

Малышева Елена Николаевна

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2010/5/62.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2010. № 5 (36). С. 164-166. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2010/5/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

УДК 336.717.063(0758)

Елена Николаевна Мальшева
ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ[©]

В настоящее время хозяйствующие субъекты и население Российской Федерации ежедневно направляют около 10 миллионов платежей [2], из которых около трети проходит через платежную систему Банка России. Сбои в работе платежной системы, через которую в течение каждого рабочего дня проходят суммы, исчисляемые несколькими триллионами рублей, могут привести к серьезным экономическим потерям и стать причиной кризисных явлений в финансовой системе страны в целом. Для исключения возможных потерь и снижения рисков возникновения кризисов функционирование платежных систем такого масштаба должно быть устойчивым и прогнозируемым, возможность проведения платежей через них должна сохраняться даже в условиях экономического кризиса, а сами платежные системы ни при каких обстоятельствах не должны становиться причиной его возникновения.

Риски платежных систем - это риски, характерные для структур и операций платежных систем, а также субъектов, которые участвуют в платежных системах и передаче платежей. Риски платежных систем оказывают влияние как на клиентские платежные системы, в которых банки выступают в качестве профессиональных поставщиков услуг, осуществляя платежи от имени клиента, так и на межбанковские платежные системы, которые развиваются банками и используются преимущественно для проведения платежей по собственным счетам.

Платежная система сама может также порождать риски, например, из-за неадекватного их контроля или организационных недостатков самой системы. Такие системы могут также распространять возникшие в других местах риски от банка к банку, от страны к стране, если у ключевого участника платежной системы возникает проблема невыполнения платежных обязательств и распространяется на других участников. В данном случае платежные системы могут стать каналом распространения системного риска на национальный или даже международный уровень, если нарушения или убытки ведут к цепной реакции в различных системах.

Для определения и оценки рисков платежных систем, как и других рисков, в основном требуется следующее:

- четкая схема классификации рисков;
- оценка вероятностей наступления риска;
- предварительная количественная оценка возможных убытков.

Риски платежных систем в международных документах определены исчерпывающим образом. Достаточно указать на принятый в сентябре 1998 г. Базельским комитетом по банковскому надзору документ «Основы систем внутреннего контроля в кредитных организациях», а также «Принципы управления кредитными рисками» (июль 1999 г.). Перечень и определения рисков подробно рассматриваются также в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективности банковского надзора» (апрель 1997 г.). Кроме того, в докладе Банка Международных Расчетов «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» перечислены следующие риски, характерные для платежных систем:

- **кредитный риск:** риск, что контрагент в системе не рассчитается полностью по своим финансовым обязательствам в системе в срок или в любое время в будущем;
- **риск нехватки ликвидности:** риск, что у контрагента в системе будет недостаточно средств для выполнения своих финансовых обязательств в системе в полном объеме в срок, хотя существует возможность, что он сможет сделать это в какой-то момент в будущем;
- **правовой риск:** риск, что слабая правовая база или правовая неопределенность вызовут или усугубят кредитный риск или риск нехватки ликвидности;
- **операционный риск:** риск, что операционные факторы, например, технические неисправности или операционные ошибки, вызовут или усугубят кредитный риск или риск нехватки ликвидности;
- **системный риск:** риск того, что неспособность одного из участников выполнить свои обязательства или нарушения в функционировании самой платежной системы приведут к неспособности других участников системы или финансовых институтов других частей финансовой системы вовремя выполнить свои обязательства. Такое невыполнение обязательств может стать причиной распространения проблем с ликвидностью или кредитами и, в результате, поставить под угрозу стабильность системы или финансовых рынков [1, п. 3.1].

Осуществление эффективного контроля, снижение или устранение рисков платежных систем требуют различных средств осуществления платежного перевода, процессуальных норм, ограничений рисков, инструкций и рекомендаций.

Кредитные риски банка можно устранить из платежной системы путем постоянного перевода средств покрытия при осуществлении межбанковских платежей перед окончательным зачислением на счет клиента или путем использования системы валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРРВ). Наилучшим средством контроля рисков является система осуществления и мониторинга финансовых операций в режиме реального времени.

Кредитные риски клиента можно снизить путем проверки и классификации клиентов, введения лимитов по операциям и конкретным клиентам и требований к обеспечению, назначения лиц, ответственных за конкретных клиентов, и мониторинга лимитов (предпочтительно в режиме реального времени).

Риски ликвидности в платежных системах можно устранить путем неттинга, введения хорошо спланированных графиков осуществления платежей и гибкого использования лимитов и обеспечения. Для планирования внутрисдневных потребностей в ликвидности банки должны иметь соответствующие системы прогнозирования, а прогнозируемые позиции ликвидности должны покрывать платежные обязательства.

