

АНАЛИЗ СОБЛЮДЕНИЯ СИСТЕМНО-ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ ПРИНЦИПОВ ДЛЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА (ИФР)¹

Предоставляющее информацию учреждение: Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).

Юрисдикция, в которой функционирует ИФР: Кыргызская Республика.

Компетентные органы, осуществляющие регулирование, надзор и наблюдение за ИФР: В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики»² и Законом «О платежной системе Кыргызской Республики», Национальный банк является органом надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и осуществляет постоянный мониторинг функционирования платежных систем, деятельности операторов и участников платежных систем с целью сохранения надежности и безопасности платежной системы Кыргызской Республики, стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов потребителей платежных услуг, соблюдения законодательства.

Дата раскрытия информации: 1 полугодие 2017 года.

Данную информацию также можно найти на: www.nbkr.kg.

Для получения дополнительной информации следует связаться с: Управлением платежных систем: mail@nbkr.kg.

I. Пояснительная записка

В экономике любого государства важную роль играет платежная система. Платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны, показателем ее экономического развития.

Обеспечение безопасности и надежности платежной системы страны всегда относят к основным задачам центральных банков, и Национальный банк на протяжении уже 25 лет с момента получения независимости страны планомерно проводит мероприятия по реформированию платежной системы Кыргызской Республики, направленные на ее развитие и совершенствование.

Так, в рамках реализации Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей на 2002-2008 годы Национальный банк осуществил модернизацию платежной системы Кыргызской Республики путем разработки соответствующей нормативно-правовой базы, внедрения современных платежных систем (в октябре 2006 года была внедрена Система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК), а в июне 2008 года – Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ)) и завершения полного перехода участников платежной системы Кыргызской Республики на использование электронных платежей с использованием электронной цифровой подписи. Оператором этих систем является Национальный банк.

Как и в любой платежной системе, данным платежным системам могут быть присущи три основных вида рисков: финансовые (недостаток денежных средств), операционные (связанные с техническими сбоями) и правовые риски (несовершенство нормативных правовых актов).

Для обеспечения стабильной работы систем ГСРРВ и СПК осуществляется постоянный мониторинг их функционирования, и при возникновении нештатных ситуаций принимаются все меры по их своевременному устранению.

В марте 2016 года по результатам анализа данных обо всех платежных системах в Кыргызской Республике на соответствие утвержденным критериям системы ГСРРВ и

¹ CPSS-IOSCO «Принципы инфраструктуры финансового рынка», апрель 2012 года. С 01.09.14 Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) переименован в Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре (CPMI)

² Законы Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» утрачивают силу в июне 2017 года и вводится в действие Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

СПК были признаны системно-значимыми платежными системами (СЗПС). Так, в соответствии с Политикой по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 15.07.2015 г. №38/4, были определены Принципы для ИФР (1-5, 7-9, 12-13, 17-19, 21-23) на соответствие которым проведена самооценка систем:

№	Краткое описание ПИФР	Системно-значимая платежная система	
		ГСРРВ	СПК
Принцип 1	Правовая основа	соблюдается	соблюдается
Принцип 2	Управление	соблюдается	соблюдается
Принцип 3	Система комплексного управления рисками	в основном соблюдается	в основном соблюдается
Принцип 4	Кредитный риск	соблюдается	соблюдается
Принцип 5	Залоговое обеспечение	соблюдается	не применим к системе
Принцип 6	Гарантийный депозит	не применим к системе	не применим к системе
Принцип 7	Риск ликвидности	в основном соблюдается	соблюдается
Принцип 8	Завершенность расчетов	в основном соблюдается	в основном соблюдается
Принцип 9	Денежные расчеты	соблюдается (в большинстве случаев не применим)	соблюдается (в большинстве случаев не применим)
Принцип 10	Фактическая поставка	не применим к системе	не применим к системе
Принцип 11	Центральные депозитарии ценных бумаг	не применим к системе	не применим к системе
Принцип 12	Расчетные системы обмена активами	соблюдается	соблюдается
Принцип 13	Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению участником своих обязательств	соблюдается	соблюдается
Принцип 14	Сегрегация и перемещаемость	не применим к системе	не применим к системе
Принцип 15	Общий коммерческий риск	не применим к системе	не применим к системе
Принцип 16	Депозитарный и инвестиционный риски	соблюдается	не применим к системе
Принцип 17	Операционный риск	в основном соблюдается	в основном соблюдается
Принцип 18	Требования в отношении доступа и участия	соблюдается	соблюдается
Принцип 19	Многоуровневая структура участия	в основном не применим	соблюдается
Принцип 20	Связи ИФР	не применим к системе	не применим к системе
Принцип 21	Эффективность и результативность	соблюдается	соблюдается
Принцип 22	Процедуры и стандарты передачи сообщений	соблюдается	соблюдается
Принцип 23	Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных	соблюдается	соблюдается
Принцип 24	Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями	не применим к системе	не применим к системе

II. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации

Самооценка систем ГСРРВ и СПК на соответствие Принципам для ИФР проводится в первый раз.

III. Общая справочная информация об ИФР

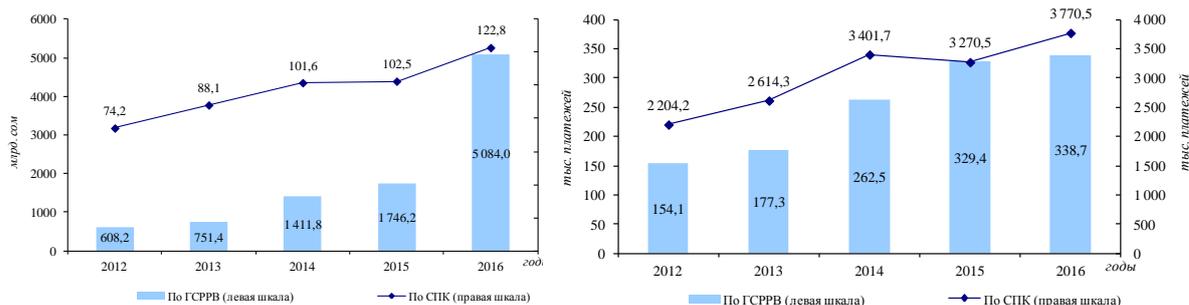
Все межбанковские платежи в национальной валюте осуществляются только через корреспондентский (текущий) счет участников платежной системы, открытый в Национальном банке. Открытие прямых корреспондентских счетов участниками платежной системы друг у друга по проведению безналичных расчетов в национальной валюте не допускается.

Платежи в СЗПС осуществляются только в национальной валюте (сомах).

Окончательные расчеты по межбанковским платежам в национальной валюте осуществляются через корреспондентские (текущие) счета участников платежной системы, открытые в соответствии с требованиями Национального банка. Окончательный расчет является безусловным и безотзывным.

Платежная система Кыргызской Республики включает в себя системы ГСРРВ, СПК, системы расчетов с использованием платежных карт, системы денежных переводов, системы трансграничных платежей и др. Участниками межбанковских платежных систем в Кыргызской Республике являются Национальный банк; коммерческие банки, включая их филиалы; Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики (ЦК Минфина); Межгосударственный банк и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (ЗАО «МПЦ») на правах специального участника.

В 2016 году через межбанковские платежные системы (ГСРРВ и СПК) было проведено 4,1 млн. платежей на общую сумму 5 206,7 млрд. сомов, по сравнению с 2015 годом данные показатели увеличились на 13,9 процента и в 2,8 раза,



соответственно.

Количество платежей в отчетном периоде по сравнению с показателями 2015 года в ГСРРВ увеличилось на 2,8 процента, в СПК – на 15,3 процента. Объемы платежей в ГСРРВ и СПК за отчетный период увеличились в 2,9 раза и 19,8 процента, соответственно. Рост объема межбанковских платежей произошел, главным образом, в результате увеличения объема платежей по банковским операциям, в том числе по операциям через Автоматизированную торговую систему Национального банка (операции с ценными бумагами, иностранной валютой, с кредитными операциями).

Организационная структура ИФР.

