

УСТОЙЧИВОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ НЕГАТИВНОГО ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

SUSTAINABILITY OF PAYMENT SYSTEMS UNDER CONDITIONS OF NEGATIVE EXTERNAL AND INTERNAL IMPACT

*P. Chernova
L. Shobey*

Summary. The article updates the issue of the influence of factors on the functioning of payment systems and the national payment system as a whole. The risks are revealed, especially significant for payment systems. The role of the Bank of Russia in managing the risks of payment systems is described. The need to minimize the risks of payment systems to ensure the national security of the state is pointed out.

Keywords: payment system, national payment system, risks of payment systems.

Национальная платежная система является сложным гибким образованием, которое способно изменяться в зависимости от внешних и внутренних факторов¹. Устойчивость национальной платежной системы характеризуется способностью системы своевременно реагировать на внешние и внутренние воздействия и использовать складывающуюся ситуацию в своих интересах.

Устойчивость национальной платежной системы является неотъемлемой частью национальной безопасности России. В 2014 году Банк России обратил особое внимание на риск отключения российских банков от международных платежных систем². В качестве меры защиты российского рынка банковских услуг был запущен проект по созданию российской платежной системы для обработки транзакций платежных карт — «Национальная система платежных карт». АО «НСПК», оператор платежной системы «МИР», обеспечивает обработку операций по картам «МИР» и картам международных платежных систем, развитие продуктов и сервисов платежной системы «МИР».

¹ Хоменко Е.Г. Устойчивость национальной платежной системы: понятие и факторы, на нее влияющие // Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). №6. 2016. С. 155.

² Годовой отчет Банка России 2014 г., утвержден Советом директоров Банка России 30.04.2015. Текст: электронный. Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «О Банке России». Подраздел сайта: «Издания Банка России». URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7799/ar_2014.pdf

Чернова Полина Андреевна

ФГБОУ ВО «Петрозаводский
государственный университет»
p_a_sh@mail.ru

Шобей Лариса Геннадьевна

Старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Петрозаводский
государственный университет»
l_shobey@mail.ru

Аннотация. В статье актуализируется вопрос влияния факторов на функционирование платежных систем и национальной платежной системы в целом. Раскрываются риски, особенно существенные для платежных систем. Описана роль Банка России в управлении рисками платежных систем. Указывается на необходимость минимизации рисков платежных систем для обеспечения национальной безопасности государства.

Ключевые слова: платежная система, национальная платежная система, риски платежных систем.

В 2014 году наличие негативных внешних факторов не оказало существенного влияния на платежную инфраструктуру. Этому способствовали меры по ее развитию, предпринятые Банком России с целью обеспечения бесперебойного оказания платежных услуг на территории Российской Федерации.

В 2019 году Банк России стал инициатором сервиса Система быстрых платежей (СБП), который позволяет физическим лицам мгновенно совершать денежные переводы по номеру мобильного телефона в банк-участник СБП. Совместно с Банком России СБП активно развивает АО «НСПК». СБП позволяет осуществлять переводы между физическими и юридическими лицами, оплату товаров и услуг, включая платежи в адрес индивидуальных предпринимателей, платежи в бюджетную систему и международные платежи. СБП обеспечивает повышение доступности платежных услуг и снижение их стоимости для граждан и бизнеса.

Согласно информации из годового отчета Банка России, в 2022 году, несмотря на введение санкций, российский рынок платежных услуг продолжал «устойчиво развиваться»³. Разработка и внедрение национальных решений и систем платежной инфраструктуры обеспечили ее бесперебойное функционирование после ухода

³ Годовой отчет Банка России 2022 г., утвержден Советом директоров Банка России 28.03.2023. Текст: электронный. Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «О Банке России». Подраздел сайта: «Издания Банка России». URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf

из России отдельных международных платежных систем и отключения ряда банков от SWIFT.

По итогам 2023 года Банк России заключил: «В 2023 году российский рынок платежных услуг не только продемонстрировал устойчивость, но и продолжал развиваться. Усиление международных санкций не оказало негативного влияния на работу платежной инфраструктуры внутри страны. Гражданам и бизнесу по-прежнему была доступна широкая линейка платежных инструментов и технологий. Участники рынка активно внедряли удобные решения, такие как платежные приложения, стикеры, QR-коды, NFC-метки. В результате доля безналичных платежей в розничном обороте продолжила расти, достигнув 83,4 % по итогам 2023 года»⁴.