Риски информационных систем можно снизить путем согласования решений по данным системам, используя общие стандарты, уменьшая количество ошибок и функциональных нарушений через планирование и регулярное техническое обслуживание информационной системы. Качественная архитектура информационной системы, квалифицированный персонал, постоянное обучение и документально оформленные инструкции по эксплуатации снизят вероятность ошибок, связанных с использованием сложных систем в изменяющихся условиях. Внутренний мониторинг, установленный формат контроля изменений, системы повышения безопасности, эффективные резервные системы и планирование бесперебойности функционирования информационной системы - все это поможет предотвратить вероятность возникновения системных рисков.

Методы снижения *административных рисков* включают четкое распределение обязанностей и ответственности, включая руководителей, эффективное использование методов внутреннего контроля, соответствующую подготовку квалифицированного персонала, а также постоянное повышение его профессионализма. Большое значение также имеют тщательность технического обслуживания и организация использования системы, эффективные резервные системы, инструкции по способам разрешения возникающих проблем и чрезвычайных ситуаций и всеобъемлющие соглашения по покрытию убытков в результате совершенных ошибок и задержек в осуществлении платежей.

Признанные на международном уровне методы снижения *системного риска* включают: моментальный перевод средств покрытия платежа, требование поставки против платежа в операциях с ценными бумагами и платежа против платежа при осуществлении валютных операций. Другие методы контроля системных рисков требуют участия центрального банка. Вклад центрального банка в формирование национальной платежной системы представляется ключевым, так как он является оператором своей системы, органом наблюдения в отношении значимых частных платежных систем, пользователем платежных услуг, а также катализатором модернизации и развития системы в целом. В первую очередь риск для участников платежных инфраструктур и рынков услуг снижает сформированная нормативно-правовая база национальной платежной системы.

В Таблице 1 обобщены рассмотренные методы нормативного регулирования расчетных рисков в России.

Таблица 1. Методы нормативного регулирования расчетных рисков в России

Название риска или процедуры	Метод	Нормативный документ ЦБ РФ
Риск потери ликвидности кредитной организации как оператора частной платежной системы и как участника расчетов в платежной системе Банка России	<ul style="list-style-type: none"> • Расчет в пределах остатка средств на корреспондентском счете. • Установление обязательных нормативов: H_2 - норматив мгновенной ликвидности; H_3 - норматив текущей ликвидности; H_4 - норматив долгосрочной ликвидности; H_5 - норматив общей ликвидности. 	Положение ЦБ РФ №2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков».
Риск потери ликвидности	Управление платежными очередями.	Положение ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
	Предоставление внутрисдневных кредитов в форме установления лимита внутрисдневного дебетового сальдо.	Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», утв. ЦБ РФ 25.04.2007 № 303-П.
	Окончательный расчет в день валютирования.	Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», утв. ЦБ РФ 25.04.2007 № 303-П.
Кредитные риски кредитной организации.	H_6 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков; H_7 - максимальный размер крупных кредитных рисков; $H_{9,1}$ - максимальный размер кредитного риска на акционеров, доля которых в уставном капитале больше 5% $H_{10,1}$ - максимальный размер кредитов, займов,	Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков».

	гарантий, поручительств на всех инсайдеров.	
	Наличие обеспечения кредитов, выданных кредитными организациями своим клиентам.	Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
	Обеспечение кредитов, выданных ЦБ кредитным организациям.	Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами». Положение Банка России от 4 августа 2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
	Образование резервов на возможные потери по ссудам в кредитных организациях.	Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
	Наличие внутренних правил проведения расчетов.	Положение ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
Операционные риски	Контроль за порядком открытия и обслуживания счетов клиентов.	Положение Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
	Оценка уровня безопасности информационной системы банка	Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
	Выверка межфилиальных и межбанковских счетов.	Положение Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
	Распределение доступа пользователей к базам данных в компьютерных системах.	Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
	Наличие дублирующего оборудования, регулярное тестирование, архивирование данных.	Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Следует отметить, что в настоящее время ряд банковских операций фактически перешел в сферу деятельности коммерческих организаций, не являющихся кредитными, т.е. так называемых платежных агентов, что, безусловно, повышает риски в платежной системе, поскольку этот сегмент рынка не регулируется никаким государственным органом. В этой связи необходимо скорейшее принятие федерального закона «О национальной платежной системе», в котором будут определены организационные и правовые основы НПС, принципы наблюдения за частными платежными системами, а также методы прогнозирования и оценки рисков.

Список литературы

1. **Ключевые принципы для системно значимых платежных систем** [Электронный ресурс] // Вестник Банка России. 2002. № 18, 37. URL: <http://www.cbr.ru/vestnic/>
2. **Образцов М. В., Поздеева И. А., Тимофеев В. Ю.** Аналитическая подсистема автоматизированной системы БЭСП - инструмент наблюдения за платежными системами // Деньги и кредит. 2009. № 11.