**ОЦЕНКА
СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПОВ ДЛЯ ИНФРАСТРУКТУР**

**ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

***ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КЦМР:* Межбанковская система**

**переводов денег**

#

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

**Алматы, 2014 год**

**Алматы, 19 ноября 2014 года**

[Использованные сокращения: 3](#_Toc407204655)

[I. Пояснительная записка 4](#_Toc407204656)

[II. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации 4](#_Toc407204657)

[III. Общая справочная информация об ИФР: платежные системы 4](#_Toc407204658)

[Общая информация об ИФР (МСПД) и обслуживаемых ей рынках 4](#_Toc407204659)

[Общая организация ИФР 4](#_Toc407204660)

[Законодательная и нормативная база 5](#_Toc407204661)

[Структура и функции платежных систем (МСПД) 7](#_Toc407204662)

[IV. Краткое изложение раскрываемой информации 8](#_Toc407204663)

[Краткое изложение раскрываемой информации по принципам 8](#_Toc407204664)

[Принцип 1. Правовая основа 8](#_Toc407204665)

[Принцип 2. Управление 8](#_Toc407204666)

[Принцип 3. Система комплексного управления рисками 9](#_Toc407204667)

[Принцип 4. Кредитный риск 10](#_Toc407204668)

[Принцип 5. Залоговое обеспечение 10](#_Toc407204669)

[Принцип 6. Гарантийный депозит 11](#_Toc407204670)

[Принцип 7. Риск ликвидности 11](#_Toc407204671)

[Принцип 8. Завершенность расчетов 12](#_Toc407204672)

[Принцип 9. Денежные расчеты 12](#_Toc407204673)

[Принцип 10. Фактическая поставка 13](#_Toc407204674)

[Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумаг 13](#_Toc407204675)

[Принцип 12. Расчетные системы обмена активами 13](#_Toc407204676)

[Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником. 13](#_Toc407204677)

[Принцип 14. Сегрегация и перемещаемость 14](#_Toc407204678)

[Принцип 15. Общий коммерческий риск 14](#_Toc407204679)

[Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риск 14](#_Toc407204680)

[Принцип 17. Операционный риск 14](#_Toc407204681)

[Принцип 18. Требования к доступу и участию 15](#_Toc407204682)

[Принцип 19. Многоуровневая система участия 16](#_Toc407204683)

[Принцип 20. Связи ИФР 16](#_Toc407204684)

[Принцип 21. Эффективность и результативность 16](#_Toc407204685)

[Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений 17](#_Toc407204686)

[Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных 17](#_Toc407204687)

[Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями 17](#_Toc407204688)

[Краткое изложение раскрываемой информации по обязанностям 18](#_Toc407204689)

[*Обязанность A. Регулирование, надзор и наблюдение за ИФР 18*](#_Toc407204690)

[*Обязанность B. Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения 18*](#_Toc407204691)

[*Обязанность C. Раскрытие целей и политики в отношении ИФР 19*](#_Toc407204692)

[*Обязанность D. Применение принципов для ИФР 19*](#_Toc407204693)

[*Обязанность E. Сотрудничество с другими компетентными органами 19*](#_Toc407204694)

[V. Перечень общедоступных источников 20](#_Toc407204695)

|  |  |
| --- | --- |
| Предоставляющее информацию учреждение: | Национальный Банк Республики КазахстанРГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» |
| Юрисдикции, в которых функционирует ИФР | Республика Казахстан. |
| Компетентные органы, осуществляющие регулирование, надзори наблюдение за ИФР | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Дата настоящего раскрытия информации | 2014 год |
| Данную информацию также можно найти  | На интернет-сайте Национального Банка Республики Казахстан – www.nationalbank.kz. |
| Для получения дополнительной информации следует связаться с: | Начальником управления надзора платежных систем Департамента развития и управления платежными системами Национального Банка Республики Казахстан, Мадияровой А.К., электронная почта – MADIYAROVA@nationalbank.kz, тел +7(727)2 704 597; илиНачальником управления операционно – технического обеспечения РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» Дупленко Г.А., электронная почта – gena@kisc.kz, тел +7(727)2 506 680. |

#

# Использованные сокращения:

ДРУПС – Департамент развития и управления платежными системами НБРК;

ДФУМФО – Департамент финансового учета и мониторинга монетарных операций НБРК;

ИФР – инфраструктура финансового рынка;

КЦМР – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК»;

МСПД – Межбанковская система переводов денег;

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан;

СМК – Система межбанковского клиринга;

СРЦБ – Система расчетов по ценным бумагам.

