

СИСТЕМА ВАЛОВЫХ РАСЧЕТОВ В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ БАНКА РОССИИ (СИСТЕМА БЭСП)

Проанализированы основные тенденции развития системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Выделены этапы построения данной системы в Российской Федерации, основные ее характеристики и свойства. Сделан акцент на значимость системы банковских электронных срочных платежей как одно из основных направлений развития платежной системы Российской Федерации в перспективе.

Ключевые слова: платежная система, система валовых расчетов в реальном времени, система банковских электронных срочных платежей, внутрирегиональные электронные расчеты, межрегиональные электронные расчеты, особый участник расчетов, прямой участник расчетов, ассоциированный участник расчетов.

Системы валовых расчетов в реальном времени (ВРРВ) стали активно внедряться с конца 1990-х годов [1].

Подобные системы действуют уже более чем в 80 странах мира, в том числе во всех странах Европейского союза и практически во всех промышленно развитых странах (США, Германия, Англия, Франция, Италия, Финляндия, Швейцария, Япония и др.)

Возрастающий спрос экономики страны на срочные платежи, требующие более быстрой их окончательности и необходимости надежного управления рисками при осуществлении платежей, генерируемых финансовыми рынками и являющихся, как правило, крупными, обусловил создание в России системы валовых расчетов в режиме реального времени именуемой системой банковских электронных срочных платежей.

Построение этой системы было объявлено Банком России одним из стратегических направлений развития банковской системы Российской Федерации на период до 2008 г.

В соответствии с международной практикой действующие системы ВРРВ ориентированы главным образом на осуществление расчетов на денежном рынке и других расчетов, для которых важны такие критерии, как фактор времени, высокая безопасность, надежность и бесперебойность выполнения расчетов. В большинстве стран системы ВРРВ функционируют исключительно как централизованные, принадлежат центральным банкам, которые выступают в роли главных операторов и расчетных агентов таких систем.

В 1997 г. была сформулирована и утверждена концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени, которая определи-

ла перспективы развития безналичных расчетов в Банке России. Суть концепции сводилась к тому, что все платежи должны производиться на индивидуальной основе, в режиме непрерывной обработки по мере поступления. Все клиенты Банка России должны иметь равные права в системе, и все счета кредитных организаций концентрируются в Федеральном центре расчетов [1].

Второй этап приходится на 2003 – 2004 гг., когда создается прототип системы валовых расчетов в режиме реального времени по крупным (срочным) платежам. Он показал, что на базе того инструментария и тех технологических решений, которые существуют в Банке России, эту систему можно построить достаточно быстро. В 2004 г. Банк России начал практическую работу по централизации обработки платежной информации на двух регионально разнесенных на большие расстояния вычислительных центрах – коллективных центрах обработки информации (КЦОИ).

Создание коллективных центров обработки информации являлось началом в реформировании национальной платежной системы России – организации централизованной платежной системы – системы банковских электронных срочных платежей (далее – система БЭСП).

На третьем этапе (с лета 2006 г.) началось опытное испытание системы с участием нескольких территориальных учреждений. Для обозначения этой системы на стадии разработки была принята английская аббревиатура – Real-Time Gross Settlement (RTGS).

Новая система внедрялась как дополнение к существующей системе Банка России, пред-

ставляющей собой комплекс внутрорегиональных электронных расчетов (ВЭР), объединенных системой пересылки средств между регионами (межрегиональных электронных расчетов, МЭР).

Система БЭСП создавалась на следующих подходах:

а) эволюционное и поэтапное развитие платежной системы Банка России, позволяющее создавать систему БЭСП, сохраняя устойчивое функционирование действующей платежной системы и не снижая объем проводимых через нее платежей;

б) максимальное использование существующей технической инфраструктуры и накопленного опыта, а также применение современных подходов по обеспечению катастрофоустойчивых и отказоустойчивых решений, высокого уровня безопасности и надежности системы;

в) применение самого современного мирового опыта построения и развития подобных систем.

В 2007 г. Банк России завершил работы по созданию данной системы.

В промышленную эксплуатацию система БЭСП Банка России введена с 23 июля 2007 г. С 21 декабря 2007 г. начато проведение платежей через систему БЭСП [2].

К основным характеристикам системы БЭСП можно отнести:

1. Система централизована на федеральном уровне и обеспечивает проведение в режиме реального времени срочных (как правило, крупных) платежей в российских рублях независимо от расположения ее участников, т. е. охватывает всю территорию России в условиях 9 часовых поясов (создавалась в условиях 11 часовых поясов).