Таким образом, национальная платежная система функционирует в условиях неопределенности. Платежные системы подвергаются ряду основных рисков. Обязанность контролировать уровень рисков в национальной платежной системе и принимать меры к их недопущению и минимизации лежит на Банке России⁵.

По мнению автора Лопатина В.А., центральное место в теме описания рисков в платежных системах имеют публикации Комитета по платежным и расчетным системам, в частности, Ключевые принципы для системно значимых платежных систем (Core Principles for Systemically Important Payment Systems. CPSS BIS, January 2001⁶), в которых были выделены кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, системный риск⁷.

Помимо данного перечня, в науке выделяют финансовые и нефинансовые риски, которые в том числе влияют и на национальную платежную систему. К финансовым рискам необходимо отнести кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск.

Кредитный риск возникает в тех платежных системах, где существует разрыв между приемом платежа расчетной системой и окончательным расчетом.

⁴ Годовой отчет Банка России 2023 г., утвержден Советом директоров Банка России 27.03.2024. Текст: электронный. Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «О Банке России». Подраздел сайта: «Издания Банка России». URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf

⁵ Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. Москва: Проспект, 2017. С. 105.

⁶ Арзуманова Л.Л., Рождественская Т.Э., Костюк И.В., Малунова З.А., Пушкин А.В., Рябова Е.В., Хоменко Е.Г., Байтенова А.А. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2017.

⁷ Лопатин В.А. Управление рисками в платежных системах // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. N 6. С. 45.

Как указывает Банк России, в зависимости от архитектуры платежной системы кредитный риск может возникать по нескольким причинам. В системе расчетов брутто в режиме реального времени (далее — РБРВ) кредитный риск, как правило, возникает вследствие предоставления в течение операционного дня центральным банком или расчетным учреждением кредита участникам для обеспечения платежей. Операторы систем РБРВ уменьшают кредитный риск за счет предоставления кредита под залог и установления лимитов заимствований участников. В системах отложенных расчетов нетто (далее — ОРН), как правило, отсутствует централизованная организация, гарантирующая проведение расчетов, и в течение операционного дня может осуществляться взаимное кредитование участниками. Кредитный риск в системах ОРН можно уменьшать также за счет использования двухсторонних или многосторонних лимитов риска нетто, устанавливаемых самими участниками или правилами платежной системы. Кроме того, некоторые системы ОРН обеспечивают обязательства залогом, а также могут применять процедуры покрытия невыполнения обязательств на основе механизма предварительных взносов на покрытие невыполнения обязательства и/или механизма «уцелевший платит»⁸.

В платежной системе в случае невыполнения обязательств участником также может возникать риск ликвидности. В платежной системе, которая в течение операционного дня предоставляет участникам кредитные линии под залог, может отсутствовать возможность его быстрого превращения в наличные в случае невыполнения обязательств одной из сторон договорных отношений. В случае, если платежные поручения не выполняются, участники системы ОРН могут подвергаться риску ликвидности со стороны друг друга. При этом данный риск может влиять также и на других участников, поскольку неспособность одного участника проводить расчеты может привести к изменению позиций участников, которые также могут оказаться неспособными выполнять свои изменившиеся обязательства.

Валютный риск заключается в конверсионных потерях при расчетах в валюте по трансграничным транзакциям, а также в конверсионных потерях в результате курсовой разницы между днем авторизации и клиринга транзакции. Риск убытков возникает при валютных расчетах по операциям с кредитными картами в случае резкого снижения курса валюты карточного счёта с момента расчетов банка за эту транзакцию до момента погашения задолженности.

⁸ О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»: Письмо Банка России от 29.06.2012 N 94-Т//Вестник Банка России. N 38–39. 17.07.2012.

К нефинансовым рискам относятся правовой, операционный, стратегический и т.д.

Первостепенное значение для работы платежной системы имеет наличие прочной правовой основы. Правовой риск платежной системы заключается в оказании услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг вследствие несоблюдения субъектами платежной системы требований российского законодательства, правил платежной системы, договоров, заключенных между субъектами платежной системы, документов оператора платежной системы и документов операторов услуг платежной инфраструктуры. Кроме того, данный риск возникает вследствие наличия правовых коллизий или правовой неопределенности в законодательстве России, нормативных актах Банка России, правилах платежной системы и договорах, заключенных между субъектами платежной системы, а также вследствие нахождения операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы под юрисдикцией различных государств⁹.

Кроме того, цифровизация деятельности национальной платежной системы не соответствует быстро развивающимся технологиям. Об этом свидетельствует и принятие Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ, произошедшее намного позднее, чем зародилась национальная платежная система и платежные системы — ее элементы¹⁰.

