

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

METHODIC APPROACHES TO RISK MANAGEMENT IN NON-CASH RETAIL PAYMENTS

I. Kurianova

Annotation

In the article we present the new methodic approaches to the risk management in non-cash retail payments. The clearing has become urgent because of the new possibilities offered by this type of payment, and it stay widespread in the financial sector. The modern system of non-cash retail payments allow to conduct banking operations in a most convenient, simplified form, spending a minimal amount of time. An important challenge facing in the field of formation of the national payment system, is the problem of effective risk management.

Keywords: payment system, payment instrument, non-cash retail payments, risk management, central bank.

Курьянова Ирина Владимировна

*Соискатель, Институт экономики
и управления ФГАОУ ВО*

*"Крымский федеральный университет
им. В.И.Вернадского"*

Аннотация

В статье представлены новые методические подходы к управлению рисками в системе безналичных розничных платежей. Современное общество, которое характеризуется широким использованием цифровых технологий, внедряет их во все сферы жизни общества. Так, безналичный расчет стал актуален благодаря новым возможностям, которые открывает данный вид платежей и получил широкое распространение в финансовой сфере. Современная система безналичных розничных расчетов позволяет осуществлять банковские операции в максимально удобной, упрощенной форме, затрачивая на это минимальное количество времени. Важной задачей, стоящей в области формирования национальной платежной системы, является задача эффективного управления рисками.

Ключевые слова:

Платежная система, платежный инструмент, безналичные розничные расчеты, управление рисками, центральный банк.

Управление рисками имеет ключевое значение при организации безналичных расчетов, создании, внедрении и функционировании системы розничных платежей. Проведение оценки рисков, выявление их основных факторов, а также разработка мероприятий, которые необходимо внедрять для нейтрализации рисков, на наш взгляд, должны занять главное место в системе мероприятий по совершенствованию организации безналичных розничных расчетов в России. Поэтому рассмотрим, какие риски являются характерными для систем безналичных розничных платежей, насколько они соответствуют стандартным категориям рисков, присутствующим в платежных и расчетных системах. Целью исследования является разработка перечня методологических рекомендаций и мероприятий, которые должны внедрять операторы безналичных розничных платежей для управления рисками при осуществлении платежей, а также для минимизации негативных последствий, связанных с такими рисками.

Статьей 28 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" определено, что "системой управления рисками в платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов

снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба"[1]. В.Ю. Копытин определяет риск как "неопределенность, которая предполагает возможность потерь (ущерба) от проводимых операций и (или) видов деятельности"[2]. Основываясь на выводах многочисленных исследований, можно определить общий перечень рисков, характерных для большинства видов платежных и расчетных систем, который включает пять основных рисков: системный риск, риск ликвидности, кредитный, операционный и правовой риски. Этот перечень рисков и их определение по сути соответствуют тем, которые отмечал Банк международных расчетов (англ. Bank for International Settlements (BIS)) в документе "Ключевые принципы для системно важных платежных систем"[3, с.5].

Под системным риском понимается риск того, что несостоятельность одного с участников платежной системы выполнить свои обязательства или нарушение функционирования самой системы приведет к неспособности других участников платежной системы или финансовых институтов других составляющих финансовой системы

выполнить свои обязательства должным образом [3, с.5].

Системный риск присущ тем платежным и расчетным системам, которые относятся к системно важным. Нарушение в работе таких систем может вызвать так называемый "эффект домино", то есть инициирование и передачу системных разрушений на финансовых рынках страны, а в случае, если говорится о международных или мультивалютных платежных системах – на финансовых рынках нескольких стран или международных финансовых рынках. Критериями определения системной важности являются величина или тип отдельных переводов или суммарный объем переводов, которые обрабатываются системой.

Под риском ликвидности в платежных системах понимается риск того, что у члена или участника платежной системы не будет достаточно средств для выполнения своих финансовых обязательств в определенное время, но он сможет их выполнить в другое время в будущем [3, с.5].

Кредитный риск – риск того, что член или участник платежной системы не сможет полностью выполнить свои финансовые обязательства в это время или в другое время в будущем [3, с.5].

Оба финансовых риска, ликвидности и кредитный, в том понимании, которые приведены выше, являются характерными и крайне важными для платежных систем и систем расчетов с отложенными взаиморасчетами. То есть, проведение взаиморасчетов между участниками платежных систем происходит через временной лаг – определенный промежуток времени с момента инициирования платежа в такой системе. При этом, чем больше временной лаг между моментами инициирования платежа и взаиморасчета по этому платежу между участниками системы, тем больше финансовые риски у этих участников. По большей части риск ликвидности и кредитный риск присущи системам, в которых взаиморасчеты между участниками происходят по результатам клиринга. Это касается, в частности, карточных платежных систем и других видов розничных платежных систем.

