

НАДЗОРНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОМ РОССИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

© 2018 Баранова В.В.¹, Кувшинова Е.В.²

¹Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

²ПЦП МСЦ «Ладья» ПАО «Сбербанк России»

Статья посвящена вопросам банковского регулирования денежных расчетов. Банк России устанавливает порядок проведения расчетов на территории Российской Федерации, формирует правовую основу в сфере переводов денежных средств. Банк России разрабатывает нормативную документацию, устанавливающую правила осуществления безналичных переводов, виды и формы расчетных документов, а также занимается многими другими вопросами. Особое внимание уделено развитию системы электронных платежей.

Ключевые слова: национальная платежная система, элементы платежной системы, субъекты платежной системы, современные платежные услуги, платежная инфраструктура.

Банку России принадлежит ключевая роль в обеспечении функционирования всей финансовой системы страны. Большое значение имеют функции Банка, направленные на реализацию поставленных перед ним целей: защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы страны, развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы [1-4].

Национальная платежная система представляет собой трехуровневую систему, в центре управления которой находится Центральный Банк России.

Платежная система состоит из следующих элементов:

1. платежной системы Банка России, через которую проводятся межбанковские расчеты (через РКЦ);

2. частных платежных систем, представленных следующими субъектами:

- платежными системами коммерческих банков, организующими расчеты по корреспондентским счетам, которые открываются в других банках;

- внутрибанковскими платежными системами, которые обеспечивают бесперебойное проведение расчетов подразделений одного коммерческого банка;

- платежными системами расчетных небанковских организаций;

- совокупностью расчетов между клиентами внутри одного подразделения коммерческого банка.

В соответствии с российским законодательством под субъектом платежной системы понимается оператор и участники платежной системы, а также операторы услуг платежной инфраструктуры. Характеристика национальной платежной системы представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Субъекты национальной платежной системы

Показатель	2015	2016
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	735	625
Из них:		
- Банк России	1	1
- Внешэкономбанк	1	1
- кредитные организации	733	623
Количество операторов платежных систем, единиц	35	35
Из них:		

- Банк России	1	1
- кредитные организации	19	18
- организации, не являющиеся кредитными	15	16
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	100	91
Из них:		
- операционных центров	35	31
- платежных клиринговых центров	35	31
- расчетных центров	30	29
Количество операторов электронных денежных средств	104	99
ФГУП «Почта России»	1	1

По состоянию на 01 января 2017 года в реестре операторов платежных систем зарегистрировано 35 организаций, из них 16 операторов национально значимых систем, 4 социально значимых и один оператор системы значимой системы. Наблюдается сокращение числа операторов услуг платежной инфраструктуры в 2016 году: количество операционных центров достигло 31 единицы, платежных клиринговых центров – 31 единицы, расчетных центров – 29 единиц. За 2016 год число кредитных организаций, осуществляющих переводы электронных денежных средств, уменьшилось на 5 единиц и достигло 96 банков и небанковских кредитных организаций.

Банку России в национальной платежной системе принадлежит регулятивная функция. Он имеет право вступать в договорные отношения с субъектами платежной системы от своего имени, а также сам является субъектом национальной платежной системы, в котором объединяются его функции оператора платежной системы, оператора по пере-

воду денежных средств и оператора услуг платежной инфраструктуры.

Регулирование Банком России национальной платежной системы осуществляется в следующих направлениях [8]:

1. разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;

2. монопольное проведение эмиссии наличных денег, а также организация наличного денежного обращения;

3. организация и поддержание эффективного и бесперебойного функционирования национальной платежной системы, обеспечение ее стабильности;

4. проведение надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Качественная организация системы надзора обеспечивает бесперебойную и стабильную работу национальной платежной системы и рост эффективности ее функционирования. Состояние платежной системы России можно охарактеризовать следующими показателями (табл. 2, рис. 1) [9].

Таблица 2 – Платежи, проведенные платежной системой Российской Федерации

	Всего платежей		в том числе проведенные			
			платежной системой Банка России		кредитными организациями	
	тыс. единиц	млрд руб-лей	тыс. единиц	млрд руб-лей	тыс. единиц	млрд руб-лей
2014	4381678,0	1438024,3	1370560,0	1205179,7	3011118,0	232844,6
2015	4433672,0	1611363,2	1398541,5	1356543,2	3035130,5	254820,0
2016	4540744,4	1614893,5	1435908,0	1340034,3	3104836,4	274859,2

К платежам, проведенным платежной системой Банка России, отнесены платежи кредитных организаций и их клиентов, платежи клиентов Банка России, не являющихся кре-

дитными организациями, и собственные платежи Банка России, направленные получателям через учреждения Банка России.