# I. Пояснительная записка

В настоящем документе приведены ответы на пункты раскрытия информации для оценки рисков, которые обязательны для раскрытия для платежных систем. Представлена оценка системно-значимой платежной системы Республики Казахстан – МСПД.

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

Информация предоставляется впервые. Самооценка платежных систем Республики Казахстан на соблюдение Принципов для инфраструктур финансового рынка, разработанных Комитетом по платежным и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам, проведена впервые в 2013-2014 годах.

# III. Общая справочная информация об ИФР: платежные системы

# Общая информация об ИФР (МСПД) и обслуживаемых ей рынках

Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы государства в целом, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, а также гарантируют своевременный расчет между продавцами и покупателями. Совершенствование платежной системы, правильный выбор ее дальнейшего развития, являются важнейшими приоритетами НБРК. В связи с чем, Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» обеспечение функционирования платежных систем отнесено к одной из основных задач Национального Банка Казахстана.

В МСПД, системно-значимой платежной системе страны, расчет платежей осуществляется в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд.

Статистическая информация о функционировании МСПД, в том числе, аналитическая информация по итогам надзора (оверсайта) платежных систем и текущая статистика по МСПД представлена на сайте НБРК в разделе «Платежные системы» <http://www.nationalbank.kz/?docid=228&switch=russian>.

# Общая организация ИФР

Оператором МСПД является ***КЦМР.*** КЦМР создан на основании решения Правления Национального Банка от 30.12.1995 года №252 в соответствии с Программой реформирования банковской системы Республики Казахстан. Учредителем и уполномоченным органом КЦМР является НБРК.

КЦМР является самостоятельным хозяйствующим субъектом, небанковским финансовым учреждением. Основной деятельностью КЦМР является проведение межбанковских платежей и переводов денег через МСПД и СМК. Плата за услуги, предоставляемые клиентам, является основной статьей доходов КЦМР. Управление КЦМР осуществляет Генеральный директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правлением НБРК. Сведения по основным видам деятельности и структуре КЦМР представлена на сайте КЦМР [www.kisc.kz](http://www.kisc.kz).

Регулирование деятельностью платежных систем осуществляет **НБРК**.

**3**

Согласно Закону Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», одной из основных задач НБРК является обеспечение функционирования платежных систем. Указанная задача выполняется ДРУПС - подразделением центрального аппарата НБРК. В состав ДРУПС входят Управление методологии и развития платежных систем и Управление надзора платежных систем.

Основными задачами ДРУПС являются:

- обеспечение функционирования платежных систем Республики Казахстан и проведение мероприятий, направленных на их эффективное развитие;

- регулирование порядка и способов осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан;

- осуществление надзора (оверсайта) за платежными системами в целях обеспечения эффективного, безопасного и бесперебойного функционирования платежных систем в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

# Законодательная и нормативная база

| **№** | **Наименование нормативного правового акта** | **Сокращенное наименование** | **МСПД** |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» | Закон о НБРК | ● |
|  | Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» | Закон о платежах | ● |
|  | Закон Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» | Закон о подписи | ● |
|  | Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 1998 года № 242 | Правила 242 | ● |
|  | Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 | Правила 388 | ● |  |
|  | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 269 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы»  | Требования 269 | ● |
|  | Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 апреля 2000 года № 146 | Инструкция 146 | ● |
|  | График приема и обработки платежных документов в платежных системах РГП «КЦМР НБРК», утвержденный постановлением Совета директоров НБРК от 16 августа 2007 года № 163 | График 163 | ● |
|  | Правила осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденные постановлением Совета директоров НБРК от 23 мая 2007 года № 108 | Правила 108 | ● |
|  | Постановление Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 19 января 2002 года № 29 «Об утверждении тарифов на услуги, оказываемые РГП «КЦМР» | Постановление 29 | ● |
|  | Постановление Совета директоров НБРК от 27 июня 2006 года № 110 «Об установлении размера платы, взимаемой с пользователя межбанковской системы переводов денег при продлении операционного дня системы и не осуществлении платежей и переводов денег» | Постановление 110 | ● |
|  | Правила организации управления рисками в НБРК, утвержденные постановлением Совета директоров НБРК от 15 марта 2012 года № 52 | Правила 52 | ● |
|  | Документ «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», утвержденный Генеральным директором КЦМР | - | ● |
|  | Документ «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений» | - | ● |
|  | Типовой договор об оказании услуг в межбанковской системе переводов денег | Договор по МСПД | ● |
|  | План восстановления платежной системы | - | ● |
|  | Иные нормативные правовые акты в области платежей и переводов денег и функционирования платежных систем |  | ● |

Основным Законом, регулирующим отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи, является Закон о платежах.