В этом контексте, специфичность платежа электронными деньгами в отличие от использования других инструментов розничных платежей, в том числе карточек доступа к счету, состоит в том, что платеж электронными деньгами происходит в реальном времени. В определенном смысле такой платеж можно приравнять к платежу наличными деньгами, поскольку платеж завершается непосредственно в момент получения торговцем электронных денег. Таким образом, финансовых рисков между получателем платежа в электронных деньгах и плательщиком не возникает.

Вместе с тем и кредитный риск, и риск ликвидности в полной степени присущи системам электронных денег и оказывают существенное влияние на функционирование такой системы, но только в части взаимоотношений, возникающим между оператором платежной системы и теми клиентами платежной системы, какие получили эти деньги в результате предыдущей оплаты. В частности, при предъявлении клиентом платежных систем средств для их погашения, у оператора не хватит наличных или безналичных денег для осуществления такой операции.

Таким образом, в системе электронных денег под риском ликвидности, на наш взгляд, должен пониматься риск того, что у оператора платежной системы не будет достаточно средств для выполнения своих финансовых обязательств по погашению средств в полном объеме в определенное время, но он сможет их выполнить в другое время в будущем.

Главный этап эффективного управления финансовым риском платежной системы заключается в обеспечении того, чтобы все стороны, включая участников, оператора и расчетное учреждение, выявили и хорошо осознали кредитный риск и риск ликвидности. Правила и процедуры платежных систем играют ключевую роль в осознании участниками финансовых рисков, которым они подвержены. Поэтому они должны быть четкими и исчерпывающими и содержать написанный понятным языком пояснительный материал, который будет содействовать пониманию всеми сторонами рисков, с которыми они могут столкнуться в результате участия в системе. Сначала стороны должны понять базовые основы функционирования системы, которые в значительной степени определяют их права и обязательства. Правила, процедуры и пояснительный материал должны быть актуальными и точными, для чего необходимы механизмы быстрого внесения в них всех согласованных изменений. Правила и процедуры должны быть доступными для всех заинтересованных сторон, и по крайней мере ключевые правила, касающиеся финансовых рисков, должны быть публично раскрыты. Это будет способствовать пониманию их третьими сторонами – пользователями платежной системы.

В при принятии операторами недостаточных мероприятий для управления финансовыми рисками возможна задержка при переводе средств безналичным путем, что, в свою очередь, может вызвать финансовые санкции с стороны участников, а также компрометацию системы и ее услуг.

Одним из мероприятий, которое, по нашему мнению, должно внедряться в системах безналичных розничных платежей для управления финансовыми рисками, это бронирование средств, в соответствии с суммами на счетах в клиентов. При этом очевидно, что лучшим вари-

антом может быть бронирование средств на счетах, открытых в центральном банке, как в наиболее надежном финансовом учреждении в стране.

Резервирование всей суммы покрытия безналичного перевода существенно снижает финансовые риски расчетов. Вместе с тем, зарезервированные средства являются активом, который не приносит дохода. Исходя из этого, очевидна заинтересованность участников расчетов в уменьшении подобных остатков с одновременной заменой их на менее ликвидные активы, но только на те, которые приносят прибыль.

Источниками ликвидности банка при осуществлении безналичных расчетов могут быть:

- ◆ остатки на текущих и депозитных счетах клиентов банка;
- ◆ входящие платежи от других клиентов;
- ◆ входящие платежи от участников других платежных систем и систем расчетов;
- ◆ кредиты других банков;
- ◆ кредиты центрального банка.

Очевидно, что по сравнению с банками небанковские учреждения имеют меньше возможности для поддержки ликвидности при осуществлении безналичных расчетов.

Важным мероприятием управления финансовыми рисками также является страхование риска потери ликвидности на случай возможных форс-мажорных или других обстоятельств.

Для уменьшения негативных последствий финансовых рисков оператор платежных систем должен осуществлять оперативный поиск денежных средств для погашения обязательств, которые возникают во время совершения безналичных операций, к примеру, на основании договоров о сотрудничестве с банковскими учреждениями.

Еще одним источником возникновения финансовых рисков в системах безналичных розничных платежей могут быть отношения между кредитными учреждениями и лицами, которые осуществляют вспомогательные функции в системах, в частности распространяют электронные деньги, проводят обменные операции и т.п. Наличие или отсутствие возникновения у этих лиц кредитного риска и риска ликвидности в полной степени зависит от договорных финансовых условий между операторами и указанными лицами, в соответствии с которыми они проводят безналичные расчеты. Таким образом, для разработки мероприятий по управлению рисками в системах безналичных розничных платежей и во время анализа достаточности этих мероприятий необходимо принимать во внимание специфику организационной структуры си-

стемы, включая лиц, которые выполняют вспомогательные функции, а также условия договоров, на основании которых предоставляются услуги третьим лицам.