Согласно Закону «О Национальном банке Кыргызской Республики» высшим органом управления Национального банка является Правление Национального банка.

Национальный банк как оператор системы осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и обеспечивает бесперебойное и эффективное функционирование СЗПС, определяет порядок и правила ее функционирования и осуществляет контроль за их соблюдением. Платежные услуги оператора включают прием и обработку входящей информации от участников с проверкой на корректность электронной цифровой подписи и формата электронного сообщения; контроль за чистой позицией участников и передача итоговых чистых позиций для проведения окончательного расчета.

Национальный банк является органом надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и осуществляет постоянный мониторинг функционирования платежных систем, деятельности оператора и участников платежных систем с целью сохранения надежности и безопасности платежной системы КР, стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов потребителей платежных услуг, соблюдения законодательства Кыргызской Республики. Деятельность Национального банка по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики направлена на сохранение и повышение эффективности деятельности всех типов платежных систем, действующих на территории Кыргызской Республики.

Законодательная и нормативная база

Перечень нормативно-правовой базы по регулированию СЗПС, определяющей

функционирование и регламент работы платежной системы:

Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики», где закреплены задачи и функции Национального банка по обеспечению эффективности, безопасности и надежности платежной системы республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики².

Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» устанавливает порядок и формы осуществления платежей и расчетов, проведения денежных переводов на территории Кыргызской Республики, определяет характеристики платежных систем, порядок взаимоотношений между участниками платежей и расчетов, надзор (оверсайт) за платежными системами и определяет полномочия Национального банка в платежной системе Кыргызской Республики.

Закон Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» устанавливает основания применения к банкам процедур консервации (санации, реабилитации), добровольной и принудительной ликвидации (в том числе процесса банкротства), регулирует порядок и условия их применения, а также иные отношения, возникающие в результате неспособности или отказа банка удовлетворить требования кредиторов или нарушения требований законодательства или в результате решения акционеров банка о прекращении его деятельности².

Положение «О безналичных расчетах в Кыргызской Республики» определяет порядок проведения безналичных расчетов на территории Кыргызской Республики, формы безналичных платежных инструментов, системы проведения безналичных расчетов и взаимоотношения между ее участниками.

Положение «О Гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике» определяет назначение и правила функционирования ГСРРВ, в том числе регулирует механизм проведения платежей и расчетов через систему, устанавливает порядок обмена платежными документами и сообщениями, а также регламентирует условия участия, приостановления и прекращения участия в системе.

Инструкция «О порядке проведения платежей и расчетов в ГСРРВ в Кыргызской Республики» устанавливает порядок операций по подготовке, передаче и обработке платежных документов на бумажном носителе и электронных платёжных документов и сообщений при проведении платежей с использованием ГСРРВ.

Положение «О Системе пакетного клиринга мелких и розничных регулярных платежей в Кыргызской Республике» определяет основные понятия и правила функционирования СПК.

Инструкция о порядке проведения платежей в СПК устанавливает правила, порядок подготовки, передачи и обработки платежных документов, а также взаимоотношения между участниками при проведении платежей по СПК.

Дополнительно со всеми участниками систем заключаются Генеральные соглашения об участии в системах.

Структура и функции системы

Детальное описание структуры, функций, процесса проведения платежей, регламент работы систем, взаимоотношения между участниками и другие условия приведены в Инструкциях о порядке проведения платежей и расчетов в ГСРРВ и СПК. Данные инструкции размещены на официальном сайте Национального банка (www.nbkr.kg) в разделе «Нормативные акты»/«Платежная система».

IV. Краткое изложение раскрываемой информации по принципам

Общая организация (Принципы 1 - 3)

Собственником системы ГСРРВ является Национальный банк.

Разработка нормативных правовых актов ведется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, проекты документов проходят общественное обсуждение и согласование с участниками платежной системы.

Основные цели управления рисками в платежной системе Кыргызской

Республики заключаются в обеспечении бесперебойного функционирования платежной системы и снижении степени влияния факторов риска на системный риск, что способствует повышению эффективности и безопасности платежной системы Кыргызской Республики.