2. В настоящее время система БЭСП действует наряду с традиционными системами внутри- и межрегиональных электронных расчетов (далее – ВЭР, МЭР) и независимо от этих систем. Участники этой системы самостоятельно определяют необходимость ее использования для осуществления расчетов и вправе также проводить свои платежи через платежную систему Банка России с применением систем ВЭР и МЭР. Участие в системе БЭСП для клиентов Банка России является добровольным.

3. Урегулирование обязательств по платежам между участниками в системе выполняется по каждой операции в отдельности (на валовой основе) на основании электронных платежных сообщений, немедленно по мере поступле-

ния платежей («платеж за платежом») и непрерывно на протяжении всего операционного дня системы.

4. Расчетные операции, проведенные в системе БЭСП, отражаются по уже открытым банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) участников в обслуживающих учреждениях Банка России. Условием для проведения платежей является наличие на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) плательщика денежной суммы, достаточной для их осуществления. При этом банки – участники системы БЭСП – имеют возможность использовать кредиты, предоставляемые Банком России (внутридневной кредит и кредит овернайт). В случае недостаточности на счете плательщика денежных средств для проведения платежа, он помещается в очередь и исполняется при зачислении на счет необходимой суммы денежных средств, т. е. проводится за счет текущих поступлений.

5. Зачисление средств на счет участника – получателя платежа происходит одновременно с моментом списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника-плательщика в течение очень короткого времени (от нескольких секунд до нескольких минут). При этом и участнику-плательщику и участнику-получателю из системы направляется подтверждение о завершении расчета по платежу. Таким образом достигается окончательность платежа.

6. Перевод средств в системе БЭСП, как и в системе МЭР, предусмотрен с использованием одной формы расчетного кредитового документа – платежного поручения, которое оплачивается только в полной сумме. Обмен информацией в системе БЭСП осуществляется посредством электронных сообщений двух видов: электронных платежных сообщений (далее – ЭПС), содержащих полную информацию о платеже и другую информацию, необходимую для проведения расчета, и электронных служебно-информационных сообщений (далее – ЭСИС). ЭПС и ЭСИС формируются в установленном Банком России формате и снабжаются кодом аутентификации. Для обмена электронными сообщениями предусмотрено использование как транспортной системы (ТС) и унифицированных форматов электронных банковских сообщений (УФЭБС) Банка России, так и транспортной системы SWIFT.

7. Платежи в системе БЭСП имеют несколько разновидностей: платежи на общих основа-

ниях, «экстренные» платежи, имеющие самый высокий приоритет исполнения, лимитные платежи – платежи на общих основаниях, для исполнения которых необходимо соблюдение двустороннего или многостороннего лимита, установленного участником-отправителем платежа.

8. Ликвидность для расчетов в системе БЭСП устанавливается участниками самостоятельно. Она определяется суммой денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника, открытом в обслуживающем учреждении Банка России, суммой лимита по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, предоставленными Банком России, а также средствами, поступающими через систему в адрес участника от других участников, с учетом ограничений на распоряжение денежными средствами (арест и другие ограничения).

Важным и принципиально новым моментом является то, что в этой системе участнику предоставляются широкие возможности управления собственной ликвидностью в режиме реального времени, обеспечивающие ее оптимальное распределение в течение операционного дня, консолидацию ресурсов, а также оперативный мониторинг ликвидности участника. Например, прямые участники системы БЭСП в режиме реального времени получают доступ к детальной информации о ходе проведения своего платежа, о состоянии очередей входящих/исходящих платежей, а многофилиальные кредитные организации имеют возможность получения информации из системы в разрезе своих филиалов – участников системы.

Использование описанного функционала системы БЭСП позволяет ее участникам обеспечить:

- повышение экономической выгоды за счет ускорения оборачиваемости денежных средств путем проведения расчетов в режиме реального времени на территории всей страны;
- равный доступ к услугам системы вне зависимости от места расположения участника системы на территории страны;
- более быстрое достижение окончательности платежа при меньшей сумме ликвидности, что снизит для участника вероятность возникновения непредвиденных рисков в процессе расчетов;
- снижение кредитных и расчетных рисков при осуществлении операций на рынке ценных бумаг и на валютном рынке (с использованием

моделей «поставка против платежа» и «платеж против платежа»);

- осуществление информационного обмена с системой в режиме реального времени, позволяющего использовать более гибкий механизм контроля и управления проведения расчетов;

- возможность получения многофилиальной кредитной организации информации из системы об ее филиалах – участников системы.