К существенным аспектам деятельности ИФР МСПД, требующим высокой степени правовой ответственности относятся:

|  |  |
| --- | --- |
| **Аспекты деятельности** | **НПА, регулирующий данный аспект** |
| 1) договорные отношения между КЦМР и пользователями системы; | Правила 242, Договор по МСПД |
| 2) получение доступа в систему (статус пользователя системы), в том числе требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в систему; | Правила 242, Требования 269, Договор по МСПД |
| 3) обмен сообщениями в системе; | Правила 242, Договор по МСПД, Документ «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», Документ «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений» |
| 4) порядок (схема) функционирования системы, в том числе порядок переводов денег; | Правила 242, График 163 |
| 5) завершенность расчетов; | Правила 242, Договор по МСПД |
| 6) механизм взаимозачета, в том числе наличие соглашений о взаимозачетах, регулирующих вопросы взаимозачета в случае банкротства участников ИФР; | Правила 242 |
| 7) механизмы управления рисками (системным, кредитным, ликвидным, в случае неисполнения обязанностей одним из участников платежа); | Правила 242 |
| 8) ответственность сторон; | Правила 242, Договор по МСПД |
| 9) порядок осуществления надзора (оверсайта), мониторинга за МСПД и СМК; | Закон о НБРК, Правила 242, Правила 108 |
| 10) восстановление, обеспечение беспрерывности работы МСПД; | План восстановления платежной системы |
| 11) порядок аутентификации электронных сообщений, использование программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи; | Закон о подписи, Правила 242, Правила 146, Договор по МСПД, Договор по СМК, Документ «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений» |
| 12) тарифы в системе. | Постановление 29, Постановление 110, Договор по МСПД |

# Структура и функции платежных систем (МСПД)

В МСПД, системно-значимой платежной системе страны, расчет платежей осуществляется в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд. Система функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней.

Схема функционирования МСПД, в том числе операционные часы работы системы представлены на сайте НБРК в разделе «Платежные системы» <http://www.nationalbank.kz/?docid=672&switch=russian>, а также на сайте КЦМР <http://www.kisc.kz/pay_systems/mspd.html>.

МСПД в целом схожа по характеристикам с большинством RTGS систем в мире. К примеру, с системой SIC Швейцарии (расчет платежей в режиме реального времени за счет активов, размещенных в Национальном Банке Швейцарии), системой CHAPS Англии (система электронных платежей, в которой платежи осуществляются в режиме реального времени), СЭП Украины, MEPS Сингапура, ГСРРВ Киргизии, BOJ-NET Японии.