В нормативных правовых актах Национального банка в целях снижения финансовых рисков в системе предусмотрены меры с использованием механизмов управления ликвидностью участников. Также определен порядок проведения работ и ответственность персонала оператора СЗПС по восстановлению штатного функционирования системы при возникновении нештатных ситуаций, связанных с возникновением различных сбоев, а также форс-мажорными обстоятельствами. Перечислены основные критерии обеспечения непрерывности по наличию резервирования системы, средств безопасности передачи данных и определению предельного времени простоя в случае возникновения нештатной ситуации.

Официальное опубликование нормативных правовых актов осуществляется на государственном и официальном языках в журнале «Нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» и на официальном сайте Национального банка (www.nbkr.kg) в разделе «Банковское законодательство»/«Постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики».

Законодательство Кыргызской Республики, регулирующее функционирование системы СЗПС, является четко сформулированным, прозрачным и доступным для всех участников рынка платежной системы Кыргызской Республики.

Управление кредитным риском и риском ликвидности (Принципы 4 - 7)

При недостаточности денежных средств на корреспондентских (текущих) счетах коммерческие банки могут использовать межбанковские кредиты и инструменты рефинансирования, в том числе кредиты Национального банка (кредит «Овернайт», Внутрдневной кредит).

Для минимизации кредитного риска при предоставлении данных кредитов обязательство банка по возврату кредита обеспечивается залогом. Предметом залога являются государственные ценные бумаги Кыргызской Республики.

Расчеты в ГСРРВ проводятся в пределах кредитового остатка на корреспондентском (текущем) счете участника. Также для управления риском ликвидности в ГСРРВ предусмотрен «gridlock» - механизм очистки заторов на основании как двусторонних, так и многосторонних взаимозачетов по неоплаченным платежам, находящимся в очереди. При этом ГСРРВ обеспечивает завершенность расчетов в течение одного операционного дня.

В системе СПК устанавливаются два вида лимитов на чистую дебетовую позицию участников:

- расчетный лимит на дебетовую чистую позицию - устанавливается ежедневно после открытия клиринговой сессии, путем передачи файла из ГСРРВ в СПК, в размере максимального резерва денежных средств на дебетовую чистую позицию участника, рассчитанного на основе статистических данных за предыдущий квартал;

- резерв денежных средств на дебетовую чистую позицию – устанавливается ежедневно участником путем резервирования части средств на своем корреспондентском (текущем) счете, необходимой для проведения окончательного расчета дебетовой чистой позиции по итогам завершения клиринговой сессии в СПК.

Национальным банком в целях управления кредитным риском, риском ликвидности и системным риском осуществляет расчет коэффициента оборачиваемости денег и коэффициента ликвидности ГСРРВ, а также анализ их соответствия установленным значениям.

Расчеты (Принципы 8 - 9)

Окончательные расчеты по межбанковским платежам в национальной валюте

осуществляются через корреспондентские (текущие) счета участников платежной системы, открытые в соответствии с требованиями Национального банка. Окончательный расчет является безусловным и безотзывным.

Расчеты осуществляются в пределах суммы, находящейся на корреспондентских (текущих) счетах участников СЗПС в Национальном банке.

ГСРРВ обеспечивает немедленный и окончательный расчет по каждому платежу на индивидуальной основе в режиме реального времени согласно принципу FIFO с учетом установленных приоритетов по корреспондентским (текущим) счетам участников, открытым в Национальном банке.

Центральные депозитарии ценных бумаг и расчетные системы (Принципы 11, 12)

Окончательные расчеты по операциям с ценными бумагами (окончательные расчеты по операциям через АТС) осуществляются в ГСРРВ. Так, расчеты по операциям с ценными бумагами осуществляются по принципу DVP – «поставка против платежа». Завершенность расчетов по взаимосвязанным обязательствам обеспечивается в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

Управление в случае невыполнения обязательств (Принцип 13)

В нормативных правовых актах Национального банка определены правила и процедуры, относящиеся к невыполнению участником своих обязательств, а также иные ключевые аспекты регулирования дефолта. В процедурах управления СЗПС предусмотрены ситуации частичного либо полного ограничения участия в СЗПС.

