

## АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Платежная система России состоит из двух относительно самостоятельных системно значимых сегментов:

- платежная система Банка России (далее БР);
- частная платежная система.

Центральный банк Российской Федерации занимает особое место в платежной системе России. Помимо того, что БР является участником и оператором платежной системы, он координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяя при этом основные принципы их функционирования, а также устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Кроме того, БР разрабатывает порядок составления и представления статистической отчетности, характеризующей платежную систему России, с целью повышения ее прозрачности, а также осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций на рынке расчетных услуг.

К правовой базе регулирования платежной системы России относятся Гражданский кодекс Российской Федерации и федеральные законы Российской Федерации, основными из которых являются законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», принятые в соответствии с ними нормативные акты БР, а также банковские правила. Также платежная система России регулируется договорами банковского (корреспондентского) счета, заключаемыми между Банком России и его клиентами, кредитными организациями и их клиентами. Указанные документы служат правовой основой для функционирования и дальнейшего развития платежной системы страны.

В свою очередь, эффективно и бесперебойно функционирующая платежная система, прежде всего платежная система Банка России, способствует реализации других целей Банка России, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: поддержанию устойчивости рубля, используя его в качестве средства платежа, а также укреплению банковской системы Российской Федерации.

Платежная система БР является ключевым механизмом, через который реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика страны. Через платежную систему БР осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимых через платежную систему Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2009 г. участниками платежной системы БР являлись 632 учреждения БР, 1108 кредитных организаций и 2395 филиалов кредитных организаций. Кроме того, на расчетном обслуживании находились клиенты, не являющиеся кредитными организациями, в количестве 20541.

В 2008 году количество платежей, проведенных через платежную систему БР, увеличилось по сравнению с 2007 годом на 12,7% и составило 940,1 млн платежей, а объем платежей вырос на 15,8% – до 516,3 трлн рублей.

В общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему БР в 2008 году, доля платежей кредитных организаций (филиалов) составила 83,7% по количеству и 84,9% по объему платежей, доля платежей клиентов, не являющихся кредитными организациями, – 16,1 и 10,1%, доля собственных платежей БР – 0,2 и 5,0% соответственно.

Приведенные выше показатели свидетельствуют о значимости платежной системы БР для обеспечения функционирования банковской системы страны и о востребованности услуг надежно функционирующей платежной системы БР как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким качеством платежных услуг.

### Основные элементы платежной системы Банка России

Платежная система БР включает следующие системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату, объему проводимых платежей, правилам и регламенту функционирования, составу участников, используемым расчетным документам, скорости проведения платежей и используемой технологии:

- система банковских электронных срочных платежей (далее – система БЭСР);
- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов (далее – системы ВЭР);
- система межрегиональных электронных расчетов (далее – система МЭР);
- системы расчетов с применением авизо (почтовых и телеграфных), основанные на использовании бумажных технологий, и другие.

Совокупность систем расчетов, обеспечивающих проведение платежей клиентов каждого из регионов Российской Федерации, составляет региональный компонент платежной системы БР. В региональных компонентах расчеты осуществляются в соответствии с установленными регламентами по местному времени (в 11-ти часовых поясах).

Система БЭСР обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии в режиме реального времени в масштабах страны.

Системы ВЭР обеспечивают осуществление расчетов с использованием электронной технологии в региональных компонентах.

Система МЭР обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии между региональными компонентами.

Система расчетов между учреждениями БР с применением авизо обеспечивает осуществление расчетов с использованием бумажной технологии на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях.

В целях безопасности и защиты информации в платежной системе БР обеспечивается идентификация пользователей, контроль целостности и подтверждение подлинности расчетных документов, разграничение прав доступа и защита от несанкционированного доступа к ресурсам систем обработки платежей, контроль проведения расчетных операций, конфиденциальность платежной информации, резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов.

Платежи с использованием электронных технологий составляют основную часть в платежах, проводимых через платежную систему Банка России. В 2008 году их доля достигла 99,7% от общего количества и 99,6% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России.