# IV. Краткое изложение раскрываемой информации

# Краткое изложение раскрываемой информации по принципам

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| ИФР: | **МСПД** |
| Принцип 1. Правовая основаИФР должна иметь хорошо обоснованную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта своей деятельности во всех соответствующих юрисдикциях |
| *Краткое изложение* | НБРК имеет хорошо обоснованную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта деятельности в МСПД. Основным Законом, регулирующим отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи, является Закон о платежах.Все аспекты деятельности МСПД детально определены в соответствующих нормативных правовых актах. Перечень нормативных правовых актов, регулирующих вопросы функционирования МСПД, определены в разделе «Законодательная и нормативная база» настоящего документа. Нормативные правовые акты, в том числе законы Республики Казахстан, обязательны для всех юридических и физических лиц на территории Казахстана, соответственно, не могут быть приостановлены или признаны недействительными без принятия соответствующего акта. Документы КЦМР, утвержденные Генеральным директором КЦМР, обязательны для исполнения всеми пользователями платежных систем.Нормативные правовые акты, регулирующие вопросы функционирования платежных систем, проходят экспертизу на обеспечение обоснованной, четко сформулированной, прозрачной юридической базы в различных организациях, подлежат согласованию с пользователями платежных систем, заинтересованными государственными органами. Так, нормативные акты и иные документы, определяющие функционирование платежных систем (не относящиеся к законодательным актам), утверждаются постановлениями Совета директоров, Правления НБРК или Генеральным директором КЦМР. Постановления Правления НБРК в обязательном порядке подлежат обязательному согласованию также с Ассоциацией финансистов Казахстана (Экспертный совет объединений субъектов частного предпринимательства, аккредитованных Национальным Банком), членами которого являются банки второго уровня РК, Национальной палатой предпринимателей. После утверждения постановления Правления НБРК подлежат обязательной государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан в целях обеспечения полного соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан. Также Договором по МСПД предусмотрен пункт об обязанности КЦМР предупреждать пользователя не менее чем за 30 дней об изменении Тарифа на услуги КЦМР, требований к программно-техническому взаимодействию между КЦМР и пользователем, процедур по обмену электронными сообщениями. Кроме того, проводится постоянный мониторинг действующих нормативных правовых актов на их актуальность, соответствие законодательству Республики Казахстан, отсутствие коррупциогенных и иных дефектных норм.Вместе с тем, в Республике Казахстан отсутствует специальный Закон, регулирующий функционирование платёжных систем, в настоящее время порядок и особенности работы платежных систем в основном регулируются нормативными правовыми актами НБРК. В связи с чем, необходимо на уровне законодательных актов определить понятия «платежная система», основные характеристики функционирования платежных систем, критерии отнесения платежных систем к системно-значимым, значимым платежным системам, права и обязанности операторов платежных систем. Кроме того, требуется закрепить на уровне законов требования относительно завершенности платежей в платежных системах, в том числе в случае применения ускоренной реабилитационной процедуры, реабилитационной процедуры или банкротства клиента участника платежной системы (отсутствие «правил нулевого часа», гарантирующего завершенность платежа клиента, даже в случае его банкротства). |
| Принцип 2. УправлениеИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность финансовой системы в более широком смысле, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон |
| *Краткое изложение* | Учитывая, что КЦМР является дочерней организацией НБРК и полностью контролируется НБРК, КЦМР в контексте данного принципа рассматривается как часть структуры (подразделение) НБРК. Механизм управления, на основании которых действуют органы и руководство НБРК (регулятор платежных систем), определен Законом о НБРК и Положением о НБРК. НБРК представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения. Органами НБРК являются Правление и Совет директоров (Директорат). Руководство НБРК осуществляется Председателем, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на НБРК задач и осуществление им своих функций. Функции и обязанности Председателя и Заместителей Председателя НБРК определены в Законе о НБРК, Положении о НБРК и Приказом Председателя НБРК о распределении обязанностей между Председателем НБРК и его заместителями. Полномочия Правления, Совета директоров установлены Законом о НБРК, Положением о НБРК. Также действуют утвержденные Регламенты Правления и Совета директоров НБРК. Состав Правления и Совета директоров НБРК, Регламенты Правления и Совета директоров НБРК, План работ Правления НБРК, информация о деятельности Правления и Совета директоров НБРК размещаются на официальном сайте НБРК.Роли и обязанности руководителей подразделений центрального аппарата НБРК, в том числе, ДРУПС, курирующего работу КЦМР по обеспечению эффективного функционирования платежных систем, определены в Положениях об этих подразделениях, утверждаемых приказом Председателя НБРК.