Кроме того, на законодательном уровне определены нормы окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам, в том числе в случае применения процедуры консервации, ликвидации и банкротства банков.

Вся информация по введению временного руководства, консервации, ликвидации и банкротства участников систем размещена на официальном сайте Национального банка и является общедоступной.

Управление общим операционным риском (Принцип 17)

Управление рисками в платежной системе Кыргызской Республики – это деятельность Национального банка, финансово-кредитных учреждений, специализированных финансово-кредитных или кредитных учреждений, операторов платежных систем и платежных организаций и их агентов, предоставляющих платежные услуги населению на территории Кыргызской Республики, направленная на обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы Кыргызской Республики путем идентификации, оценки и анализа, мониторинга, предупреждения и снижения рисков.

Оператор СЗПС обеспечивает проведение мониторинга и оценку по каждому виду рисков в системе на постоянной основе.

В целях снижения операционных рисков и рисков, связанных с чрезвычайными ситуациями (стихийные бедствия, военные действия и т.п.) и обеспечения бесперебойного функционирования системы работа основного центра дублируется в резервном центре.

Для минимизации операционных рисков в системах предусмотрен комплекс мер: выделенные каналы связи, основные и резервные каналы, шифрование каналов передачи данных, авторизация и аутентификация участников и персонала системы, копирование, хранение и восстановление данных, применение электронной цифровой подписи.

Механизм мониторинга в режиме реального времени предоставляет участникам адекватную информацию, которая помогает им предпринимать коррективные меры по необходимости.

Доступ (Принципы 18, 19)

Участниками систем ГСРРВ и СПК могут быть финансово-кредитные

учреждения, лицензируемые Национальным банком, другие учреждения, имеющие счет, открытый в Национальном банке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а также специализированные участники, подписавшие с Национальным банком Генеральное соглашение об участии в системах.

Национальный банк осуществляет постоянное наблюдение за деятельностью участников систем с целью сохранения стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, соблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка.

Все требования к участию предусматриваются нормативными правовыми актами, которые размещены на сайте Национального банка.

Эффективность (Принципы 21, 22)

Системы ГСРРВ и СПК являются СЗПС и предназначены для проведения в безналичной форме в национальной валюте мелких и регулярных, а также срочных и крупных платежей, обеспечения немедленного и окончательного расчета по каждому платежу на индивидуальной основе в режиме реального времени согласно принципу FIFO с учетом установленных приоритетов по корреспондентским (текущим) счетам участников, открытым в Национальном банке.

По результатам мониторинга в 2016 году системно-значимые платежные системы ГСРРВ и СПК работали в штатном режиме, уровень доступности их оставался высоким и составил в среднем 99,9 процента. Уровень финансовых рисков в ГСРРВ сохранялся минимальным (коэффициент ликвидности составил 0,87, а коэффициент оборачиваемости – 1,15) за счет достаточно высокого наличия ликвидных средств на корреспондентских (текущих) счетах участников в Национальном банке по отношению к оборотам в системе.

Площадкой для обмена опытом и предложениями служат банковские круглые столы, Межбанковский совет по платежной системе Кыргызской Республики (минимум два раза в год), межбанковские встречи и т.д. Также по мере необходимости проводится опрос участников СЗПС о работе систем и предложения по его улучшению.

Форматы электронных сообщений в системах ГСРРВ и СПК основаны на международных форматах системы SWIFT. Для подключения Участников ГСРРВ и СПК используется межбанковская коммуникационная сеть Национального банка, которая представляет собой аппаратно-программный комплекс, предназначенный для организации взаимодействия между центральным узлом и автоматизированными рабочими местами участников.

Прозрачность (Принципы 23)

Все результаты функционирования СЗПС, тарифы, нормативные правовые акты, регулирующие СЗПС, размещены на сайте Национального банка на государственном и официальном языках. Национальный банк публично раскрывает всю информацию, касающуюся функционирования СЗПС, все материалы являются общедоступными.