BIC – стандарт ISO 9362) или международный номер банковского счета (IBAN – ISO 13616). Совместно с Федеральным агентством по метрологии и стандартизации Российской Федерации проведена работа по обеспечению представительства Банка России в составе Комитета 68 «Финансовые операции» Международной организации по стандартизации (ISO). Специалисты Банка России участвуют в работе трех подкомитетов (безопасность банковских операций, основные банковские услуги, карты и связанные розничные операции) и семи рабочих групп (в том числе безопасность цифровых архивов финансовой информации, подготовка рекомендаций по наилучшему использованию стандартов кодов стран и валют, подготовка стандарта для обмена электронными счетами-фактурами), среди которых особо выделяются рабочие группы по сопровождению и развитию стандарта ISO 20022.

Деятельность Банка России в рамках КПРС Банка международных расчетов

В июле 2009 г. Банк России стал членом КПРС БМР. Вместе с Банком России приглашение вступить в члены КПРС приняли центральные банки Австралии, Бразилии, Китая, Индии, Мексики, Саудовской Аравии, Южной Африки и Южной Кореи¹.

Включение в состав участников КПРС повышает возможности Банка России по внесению вклада в финансовую стабильность через усовершенствование внутренней и глобальной платежной и расчетной инфраструктуры, а также способствует поддержанию стандартов и практики регулирования, наблюдения и надзора в соответствии с развитием рынка и ростом взаимозависимости среди различных сегментов инфраструктуры финансового рынка.

Участие в КПРС БМР предполагает выполнение ряда обязательств. Среди них – периодическая публикация совместно с БМР отчетов по платежной системе, включая довольно обширную статистику.

Так, начиная с 2010 г., Банк России принимает участие в подготовке статистических данных для публикации БМР «Статистика платежных и расчетных систем в отдельных странах» (статистическое приложение к Красной книге), включающей данные стран, входящих в состав КПРС БМР. Также КПРС планирует осуществить полную актуализацию описательной Красной книги, характеризующей платежные и расчетные системы стран, входящих в КПРС БМР.

Кроме того, предполагается участие Банка России в подготовке материалов для специализированных обследований, проводимых КПРС БМР. В частности, в начале 2010 г. была осуществлена подготовка данных для отчета КПРС БМР о предоставлении услуг центральных банков инфраструктурам финансовых рынков.

Вступление в КПРС БМР предполагает также участие сотрудников Банка России в специализированных подгруппах, осуществляющих разработку международных стандартов и отчетов по различным аспектам платежных и расчетных систем. Сотрудники Департамента регулирования расчетов входят в три подгруппы: по операционному риску, по прозрачности/доступу к информации и по розничным платежам.

Деятельность Банка России по выпуску издания «Платежные и расчетные системы»

Департамент регулирования расчетов осуществляет деятельность по подготовке специализированного издания Банка России «Платежные и расчетные системы». В 2009 г. Департаментом был продолжен выпуск издания в сериях «Международный опыт» и «Анализ и статистика».

Выпуск № 15, подготовленный в сотрудничестве с Департаментом регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, включает в себя переводы с английского языка двух документов. Документ «Руководящие принципы обеспечения непрерывности бизнеса» (Базельский комитет по банковскому надзору, БМР) содержит руководящие принципы обеспечения непрерывности бизнеса и посвящен эффективному управлению, обеспечивающему непрерывность бизнеса, влиянию кризисных ситуаций на непрерывность бизнеса и повышению устойчивости мировой финансовой системы к реализации различного рода рисков. Документ «Рекомендации по наблюдению

¹ До этого в КПРС БМР входили Бельгия; Канада; Франция; Германия; Гонконг; Италия; Япония; Нидерланды; Сингапур; Швеция; Швейцария; Великобритания; США; ЕЦБ.

за непрерывностью деятельности для системно значимых платежных систем» (ЕЦБ) содержит руководство для операторов системно значимых платежных систем с целью достижения достаточно высокого и постоянного уровня устойчивости этих систем.

В *выпуске № 16* «Статистика платежной системы России 2003–2007» представлены подготовленные в соответствии с методологией БМР статистические материалы, характеризующие развитие платежной системы России в 2003–2007 гг.: данные по платежным инструментам, межбанковским системам перевода денежных средств, а также по торговле, клирингу и расчету по ценным бумагам и производным финансовым инструментам; сравнительные таблицы, включающие, кроме России, данные стран – участников КПРС.

В *выпуске № 17* представлен отчет «Прогресс в снижении расчетного риска конверсионных операций» КПРС БМР. Отчет посвящен анализу прогресса, достигнутого центральными банками Группы десяти в течение последних десяти лет в области снижения расчетного риска конверсионных операций.

В *выпуске № 18* представлена Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13.11.2007 о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 97/5/ЕС (текст, затрагивающий вопросы европейской экономической зоны). Данной Директивой устанавливаются правила, на основании которых государствам-участникам следует различать категории провайдеров платежных услуг, а также правила прозрачности условий и требований к информации, касающейся платежных услуг и соответствующих

прав и обязательств пользователей платежных услуг и провайдеров платежных услуг.