По своей структуре систему БЭСП можно назвать двухуровневой. *Первый уровень:*

- прямые участники расчетов (далее – ПУР) – это кредитные организации (их филиалы), включенные в Справочник БИК России в качестве ПУР, которые имеют право осуществлять расчеты и проводить платежи через систему БЭСП в режиме реального времени и использовать весь спектр предоставляемых этой системой услуг;

- особые участники расчетов (далее – ОУР) – это подразделения расчетной сети Банка России, другие структурные подразделения Банка России, включенные в Справочник БИК России в качестве ОУР, которые имеют право осуществлять расчеты и проводить платежи через систему БЭСП.

Второй уровень:

- ассоциированные участники расчетов (далее – АУР) – это структурные подразделения Банка России, не являющиеся ОУР, кредитные организации (их филиалы), не являющиеся ПУР, а также другие клиенты Банка России, которые осуществляют расчеты и проводят платежи через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения и имеют возможность использовать отдельные услуги системы БЭСП.

Возможности, которые предоставляет система БЭСП для прямых и ассоциированных участников, существенно отличаются друг от друга.

Чтобы стать участником системы БЭСП, необходимо соответствовать следующим требованиям:

- иметь банковский (корреспондентский) счет (субсчет) в обслуживающем учреждении Банка России, являющемся ОУР системы БЭСП;
- иметь лицензию на осуществление банковских операций;
- участвовать в обмене электронными сообщениями (ЭС) с Банком России в соответствии с заключенным договором.

Тарифная политика Банка России применительно к системе БЭСП базируется на твердых ставках, не зависящих от суммы платежа, и дифференцируется в зависимости от формы участия клиента Банка России и вида платежа. Тарифы установлены за обработку одного расчетного документа. Расчетные и иные услуги системы БЭСП, также как и по другим системам расчетов, используемым при проведении платежей через платежную систему Банка России, предоставляются на платной и бесплатной основе.

В соответствии с тарифной политикой Банка России в системе БЭСП оплата взимается за следующие виды предоставленных услуг: услуг по проведению платежей (расчетные), информационные услуги и услуги по изготовлению и выдаче участнику бумажной копии ЭПС, проведенного через систему БЭСП. В свою очередь, информационные услуги, за которые взимается плата, включают предоставление участникам по их запросу:

- информации – ПУР (головному офису кредитной организации) о ликвидности. Для расчетов в системе БЭСП и (или) остатках денежных средств на корреспондентских субсчетах его филиалов, являющихся ПУР;
- информации из архива электронных сообщений;
- дубликатов ЭСИС, направленных Банком России ПУР.

Для обеспечения возможности включения в состав участников системы БЭСП кредитных организаций (филиалов) и других клиентов, не являющихся кредитными организациями (филиалами), Банком России и его территориальными учреждениями была организована работа по включению учреждений Банка России – расчетно-кассовых центров (ГРКЦ и РКЦ) в состав особых участников расчетов.

По состоянию на 21 декабря 2007 г., когда первыми участниками новой платежной системы были проведены первые платежи, в ее составе было зарегистрировано 83 структурных подразделения Банка России, являющихся особыми участниками расчетов, из 75 регионов Российской Федерации. В настоящее время в системе зарегистрировано 292 ОУР из 75 регионов Российской Федерации, что практически в полном объеме обеспечивает возможность включения кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России по всей территории России [3].

Основанием для включения в состав участников системы БЭСП кредитной организации (филиала) является представление ею в обслуживающее учреждение Банка России заявления о включении в состав ПУР и АУР системы БЭСП.

Заявления о включении в состав участников системы БЭСП стали приниматься обслуживающими учреждениями Банка России от кредитных организаций после 2 июля 2007 г.

Первым банком в России, который был включен в систему в качестве ПУР, стал самостоятельный банк Нижегородской области – ОАО «Эллипс банк» (дата включения 25.10.2008). Первые платежи через эту систему (на сумму 28,3 тыс. руб. и 50,0 тыс. руб.) были проведены Нижегородским филиалом ОАО «Промсвязьбанк» 21 декабря 2007 г. Всего в этот день 5 участников расчетов направили через систему БЭСП платежей на общую сумму 1,4 млн. рублей.

Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что уже на начальном этапе своего функционирования новая платежная система Банка России действительно использовалась участниками в соответствии со своим функциональным назначением – как система перевода крупных сумм денежных средств по отдельным видам платежей по всей территории России.