Необходимо заметить, что неразрывную связь операций безналичных розничных расчетов с функционированием системы безналичных розничных расчетов существенно повышает роль операционного или технического риска в таких системах. Операционный (технический) риск – неотъемлемая составляющая функционирования любого вида современной платежной или расчетной системы, в которой передача платежной информации между участниками системы, а также между участниками и пользователями осуществляется в электронном виде с использованием телекоммуникационных каналов связи.

Под операционным (техническим) риском в платежных системах понимается риск того, что операционные ошибки персонала, ошибки программного обеспечения или технические неисправности повлекут или усилят кредитный риск или риск ликвидности [3, с.5]. Такое понимание операционного риска является классическим и касается подавляющего большинства видов платежных и расчетных систем.

Мы считаем, что по отношению к системе безналичных розничных платежей операционный риск может трактоваться шире, не только по возможностям усиления финансовых рисков в системе, но и как потенциальная возможность несения участниками системы финансовых убытков в результате существенных недостатков системной надежности и целостности. Большое значение в этом контексте имеет вопрос защиты и безопасности осуществления безналичных розничных платежей.

Факторы операционного риска можно разделить на внутренние и внешние.

К внутренним факторам операционного риска в системах безналичных розничных платежей можно отнести, в частности, конструктивные недостатки системы, ошибки при внедрении и сопровождении системы, а также противоправные действия персонала.

К внешним факторам относятся злоупотребление клиентов банков или третьих лиц.

Вероятными негативными последствиями в таких случаях являются:

- ◆ получение неуполномоченными лицами доступа к информации, которая является коммерческой тайной, и использование такой информации в противоправных целях;
- ◆ умышленное искажение системных данных, разрушение системы безналичных розничных платежей;

- ◆ нарушение режима функционирования системы, в том числе ее полная блокировка;
- ◆ компрометация системы и / или ее услуг.

Эффективные меры, которые, на наш взгляд, должны применяться в системах безналичных розничных платежей с целью уменьшения операционного риска должны быть такие:

- ◆ разграничение прав доступа к информации;
- ◆ периодическая замена технических средств, которые ограничивают доступ персонала к системе информации, которая составляет коммерческую тайну;
- ◆ усовершенствование средств защиты системы и методов выявления попыток подделки или получения несанкционированного доступа к счетам клиентов;
- ◆ осуществление постоянного мониторинга состояния и функционирования аппаратно-программных средств системы, своевременное их обновление.

Для минимизации негативных последствий операторами систем безналичных розничных платежей могут приниматься, в зависимости от вида нанесенной вреда, такие меры:

- ◆ осуществление усиленного контроля и мониторинга по операциям клиентов, информация о которых стала объектом несанкционированного доступа;
- ◆ замена технических средств, которые ограничивают доступ персонала к системе информации, которая составляет коммерческую тайну;
- ◆ незамедлительная блокировка средств, по которым есть подозрение о несанкционированном доступе;
- ◆ обоснованный отказ от авторизации платежей, о которых стало известно, что они используются несанкционированно;
- ◆ занесение счетов клиентов, которые используются несанкционированно, в стоп-лист системы;
- ◆ временная остановка функционирования системы в целях предотвращения негативных последствий несанкционированного доступа к конфиденциальным данным.

Еще одним риском из стандартизированного перечня рисков, присущих платежным системам и системам расчетов, является правовой риск, то есть риск отсутствия правового регулирования или изменения положений законов и / или других нормативно-правовых актов, что повлекут или усилят кредитный риск или риск ликвидности [3, с.5].

Другими словами, правовой риск – это потенциальная возможность финансовых убытков при отсутствии соответствующего правового регулирования, изменений положений законов и / или других нормативно-правовых

актов, а также в результате недостаточного определения прав и обязанностей задействованных сторон в заключенных между ними договорах.

Факторами правового риска в системах безналичных розничных платежей являются:

- ◆ несовершенство нормативно-правовой базы;
- ◆ нарушение персоналом системы безналичных розничных платежей или лицами, осуществляющими вспомогательные функции в системе, законов или других нормативно-правовых актов РФ;
- ◆ недостаточное определение в договорах прав и обязанностей задействованных в системе безналичных розничных расчетов сторон;
- ◆ инициирование клиентами, владельцами счетов, судебных исков;
- ◆ использования системы для преступной деятельности, в частности – отмывания денег.