В *выпуске № 19* представлен отчет Банка Финляндии «Регулирование и контроль рисков платежных систем – финская перспектива». В отчете содержатся результаты исследования Банком Финляндии проблем регулирования, надзора и управления рисками платежных систем, а также анализ соответствующих рисков. В отчете описывается роль национальных органов Финляндии в регулировании и контроле рисков платежных систем.

Перспективное участие в CLS

Система связанных непрерывных расчетов (Continuous Linked Settlement, CLS) – международная система для осуществления расчетов по конверсионным операциям.

CLS создана в 2002 г. по инициативе частного сектора в целях устранения риска потери основной суммы, связанного с увеличением объемов конверсионных операций по иностранной валюте.

CLS производит расчет по операциям спот, форвардным контрактам, опционам, свопам, беспоставочным форвардам и кредитным деривативам.

В настоящее время количество расчетных валют CLS достигло 17 (рис. 3): доллар США, евро, японская иена, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, австралийский доллар, канадский доллар, шведская крона, гонконгский доллар, норвежская крона, новозеландский доллар, сингапурский доллар, корейская вона, датская крона, мексиканский песо, израильский шекель. Планируется включение в CLS чилийского песо и турецкой лиры и в 2011 г. – бразильского реала и тайландского бата.



Рис. 3. Расчетные системы CLS

Согласно исследованиям, проведенным КПРС БМР, на долю CLS приходится более 55% всех международных конверсионных операций по иностранной

валюте. В среднем CLS ежедневно производит расчет по 579 тыс. конверсионных операций на общую величину 3,3 трлн дол. США. В 2008 г. CLS впервые за всю

свою историю осуществила более чем 142 млн конверсионных операций на общую сумму 1 квадриллион дол. США.

С ростом глобализации и усилением интеграционных процессов в финансовом и банковском секторах у России и российских финансовых институтов, ориентированных на присутствие на международных рынках инвестиций и капитала, возникает объективная необходимость повышать эффективность трансграничных финансовых операций, в том числе расчетных и конверсионных, как в иностранной валюте, так и с участием российского рубля, уделяя при этом особое внимание вопросам эффективности и надежности подобных операций.

При включении национальной валюты (российского рубля) в число расчетных валют CLS появляется много преимуществ:

- поддержка интернационализации валюты;
- позиционирование валюты как одной из наиболее важных расчетных валют в мире;
- национальная банковская система получает преимущества по снижению риска, повышению ликвидности и общей эффективности;
- потенциальные преимущества для национальной экономики благодаря увеличению объемов трансграничных операций и привлечению инвестиций.

С учетом мировых тенденций развития валютного рынка включение рубля в число расчетных валют CLS будет способствовать:

- консолидации продавцов иностранной валюты;
- возрастанию числа покупателей иностранной валюты и росту их активности;
- росту доли включаемой валюты в общемировом объеме валютных операций.

Обмен международным опытом и международное сотрудничество

Банк России основательно подходит к изучению и адаптации передовой зарубежной практики в области платежных и расчетных систем, активно участвуя в различного рода международных конференциях,

круглых столах и семинарах, в которых также принимают участие ведущие специалисты Всемирного банка, БМР, ЕЦБ, иных заинтересованных международных организаций, центральных (национальных) банков зарубежных стран, а также представители частного сектора.

Также Банк России имеет успешный опыт организации и проведения подобных мероприятий международного масштаба, нацеленных на интеграцию Банка России в международный диалог по вопросам развития и совершенствования платежных и расчетных систем. Так, проведенные 19–22 мая 2009 г. Банком России в г. Казани международный Форум «Платежная неделя» и III заседание Рабочей Группы Инициативы стран СНГ в области платежных систем и расчетов по ценным бумагам (CISPI), безусловно, являются примерами подобных мероприятий.

Подводя итоги, нельзя не отметить, что для построения эффективных механизмов финансового рынка и развития национальной платежной системы необходимы совместные усилия финансовых организаций и государства. Финансовых организаций – в направлении дальнейшего развития продуктов и услуг, а также обеспечения их соответствия международным стандартам и наилучшей международной практике. Государства – в направлении совершенствования регулирования рынка, обеспечения интеграции национальной платежной системы в государственные и региональные социальные и информационные проекты, а также для достижения цели формирования в России международного финансового центра, обеспечивающего глобальную конкурентоспособность российского рынка.

Очевидно, что создание прочного фундамента для построения отвечающей современным требованиям и эффективной национальной платежной системы даст России возможность полностью реализовать положительный потенциал банковского сектора и повысить эффективность национальной экономики. ■

Автор выражает благодарность сотрудникам Департамента регулирования расчетов Банка России за помощь в подготовке материалов для настоящей статьи.