На первоначальном этапе функционирования системы БЭСП Банк России столкнулся с некоторыми проблемами:

- 1) недостаточное количество участников (контрагенты по расчетам не могли «найти» друг друга в системе);
- 2) необходимость доработки (адаптации, обновления) программного обеспечения автоматизированных банковских систем кредитных организаций по обработке платежной информации операционного дня и широко используемых банками систем дистанционного банковского обслуживания для обеспечения сквозной автоматизированной обработки срочных платежей;
- 3) необходимость разработки и утверждения тарифов по оплате расчетных услуг по срочным платежам, доработки организационно-распорядительной документации, регламентирующей организацию расчетов в банке (внутрибанковских инструкций, положений, правил), а также дополнительных соглашений к договору банковского счета;
- 4) отсутствие потребности проведения срочных платежей у клиентов банков (в силу

устоявшегося традиционного порядка расчетов и оптимизации расходов, связанных с проведением платежей);

5) недостаточная информированность о системе БЭСП, недостаточный уровень знаний и отсутствие практических навыков работы в системе у специалистов банков, задействованных в обработке срочных платежей (в том числе по управлению ликвидностью, использованию лимитов и по другим операциям, проводимым в системе БЭСП).

Существенный качественный прирост объема (и по количеству, и по сумме) платежей в целом по России в значительной степени обусловлен включением 2 октября 2008 г. в систему БЭСП в качестве АУР головного офиса крупнейшего российского банка – Сбербанка России ОАО. Данный участник расчетов и его структурные подразделения стали активно использовать систему БЭСП для осуществления операций по перераспределению консолидированных ресурсов внутри одной кредитной организации.

Использование системы БЭСП крупными многофилиальными банками в целях управления консолидированной ликвидностью – один из важнейших ресурсов эффективного развития системы БЭСП. Достижение максимально-

го эффекта от внедрения системы БЭСП напрямую связано с включением в систему крупных кредитных организаций, институциональная структура которых характеризуется высокой разветвленной филиальной сетью по всей территории России («Газпромбанк» (ОАО) – 122 структурных подразделения, ОАО «Банк ВЕФК» – 168, КБ «Юниаструмбанк» (ООО) – 285, «Номос-банк» (ОАО) – 339 и др.).

Необходимо отметить, что в связи с планом по созданию Международного финансового центра в Российской Федерации все кредитные организации (филиалы), являющиеся участниками электронного обмена документами с Банком России, включены в систему БЭСП в качестве АУР с 27 августа 2010 г.

В целях дальнейшего развития платежной системы Банка России разработана и в июле 2010 г. одобрена решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации «Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года». В концепции рассматриваются варианты создания централизованной платежной системы на основе усовершенствования сервисов системы БЭСП, которая станет альтернативой системам внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов, используемых в настоящее время.

9.12.2010

Список литературы:

1. Российская Федерация. Положения. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России [положение Центрального Банка Российской Федерации: принято 25 апреля 2007 №303-П];
2. Российская Федерация. Распоряжения. О Плане мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации [распоряжение Правительства Российской Федерации: принято 11 июля 2009 №911-р];
3. Обаева А.С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития // Деньги и кредит. – 2010. – №5 – С. 34–41.

Работа выполнена при поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (проект №08-02-99035-р_офи), а также Министерства образования и науки России (задание Рособразования №1.3.06)

Сведения об авторе: **Арыстанов А.А.**, аспирант кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета, тел. (3532)798209, aazamata86@mail.ru

UDC 336.71

Arystanov A.A.

REAL TIME GROSS SETTLEMENT SYSTEMS (BANK OF RUSSIA)

The basic tendencies of system of on-line gross accounting were analyzed. The main steps of formation in the Russian system, its characteristics and functions were pointed out. The importance of electronic bank due payments was considered as one of the main direction of payment system development in Russia. The main concepts:

Key words: payment system, clearing settlement, intraregional electronic payments, interregional electronic accounts, special participant of accounting, associated participant of accounts.

References:

1. The Russian Federation. Positions. About system real time gross settlement systems Bank of Russia [position of the Central Bank of the Russian Federation: it is accepted on April, 25th 2007 №303-P];
2. The Russian Federation. Orders. About the Plan of measures on creation of the international financial center in the Russian Federation [the order of the Government of the Russian Federation: it is accepted on July, 11th 2009 №911-r];
3. Обаева А.С. National payment system: an infrastructure, innovations, development prospects // Money and credit. – 2010. – №5. – S. 34-41.