Роли и обязанности руководителя КЦМР, Генерального директора, определены Уставом КЦМР. Так, согласно Уставу КЦМР, управление КЦМР осуществляет Генеральный директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности приказом Председателя НБРК либо лица, его замещающего, с предварительным утверждением кандидатуры Правлением НБРК. Права и обязанности Генерального директора определяются законодательными актами РК, Уставом КЦМР, а также индивидуальным трудовым договором. Таким образом, структура управления НБРК и КЦМР представляет собой прозрачную и эффективную систему регулирования в области ИФР платежные системы. Задачи НБРК по регулированию платежных систем прямо определены Законом о НБРК, Положением о НБРК. Цели и виды деятельности КЦМР четко выражены в Уставе КЦМР. При этом деятельность НБРК и КЦМР по выполнению поставленных задач в области обеспечения функционирования платежных систем оценивается как эффективная в виду достижения высокого уровня беспрерывности работы и надежности платежных систем. В целях определения порядка осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, а также в целях определения объектов надзора (оверсайта) НБРК разработаны Правила 108. Кроме того, при Совете директоров НБРК создан Технический комитет по денежно-кредитной политике. Действуют комиссии по обеспечению беспрерывности деятельности Национального Банка, оптимизации бизнес-процессов, а также Национальный платежный совет по вопросам платежей и переводов денег и функционирования платежных систем. Кроме того, КЦМР ежегодно проводятся встречи с пользователями платежных систем в целях обсуждения основных направлений (стратегии) развития платежных систем. Документы, определяющие порядок управления рисками в НБРК, утверждены постановлениями Правления и Совета директоров НБРК. Перечень видов рисков НБРК, методика оценки риска НБРК утверждаются приказом Председателя НБРК. Публично раскрывается информация о работе, пользователях системы, статистические данные на сайте КЦМР и НБРК, в печатных изданиях, докладах, теле- и радиопередачах. При необходимости соответствующая информация о работе МСПД и СМК может быть представлена КЦМР и ДРУПС по запросам заинтересованных лиц с учетом соблюдения конфиденциальности информации. |
| Принцип 3. Система комплексного управления рисками ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления правовым и кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками |
| *Краткое изложение* | Система управления рисками, действующая в НБРК и КЦМР, направлена на обеспечение эффективного, безопасного и беспрерывного функционирования платежных систем. Оценка рисков, присущих платежным системам, осуществляется в НБРК в рамках:1) анализа бизнес-процесса «Обеспечение функционирования платежных систем»;2) в рамках мониторинга и надзора (оверсайта) платежных систем. Анализ рисков бизнес-процесса НБРК «Обеспечение функционирования платежных систем» включает ежегодное определение (пересмотр, актуализацию) уровня риск-аппетита и подготовку отчета по рискам бизнес-процесса, где отражаются причины возникновения рисков, имеющиеся контрольные меры управления ими, возможные негативные события, последствия реализации негативных событий, при этом в зависимости от толерантности к риску определяются меры реагирования (принятие риска, отказ от риска, минимизация риска, перенос риска. По процессу «Обеспечение функционирования платежных систем» по результатам идентификации, оценки и реагирования на риски выявлены следующие риски, управляемые НБРК и КЦМР: правовой риск; риск информационной безопасности; риск нарушения непрерывности деятельности; риск отчетности; риск персонала; риск технологий; риск физической безопасности; риск управления. В рамках мониторинга и надзора (оверсайта) платежных систем на постоянной основе проводится анализ рисков, присущих платежным системам, в при анализе количественных и качественных данных функционирования системы; проведении проверок пользователей платежных систем на соответствие Требованиям 269. При этом, согласно Правилам 108, определены следующие риски, присущие платежным системам: правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, риск мошенничества, операционный, системный, технический риски, репутационный риск.По каждому виду рисков предусмотрены методы их управления и минимизации (см. Принципы 4 «Кредитный риск», 7 «Риск ликвидности», 17 «Операционный риск»). Информация о рисках, присущих МСПД, и методах их управления представлена в Правилах 242, Договорах по МСПД, которые открыты для доступа всей общественности. Данные документы можно найти на сайте НБРК, КЦМР. Вместе с тем, требуется приведение перечня рисков, определенного в Правилах 242, в соответствие с перечнем рисков, установленным Принципами для ИФР, а также глоссарием терминов КПРИ, используемых в платежных и расчетных системах, в частности, понятия «кредитный риск», «правовой риск», «операционный риск» и «риск ликвидности». Также требуется закрепить в нормативных правовых актах нормы относительно необходимости проведения анализа (пересмотра) используемых методов управления рисками не менее одного раза в течение двух лет.КЦМР установлена обратная связь с пользователями, что позволяет своевременно решать вопросы управления рисками. В целом особенности систем позволяют пользователями МСПД в режиме реального времени управлять ликвидным и кредитным рисками посредством получения от КЦМР информации о текущем состоянии позиций пользователей, выписок. Обеспечение управления пользователями операционным риском достигается путем проверок пользователей, проводимых НБРК, на соблюдение Требований 269. Вместе с тем, требуется разработать дополнительные сценарии тестирования ситуаций, которые могут затруднить проведение платежей в платежных системах, обеспечить моделирование/тестированные данных сценариев, в том числе, при необходимости, с участием пользователей платежных систем. По итогам проведенных моделирований/тестирований сценариев стресс-ситуаций предлагается разработать методы стимулирования пользователей платежных систем для проведения более качественного мониторинга и управления рисками ликвидности в платежных системах. |