Операционные аспекты играют особую роль в функционировании платежной системы. Операционный риск — это риск потерь в результате сбоев внутренних процессов, действий людей или систем, или внешних событий. Он присущ всей деятельности, продуктам и услугам финансового учреждения. Зачастую операционные риски материализуются в виде мошенничества, физического ущерба, сбоев транзакций и нарушений деловой активности. Это может привести как к прямым, так и к косвенным финансовым потерям, например, потере бизнеса и рынка из-за репутационного ущерба, а также усилить распространение иных рисков, например, риска ликвидности.

Цифровые технологии являются основой для практического всех платежных услуг в национальной платеж-

⁹ О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков: Положение Банка России от 03.10.2017 N 607-П//Вестник Банка России. N 2. 15.01.2018.

¹⁰ Хоменко Е.Г. От традиционных переводов денежных средств в национальной платежной системе к цифровым: особенности правового регулирования // Предпринимательское право. 2019. N 3. С. 20.

ной системе, в связи с этим им также свойственны операционные риски. Данные риски, в частности, состоят из вероятности сбоев компьютерных систем или программного обеспечения в самих банках — операторах по переводу денежных средств и т.п.

Операционный риск может быть обусловлен внутренними или внешними источниками. Например, участники могут создавать операционный риск для инфраструктур финансового рынка и других участников, и этот риск может привести к проблемам с ликвидностью или операционным проблемам в финансовой системе.

Стратегический риск характеризуется принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития платежной системы. В их числе могут существовать риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать платежной системе, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей развития и функционирования платежной системы.

Банком России при проведении наблюдения за национальной платежной системой оценивается соответствие платежных систем документу Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»¹¹. Данный документ обозначает ключевые принципы, которыми должна управлять платежная система. Таковыми являются системный риск, юридический риск, кредитный риск, риск ликвидности, общий коммерческий риск, депозитарный и инвестиционный риски, операционный риск. Системный риск указанный комитет видит в неспособности участников выполнять обязательства, что может вызвать неспособность других участников выполнять свои обязательства в установленные сроки и иметь существенные неблагоприятные последствия для рынков и экономики в целом. Юридическим риском является «риск непредвиденного применения закона или нормативного акта, обычно приводящего к убыткам»¹², кредитным — «риск того, что контрагент, будь то участник или другая организация, не сможет выполнить свои финансовые обязательства в полном объеме и в установленный срок или когда-либо в будущем»¹³, риском ликвидности — «риск того, что контрагент, будь то участник или другая орга-

¹¹ О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»: Письмо Банка России от 29.06.2012 N 94-Т//Вестник Банка России. N 38–39. 17.07.2012.

¹² Там же.

¹³ Там же.

низация, не будет иметь достаточных средств для выполнения своих финансовых обязательств, как и когда ожидалось, хотя не исключено, что он сможет выполнить их в будущем»¹⁴. Под общим коммерческим риском понимается «любое потенциальное ухудшение финансового положения инфраструктуры финансового рынка как коммерческого предприятия вследствие уменьшения ее доходов или увеличения расходов, при котором расходы превышают доходы, приводя к потерям, которые могут быть отнесены на капитал»¹⁵. Депозитарным риском является «риск потери депонированного актива в случае несостоятельности, халатности, мошенничества, неудовлетворительного управления или неадекватного учета депозитарием»¹⁶. Инвестиционным риском является «риск потерь, которому подвергается инфраструктура финансового рынка, когда инвестирует собственные ресурсы или ресурсы своих участников, такие как залоговое обеспечение»¹⁷. И, наконец, операционный риск заключается в том, что недостатки информационных систем или внутренних процессов, человеческие ошибки, сбои или нарушения в управлении вследствие внешних событий приведут к сокращению, ухудшению или прекращению оказания услуг инфраструктуры финансового рынка.

В 2020 году Центральный Банк РФ при проведении наблюдения за национальной платежной системой оценил применение вышеуказанных принципов в практической деятельности значимых платежных систем¹⁸. Так, для платежной системы Банка России одним из присущих рисков является кредитный риск, который возникает со стороны участников платежной системы. Источником риска ликвидности является недостаток средств у участников ПС БР. Банк России не подвержен риску ликвидности, поскольку обладает финансовой устойчивостью и в любой момент времени способен осуществить расчет

¹⁴ О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»: Письмо Банка России от 29.06.2012 N 94-Т//Вестник Банка России. N 38–39. 17.07.2012.