При проведении через платежную систему БР платежей с использованием электронных технологий расчетные документы направляются клиентам в БР преимущественно в виде электронных сообщений по каналам связи или на магнитных носителях.

В 2008 году БР продолжалась работа в направлении расширения использования электронных сообщений при обмене платежной информацией с клиентами. В 77 территориальных учреждениях БР из 79 осуществлялся обмен электронными сообщениями. Участниками обмена электронными сообщениями являлись 3398 кредитных организаций (филиалов), что составило 97,0% от общего количества обслуживаемых БР кредитных организаций и их филиалов, а также Федеральное казначейство и его управления по субъектам Российской Федерации.

С клиентами, не являющимися кредитными организациями, обслуживаемыми учреждениями БР, к которым относятся органы государственной власти и органы местного самоуправления, их организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, военнослужащие, служащие БР, а также клиенты, не являющиеся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации, обмен платежной информацией преимущественно осуществляется на бумажных носителях, а далее между учреждениями БР – в виде электронных сообщений.

Электронные сообщения составляются в формате, разработанном БР, и пересылаются с использованием транспортной системы БР.

### **Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП)**

Система БЭСП является централизованной на федеральном уровне системой валовых расчетов в режиме реального времени. Обеспечение ее функционирования и развития – одно из главных направлений работы по совершенствованию платежной системы, которая проводится БР.

Регулярное проведение платежей в системе БЭСП начато 21 декабря 2007 года.

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.

За период с января по июль 2009 года участниками БЭСП проведено более 26 тысяч платежей на сумму свыше 32 трлн руб. К ним относятся платежи БР в рамках реализации денежно-кредитной политики, платежи кредитных организаций, в том числе по сделкам на финансовых рынках, платежи по поручению клиентов кредитных организаций – участников системы БЭСП.

В настоящее время в качестве расчетных документов используются только платежные поручения.

Система БЭСП функционирует наряду с другими системами расчетов Банка России. Участие клиентов БР в ней добровольное. Участники системы БЭСП также вправе проводить свои платежи через другие расчетные системы платежной системы БР.

Учреждения БР, имеющие право осуществлять расчеты через систему БЭСП, являются особыми участниками расчетов.

Для клиентов БР предусматриваются различные уровни участия в системе БЭСП: прямое (ПУР – прямые участники расчетов) и ассоциированное (АУР – ассоциированные участники расчетов).

Прямые участники имеют непосредственный доступ к проведению платежей (как собственных, так и по поручению клиентов) в режиме реального времени в соответствии с единым по всей стране регламентом, а также имеют возможность использовать все услуги, предоставляемые системой БЭСП.

Ассоциированные участники имеют опосредованный доступ к проведению платежей в системе БЭСП через региональные компоненты и имеют возможность использовать только отдельные услуги системы БЭСП.

Действует комплексная нормативная база, обеспечивающая надежную правовую основу функционирования системы и включающая нормативные и распорядительные акты БР, определяющие правила функционирования системы, порядок проведения платежей и осуществления расче-

тов, управление участием, условия ведения справочника участников системы. Установлен регламент функционирования системы БЭСП и порядок наблюдения за ней.

Продолжается процесс включения клиентов в систему БЭСП.

По состоянию на 01.08.2009 г. количество участников системы БЭСП составило 1020 участников, из них: особых участников расчетов системы БЭСП – 200 учреждений Банка России; прямых участников системы БЭСП – 384 кредитных организаций (филиалов); ассоциированных участников расчетов системы БЭСП – 436 участников, в том числе 357 кредитных организаций (филиалов), 1 Федеральное казначейство и 78 его управлений по субъектам Российской Федерации.

Банк России осуществляет мероприятия по развитию системы БЭСП в направлении расширения состава участников, способствующие увеличению количества и объема проводимых платежей в системе БЭСП.

Проведение крупных платежей через систему БЭСП снижает системный риск в платежной системе России и способствует повышению уровня финансовой стабильности в стране.

#### **Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов**

Расчеты в системах ВЭР и МЭР платежной системы БР осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами БР и условиями договоров, заключаемых с клиентами БР.