Последствиями событий, связанных с правовым риском, могут быть санкции со стороны государственных органов, финансовые претензии со стороны клиентов – владельцев счетов, а также возникновения споров с ними.

Для предотвращения возникновения правовых рисков считаем целесообразным:

- ◆ осуществлять разработку внутренних документов системы и договоров с клиентами и лицами, осуществляющими вспомогательные функции в системе, на основании действующих законодательных и нормативно-правовых актов, и неуклонно их соблюдать;
- ◆ при изменении законодательства своевременно вносить соответствующие изменения к внутренним документам системы и вышеупомянутых договоров;
- ◆ организовать и поддерживать "горячую линию" для клиентов – владельцев счетов с целью оперативного решения проблемных вопросов.

По нашему мнению, общий перечень рисков, возникающих в платежных системах, во время разработки мероприятий для управления рисками в системах безналичных розничных расчетов необходимо дополнить, исходя с таких рассуждений.

Безналичные платежи принимаются торговцами исключительно по их желанию на основании договоров (публичной оферты). Для операторов платежных систем важно развивать конкуренцию, потому что, конкурируя, платежные системы развивают рынок, вырабатывают финансовую грамотность населения, способствуют интеграции отечественных платежных систем в международную практику. Поэтому мы утверждаем, что для систем безналичных розничных платежей критическое значение приобретает управление риском репутации.

Под риском потери репутации в системах безналичных розничных платежей будем понимать риск формирования негативной общественной мысли о системе и / или ее услугах, что может привести к существенному уменьшению денежных средств (оборотов) системы или потери пользователей.

Факторами риска потери репутации в системе безналичных розничных платежей может стать деятельность или бездействие руководства и персонала системы, противоправные действия участников системы, третьих лиц, а также события в экономической или других сферах, повлиять на которые руководству платежных систем не представляется возможным.

Следствием наступления событий, связанных с потерей репутации, является, в частности компрометация системы безналичных розничных платежей и / или ее услуг, уменьшение количества участников, уменьшение денежных средств участников на счетах и связанные с этим косвенные убытки.

Среди мероприятий по предотвращению риска потери репутации системы безналичных розничных платежей должен быть строгий контроль за действиями персонала, проведение рекламных кампаний с целью поддержки репутации системы и популяризации ее услуг, освещение текущей деятельности системы и перспективных планов.

Для минимизации негативных последствий могут быть прекращены неправомерные действия персонала, участников и третьих лиц, которые наносят или могут нанести ущерб репутации системе безналичных розничных платежей (по необходимости вместе с правоохранительными органами).

Эффективным мероприятием также является проведение рекламных, просветительских и других кампаний с целью уменьшения последствий компрометации системы и / или ее услуг.

Подводя итоги, отметим, что при разработке мероприятий управления рисками в системах безналичных розничных платежей, должен быть учтен тот факт, что перечень и характеристика рисков не может быть исчерпывающей. Быстрое развитие технических средств и технологий сбора, передачи, хранения и защиты информации непосредственно влияет на такие системы и требует постоянного анализа их деятельности и оценки адекватности мероприятий управления рисками.

Таким образом, особое значение в контексте совершенствования организации безналичных розничных платежей приобретает так называемый "оверсайт" систем безналичных розничных платежей, базирующийся на обязанностях и полномочиях центральных банков в том или ином государстве.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 01.08.2016)
2. Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах [Текст] / В. Ю. Копытин // Финансы и кредит. – 2008. – N 12. – С. 8–13.
3. Core principles for systematically important payment systems / Bank for International Settlements. – CPSS Publications № 43. – Basel: BIS, 2001. – 98 p.
4. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем / Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Вып. 23. 2011. [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrID=prs&code=70> (дата обращения: 01.08.2016)
5. Тамаров П.А. Надзор и наблюдение в платежной системе России: сопоставление с международной практикой / П.А. Тамаров // Банковское дело. – 2012. № 2. – С. 30–34
6. Елисеева О. В., Рябов А. Н. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов // Фундаментальные исследования. 2013. №8–2. [Электронный ресурс] URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/vidy-formy-i-poryadok-osuschestvleniya-beznalichnyh-raschetov> (дата обращения: 05.08.2016).
7. Поляков В. В. Проблемы взаимоотношений участников системы безналичных розничных платежей при применении банковских карт // В. В. Поляков / Известия УрГЭУ. – 2014. – №5 (55). [Электронный ресурс] URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-vzaimootnosheniy-uchastnikov-sistemy-beznalichnyh-roznicnyh-platyezhey-pri-primenenii-bankovskih-kart> (дата обращения: 05.08.2016).

© И.В. Курьянова, (irinatu@gmail.com), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