Платежи, проведенные кредитными организациями, включают собственные платежи кредитных организаций, платежи клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также расчеты, проведенные расчетными

небанковскими кредитными организациями, кредитными организациями через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

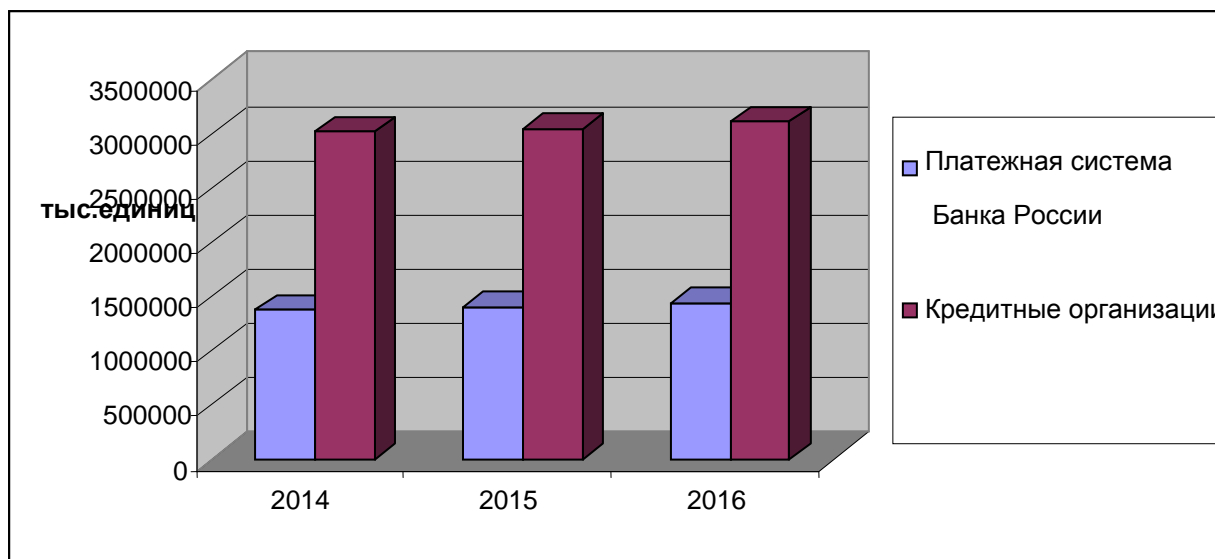


Рисунок 1 – Динамика безналичных платежей

Важнейшим индикатором платежного рынка является объем платежей, проведенных национальной платежной системой. С каждым годом в разы увеличивается количество безналичных платежей, проведенных кредитными организациями и платежной системой Банка России. В свою очередь, увеличивается и количество безналичных платежей, осуществляемых платежной системой Российской Федерации. За последние три года объем платежей, проведенных платежной системой ЦБ РФ, увеличился на 134854,6 млрд рублей, кредитными организациями – на 42014,6 млрд рублей.

По итогам 2016 года через кредитные организации было проведено 274859,2 млрд руб., что на 20039,2 млрд руб. больше, чем в предыдущем году (рост на 7,3%). По итогам 2016 года платежный оборот сократился на 16508,9 млрд руб., падение составило 1,2%.

Снижение объема проведенных платежей было вызвано уменьшением на 6,9% операций, проводимых через систему внутрирегиональных расчетов (ВЭР).

К важнейшему индикатору деятельности национальной платежной системы относят скорость обращения денежных средств, которая в последние три года демонстрирует отрицательную динамику (рис. 2) [9]. Скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе характеризует количество оборотов, которое совершает денежная масса (агрегат М2) внутри страны за определенное количество времени, и рассчитывается как отношение объема платежей, проведенных российской платежной системой за определенный период, к значению денежного агрегата М2 на конец соответствующего периода [4].