В частности, особенности осуществления ВЭР, за исключением ВЭР Московского региона, определяются территориальными учреждениями БР и оформляются заключаемыми с клиентами БР договорами.

Регламенты осуществления расчетов в системах ВЭР и МЭР устанавливаются территориальными учреждениями БР по местному времени с учетом изменений, связанных с внедрением системы БЭСП.

В системах ВЭР во всех территориальных учреждениях Банка России, за исключением Московского региона, осуществляется непрерывная обработка платежей. В Московском регионе проводится, в основном, многорейсовая и в ряде случаев непрерывная обработка платежей.

В системах ВЭР используются платежные поручения и инкассовые поручения. В конце 2009 года планируется внедрить платежные требования.

Платежи через системы ВЭР занимают значительную долю в общем количестве и объеме платежей, проводимых через платежную систему Банка России, при этом наибольшая их часть проводится в Московском регионе.

В системе МЭР платежи проводятся в течение дня, за исключением расчетов между регионами, расположенными в удаленных часовых поясах, которые осуществляются не позднее следующего дня.

В качестве расчетных документов в системе МЭР используются платежные поручения.

В 2008 году участниками ВЭР и МЭР являлись 630 учреждений Банка России, или 99,7% от общего их количества.

#### **Техническая инфраструктура платежной системы Банка России**

Функционирование платежной системы Банка России в настоящее время обеспечивается, в основном, системой коллективной обработки информации (система КОИ), включающей коллективные центры обработки информации высокой доступности (КЦОИ), а также транспортной системой электронных расчетов и средой взаимодействия с клиентами Банка России. В Московском регионе платежная информация обрабатывается на отдельном программно-техническом комплексе и в настоящее время осуществляется подготовка к переводу ее обработки на КЦОИ в г. Москве.

По состоянию на конец 2008 года платежная информация 74 (из 79) территориальных учреждений БР обрабатывалась на коллективных центрах обработки информации.

Функционирование системы БЭСП обеспечивается прикладным программным комплексом на базе одного из коллективных центров обработки информации с обеспечением автоматизированными рабочими местами соответствующего подразделения центрального аппарата БР в целях выполнения им функций анализа, оперативного управления и мониторинга функционирования системы БЭСП.

Обработка учетно-операционной информации территориальных учреждений БР обеспечивается соответствующей инфраструктурой, включающей программно-технические комплексы, консолидированные в коллективных центрах обработки информации.

#### **Тарифная политика в платежной системе Банка России**

Тарифная политика в платежной системе БР строится на принципах дифференциации тарифов в зависимости от видов платежей, способов и времени передачи расчетных документов и направлена на повышение заинтересованности участников расчетов в использовании электронных технологий в платежной системе БР, а также на обеспечение окупаемости текущих расходов на оказание платных услуг клиентам. В целях выравнивания нагрузки на автоматизированные комплексы в пределах операционного дня, ускорения оборачиваемости денежных средств и активизации процессов управления ликвидностью кредитными организациями в системах ВЭР и МЭР предусмотрено увеличение стоимости предоставляемых в платежной системе БР услуг к концу операционного дня.

В системе БЭСП установлены тарифы на расчетные услуги Банка в зависимости от форм участия в связи с разным уровнем сервиса (для пря-

мых и ассоциированных участников системы БЭСП), а также вида и приоритета проведения платежа: экстренный платеж или платеж на общих основаниях прямых участников расчетов. Кроме того, установлены тарифы на ряд платных информационных услуг в системе БЭСП. В соответствии с международной практикой в целях стимулирования клиентов Банка России к проведению платежей в системе БЭСП установлена система снижения тарифов (дисконта) в зависимости от количества проведенных через систему БЭСП платежей.

В период зарождения и становления банковского сектора единственной платежной системой была платежная система Банка России, которая и на сегодняшний день остается самой крупной по количеству и объему обрабатываемых платежей, по масштабу охвата территории России сетью расчетных учреждений, а также по количеству обслуживаемых клиентов.