¹⁵ Там же.

¹⁶ Там же.

¹⁷ Там же.

¹⁸ Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год. Текст: электронный. Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «Национальная платежная система». Подраздел сайта: «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе». URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/124727/Results_2020.pdf

в ПС БР. Общий коммерческий риск и инвестиционный риск не применим к платежной системе Банка России. Также, например, платежная система Национального расчетного депозитария подвержена регуляторному риску, правовому риску, операционному риску, расчетному риску (рisku ликвидности), риску нарушения непрерывности деятельности, которые выделены Правилами ПС НРД. С учетом специфики функционирования ПС НРД кредитного риска в ней не возникает, так как кредитование участников ПС НРД не осуществляется. Кроме того, к данной ПС не применим инвестиционный риск. В апреле 2024 года Банк России заключил, что ПС НРД полностью соответствует рекомендациям по управлению рисками¹⁹. Аналогичный анализ Банк России провел также для платежной системы «Золотая корона».

Таким образом, на устойчивость национальной платежной системы влияют как финансовые, так и нефинансовые факторы. Вместе с тем, для каждой платежной системы такие факторы индивидуальны, поскольку каждая платежная система имеет свои особенности функционирования. Основными рисками, присущими национальной платежной системе, являются кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, а также операционный риск. Банк России проводит соответствующие мероприятия по управлению данными видами риска для обеспечения устойчивости национальной платежной системы и в целом национальной безопасности.

Необходимо заключить, что внешнеэкономическая ситуация в 2014 году во многом стала предпосылкой к активному развитию национальной платежной системы. Присоединение Крыма и последующее введение санкций могло привести национальную платежную систему России к краху, что означало бы в целом угрозу национальной безопасности. Для обеспечения такой безопасности и бесперебойного проведения расчетов Банк России активно внедрил сервисы НСПК и СБП. На данный момент технологический прогресс не стоит на месте и регулятору необходимо адаптироваться к новым условиям для обеспечения безопасности переводов денежных средств.

¹⁹ «Платежная система НРД» полностью соответствует рекомендациям по управлению рисками. Текст: электронный. Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «Новости». URL: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638490310254698385NPS.htm>

ЛИТЕРАТУРА

1. О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков: Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П // Вестник Банка России. — № 2. — 15.01.2018.
2. О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»: Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т // Вестник Банка России. — № 38–39. — 17.07.2012.
3. Годовой отчет Банка России 2014 г., утвержден Советом директоров Банка России 30.04.2015. — Текст: электронный. — Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «О Банке России». Подраздел сайта: «Издания Банка России». — URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7799/ar_2014.pdf (дата обращения: 13.02.2024)
4. Годовой отчет Банка России 2022 г., утвержден Советом директоров Банка России 28.03.2023. — Текст: электронный. — Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «О Банке России». Подраздел сайта: «Издания Банка России». — URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf (дата обращения: 13.02.2024)
5. Годовой отчет Банка России 2023 г., утвержден Советом директоров Банка России 27.03.2024. — Текст: электронный. — Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «О Банке России». Подраздел сайта: «Издания Банка России». — URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf (дата обращения: 13.02.2024)
6. Арзуманова Л.Л., Рождественская Т.Э., Костюк И.В., Малунова З.А., Пушкин А.В., Рябова Е.В., Хоменко Е.Г., Байтенова А.А. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). — Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. — Москва, 2024. — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.01.2024)
7. «Платежная система НРД» полностью соответствует рекомендациям по управлению рисками. — Текст: электронный. — Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «Новости». — URL: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638490310254698385NPS.htm>
8. Лопатин В.А. Управление рисками в платежных системах / В.А. Лопатин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2012. — № 6. — С. 44–57.
9. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год. — Текст: электронный. — Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «Национальная платежная система». Подраздел сайта: «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе». — URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/124727/Results_2020.pdf (дата обращения: 13.02.2024)
10. Хоменко Е.Г. От традиционных переводов денежных средств в национальной платежной системе к цифровым: особенности правового регулирования / Е.Г. Хоменко // Предпринимательское право. — 2019. — № 3. — С. 17–22.
11. Хоменко Е.Г. Устойчивость национальной платежной системы: понятие и факторы, на нее влияющие / Е.Г. Хоменко // Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — № 6. — 2016. — С. 154–161.
12. Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. — Москва: Проспект. — 2017. — 176 с.

© Чернова Полина Андреевна (p_a_sh@mail.ru); Шобей Лариса Геннадьевна (l_shobey@mail.ru)
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»