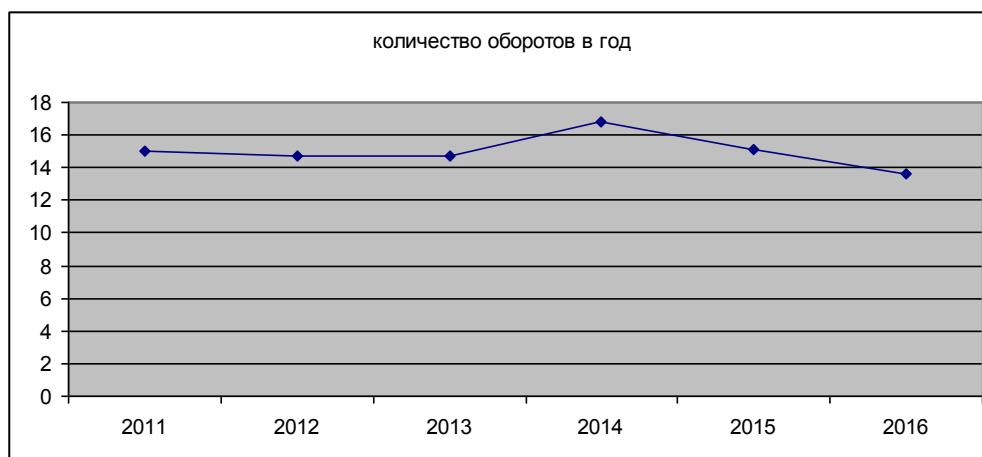


Рисунок 2 – Скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе

Одной из главных задач Банка России является создание единой стабильной национальной платежной системы. Задача подразумевает:

- определение единых правил и стандартов, действующих в системе организации переводов, и их соблюдение;
- мониторинг и обеспечение ликвидности платежных систем;
- сведение к минимуму платежных рисков.

Стоит заметить, что без стандартизации финансовых операций функционирование национальной платежной системы будет неустойчивым.

Для достижения поставленных целей Банк России наделен широким комплексом полномочий. Так, например, Банк России наделен полномочиями устанавливать порядок проведения расчетов на территории Российской Федерации, формировать правовую основу в сфере переводов денежных средств. Банк России разрабатывает нормативную документацию, устанавливающую правила осуществления безналичных переводов, виды и формы расчетных документов, а также зани-

мается многими другими вопросами. Особое внимание стоит уделить развитию системы электронных платежей.

Электронная платёжная система – это система, организованная для цели оплаты услуг через он-лайн сервисы, программы, карты. Ее явным преимуществом является возможность переводить деньги на счет незамедлительно, без использования купюр.

Появление электронного денежного оборота прямым образом влияет на эволюцию денег, развитие культуры денежных средств и их активности. Развиваясь как вид денежной оплаты, электронная платежная система уже зарекомендовала себя с положительной стороны. Электронный способ оплаты выбирают для себя многие организации, предприятия, в которых эта система платежа является основной. В рамках действующей платежной системы Банка России около 42% от общего объема платежей, проведенных в 2016 году, приходилось на систему банковских электронных срочных платежей. Динамика операций с использованием электронных средств платежа приведена в таблице 3 [9].

Таблица 3 – Динамика переводов электронных денежных средств

Показатель	2015	2016
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн единиц	1152,4	1432,9
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд рублей	903,0	998,9

Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода

электронных денежных средств выросло на 280,5 млн единиц, а объемы таких операций

увеличились на 96,9 млрд рублей, прирост составил 9,7%.

Координация всех действующих систем расчетов обеспечивается Банком России, который должен совершенствовать единую розничную платежную систему.

Грамотное осуществление надзора обеспечивает качественную и нерушимую работу национальной платежной системы и повышает её эффективность. Надзор Банка России в сфере национальной платежной системы осуществляется путем контролирования беспрекословного соблюдения требований Федерального Закона «О национальной платежной системе» и нормативных актов, принимаемых на основании данного закона. Надзор применяется по отношению к операторам по переводу денежных средств - кредитным организациям, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры.

Рынок платежных услуг считается одним из наиболее стремительно развивающихся сегментов рынка финансов. Наличие серьезной конкуренции, высокие ожидания потребителей платежных услуг – все это обязывает поставщиков платежных услуг искать новые решения, ускорять осуществление платежей и обеспечивать удобство их проведения [7].

Развитие платежной инфраструктуры неразрывно связывается с развитием информационных технологий. Традиционные поставщики платежных услуг - операторы по переводу денежных средств (кредитные организации) и платежные системы – более часто стали привлекать сторонние организации для предоставления отдельных услуг, которые будут способствовать осуществлению платежей. К тому же, на рынке платежей появляются и совершенно новые организации, отличающиеся от существующих операторов платежных услуг. Изменение рынка платежных услуг наряду с выгодами и преимуществами для участников рынка и их клиентов способствует возникновению новых рисков. Данная проблема требует особого внимания со стороны регулирующих органов, в том числе в сфере надзора и наблюдения.

В период развития экономики страны растут потребности в финансовых и нефинансовых секторах экономики, становятся

необходимыми моментальные способы проведения расчетов, разработки инноваций современных платежных услуг. Требуют совершенствований такие сферы расчетов, как внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений, а также клиринговые расчеты, которые осуществляются небанковскими кредитными учреждениями.

Для цели проведения надзора за участниками платежной системы России ЦБ РФ проводит свою деятельность по следующим взаимосвязанным направлениям [8]:

- надзор за кредитными организациями;
- надзор за функционированием частных платежных систем.

Надзор в платежной системе осуществляется путем проведения проверок и наблюдений.

Наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по мониторингу за совершением операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по совершенствованию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России.

Уменьшение системного риска - основная задача наблюдения. Данная задача подразумевает увеличение гарантии того, что технический или операционный сбой не повлечет за собой серьезные последствия, связанные с кредитованием, получением ликвидности финансовых посредников.

Говоря о задачах наблюдения, нужно понимать, что участники платежных систем должны функционировать в свободной конкурентной среде. Важно предоставить им свободу принятия решения. Данная мера должна увеличить эффективность решения, исключить чрезмерное вмешательство Банка России в деятельность платежных систем. Одним из способов создания свободной, доверительной среды является организация регулярных встреч Центрального банка с операторами платежных систем. В итоге, это должно способствовать увеличению возможности его влияния на решения крупных игроков в напряженных рискованных ситуациях.

Процедуру наблюдения за деятельностью значимых платежных систем можно разбить на следующие этапы:

- мониторинг за деятельностью наблюдаемых организаций;
- предварительная самооценка, проводимая оператором значимой платежной системы на добровольной основе;
- последующая оценка Банком России деятельности организаций, входящих в значимую платежную систему, которая определяет степень соответствия наблюдаемых организаций собственным рекомендациям Банка России, а также рекомендациям по использованию стандартов или лучших мировых и российских практик;
- обсуждение результатов оценки Банка России и самооценки оператора значимой платежной системы, предложение изменений;
- совместная работа Банка России и оператора значимой платежной системы, иных организаций по формированию плана мероприятий внедрения предлагаемых изменений;
- опубликование и размещение на интернет-сайте Банка России результатов оценки с согласия оператора значимой платежной системы.

Основной целью надзора является обеспечение стабильности в национальной платежной системе. Это требование предполагает соблюдение ее субъектами требований платежного законодательства.

Платежный надзор осуществляется в форме проверок:

- камеральных; проверка подразумевает сбор и анализ документов, информации, отчетности о поднадзорном лице (формы, сроки предоставления, методика составления отчетности определяются Банком России);
- инспекционных плановых (проверки проводятся не чаще одного раза в два года) и внеплановых, являющихся необходимыми при нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы;
- комплексных и тематических, которые проводятся по отдельным вопросам деятельности поднадзорных организаций.

Центральный Банк наделен полномочиями для получения от поднадзорных организаций:

- документов, в том числе тех, которые содержат персональные данные;
- пояснений (устных и письменных) от должностных лиц по вопросам деятельности организации;
- доступа к местам проведения деятельности;
- доступа к информационным системам.

Если нарушения участников платежной системы влияют на бесперебойное функционирование системы или услуги, оказываемые ими клиентам, мегарегулятор может принять меры принуждения. В список наиболее серьезных мер, направленных на участников платежной системы, входят ограничения предписания проведения:

- операционных услуг, в том числе при привлечении иностранного операционного центра;
- услуг платежного клиринга (то есть ограничение размера позиций на нетто-основе участника платежной системы, предельного количества распоряжений участника платежной системы; общей суммы распоряжений в течение дня).

Наиболее серьезной мерой для платежной системы в целом является исключение ее оператора из реестра операторов платежных систем. Данная мера применяется только в исключительных случаях системного невыполнения правил, установленных нормативными документами. Однако данная мера используется довольно часто. Операторов платежных систем могут лишить лицензии на осуществление банковских операций, что может привести к окончательному прекращению деятельности самой платежной системы.

В последние годы наблюдается уверенный рост количества операций, увеличение предложений инструментов (в том числе, деривативов – производных финансовых инструментов), обращающихся на валютном, денежном, фондовом, кредитном рынке, возросло число его участников. Вместе с тем возрастает и вероятность таких рисков, которые напрямую зависят от многозвенности связей и множественности инструментов.

Организация регулирования платежной системы Банком России не будет эффективной без мониторинга и последующего управления

банковскими рисками, в том числе расчетными, к которым относят:

- риски несоблюдения и нарушения законодательных и нормативных требований к организации расчетов;

- операционные или технологические риски, напрямую зависящие от качества работы всех подразделений, которые участвуют в проведении расчетов [5];

- риски неплатежа, а также нарушение сроков платежа;

- риски межбанковских расчетных технологий;

- риски несоответствия выбранного способа платежа и документооборота, формы расчетов характеру сделки и экономическому содержанию расчетной операции [6].

Особенно пристально Центральный Банк контролирует первый вид платежного риска -

риск несоблюдения и нарушения законодательных и нормативных требований к организации расчетов, а также риску межбанковских расчетных технологий.

Таким образом, регламентация процесса наблюдения в целом свидетельствует о построении системы взаимодействия Банка России и организаторов значимых платежных систем на основе методов координации и согласования, что является необходимым фактором для успешного развития национальной платежной системы. Однако анализ системы их взаимодействия не смог подтвердить наличие факторов, которые способствовали бы установлению доверительных отношений между субъектами национальной платежной системы и Центрального банка.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гаврикова Г.А. Правовое значение национальной платежной системы в осуществлении расчетов // Вестник Волгоградского государственного университета. 2016. № 3 (32).
2. Казимагомедов А.А. Регулирование банком России платежной системы страны// Международный научный журнал «Символ науки». 2017. № 01-1.
3. Платежный оборот: исследование и рекомендации: монография /А.М. Косой. — М.: КноРус, 2016. — 296 с.
4. Старикова Т.Е. Особенности и проблемы наличного денежного обращения//Вестник Международного института рынка. 2015 №1. С.92-99.
5. Старикова Т.Е. Управление банковским операционным риском// Экономика и право современной России: проблемы и пути развития: Материалы III международной научно-практической конференции / под ред. д.э.н., проф. Б.Н. Герасимова. – Самара: НОАНО ВПО СИБиУ, 2014. – 156 с.
6. Толстов С.Н., Тюрина Е.А. Проблемы регулирования банковских рисков// Актуальные вопросы экономики и финансов в условиях современных вызовов российского и мирового хозяйства: Материалы III Международной научно-практической конференции (25 ноября 2015г.) Самара, 2015.
7. Хмелева К.Э. Статистическая оценка показателей уровня конкуренции в банковском секторе//Вестник Самарского муниципального института управления. 2016. №1. С.72-78.
8. Хоменко Е. Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации// Актуальные проблемы российского права. 2016. № 8 (69).
9. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России.

SUPERVISORY REGULATION OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM BY THE BANK OF RUSSIA

© 2018 V.V. Baranova¹, E.V. Kuvshinova²

Samara University of Public Administration
“International Market Institute”, Samara, Russia
PCC MSC "Ladya" PJSC "Sberbank of Russia"

The article is devoted to the issues of banking regulation of cash settlements. The Bank of Russia establishes the procedure for making settlements on the territory of the Russian Federation, forms the legal basis in the sphere of money transfers. The Bank of Russia develops normative documentation that establishes rules for the implementation of non-cash transfers, types and forms of settlement documents, and deals with many other issues. Particular attention should be paid to the development of the electronic payment system.

The main directions of regulation of the national payment system by the Bank of Russia are observation and supervision. Supervision in the national payment system is the activity of the Bank of Russia in monitoring compliance with the requirements of the Law on NPS and the regulatory acts of the Bank of Russia adopted in accordance with it by subjects of the national payment system.

Monitoring in the national payment system means the Bank of Russia's monitoring the activity of money transfer operators, payment system operators, payment infrastructure service operators, other entities of the national payment system and their services, and the development of payment systems and payment infrastructure based on the recommendations of the Bank of Russia.

Key words: national payment system, elements of the payment system, payment system entities, modern payment services, payment infrastructure, payment supervision, payment risks.