| Принцип 4. Кредитный рискИФР должна обеспечивать эффективное измерение, проводить мониторинг и управлять своими кредитными рисками, создаваемыми участниками, а также ее платежными, клиринговыми и расчетными процессами. ИФР должна поддерживать достаточные финансовые ресурсы, покрывающие ее кредитные риски, создаваемые каждым из участников, в полном объеме и с высокой степенью уверенности. Кроме того, ЦКА, ведущий деятельность с более сложным профилем риска или являющийся системно значимым в нескольких юрисдикциях, должен поддерживать дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, включающих, но не ограничивающихся, дефолтом двух крупнейших участников и их аффилированных лиц, потенциально способных вызвать наибольший совокупный кредитный риск у ЦКА в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. Все другие ЦКА должны поддерживать общие финансовые ресурсы, по меньшей мере, достаточные для покрытия дефолта одного из участников или его аффилированного лица, потенциально способных вызвать наибольший совокупный кредитный риск у ЦКА в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. |
| *Краткое изложение* | МСПД является системой валовых расчетов в режиме реального времени и обеспечивает гарантию расчетов в течение одного операционного дня. Методы управления риском ликвидности и системным риском представлены при описании Принципа 7 «Риск ликвидности».Специальных механизмов по управлению кредитным риском (риск получателя, связанный с невозможностью выполнения плательщиком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок) в МСПД не установлено. Так, в мировой практике для управления кредитным риском могут использоваться следующие механизмы: двусторонние кредитовые ограничения, разделение убытков, резервный (страховой) фонд, залоговое обеспечение. Однако, данные методы не используются в МСПД. В связи с чем, требуется разработать предложения по внедрению механизма выдачи Национальным Банком пользователям МСПД дневного кредита (овердрафта) под залоговое обеспечение, определить перечень имущества, которое может быть принято в качестве залогового обеспечения, а также процедуры по его надлежащей оценке. Также следует предусмотреть изменения в части определения кодов приоритетности платежных сообщений с учетом соблюдения очередности исполнения указаний, предусмотренной статьей 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и значимости пользователей по социальной ориентированности, их роли на рынке ценных бумаг и валютном рынке Казахстана. |
| Принцип 5. Залоговое обеспечениеИФР, нуждающаяся в залоговом обеспечении для управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников, должна принимать залоговое обеспечение с низким кредитным и рыночным риском и риском ликвидности. ИФР также должна установить и применять достаточно консервативные «стрижки» и лимиты концентрации |
| *Краткое изложение* | Данный принцип не выполняется МСПД и СМК, так как по МСПД и СМК не предусмотрено наличие залогового обеспечения для управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности. |
| Принцип 6. Гарантийный депозитЦКА должен покрывать свои кредитные риски, создаваемые его участниками, по всем продуктам с помощью эффективной системы гарантийных депозитов, учитывающей риски и регулярно пересматриваемой. |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД и СМК. |
| Принцип 7. Риск ликвидностиИФР должна эффективно оценивать, проводить мониторинг и управлять своим риском ликвидности. ИФР должна поддерживать достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для осуществления расчетов по платежным обязательствам день в день и, при необходимости, в течение одного дня или нескольких дней, с высокой степенью надежности, в соответствии с широким спектром потенциально стрессовых сценариев, включающих, но не ограничивающихся невыполнением обязательств участником и его аффилированными лицами, способным привести к наибольшим совокупным обязательствам ИФР по ликвидности в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. |
| *Краткое изложение* | В МСПД платежи осуществляются только в одной валюте – KZT. При этом МСПД обеспечивает завершенность расчетов в течение одного операционного дня.Для управления риском ликвидности в МСПД используются следующие механизмы:1) *механизм управления очередью*;2) *дополнительные переводы денег с корреспондентского счета пользователя, открытого в НБРК, на его позицию в МСПД*:- в случае недостаточности ликвидности для расчета чистых позиций в МСПД по результатам клиринга; - при образовании очереди платежных документов у пользователя в конце операционного дня МСПД (в течение тридцати минут до закрытия операционного дня). При отсутствии достаточной суммы денег на корреспондентском счете пользователя в НБРК ответственный работник НБРК совместно с пользователем рассматривают способы урегулирования данной очереди.3) *постоянный мониторинг НБРК и КЦМР позиций пользователей платежной системы в режиме реального времени*%4) при наличии в конце операционного дня нерассчитанной очереди платежных документов в двух и более пользователей КЦМР выполняет *взаимозачет платежных документов*, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе; 5) анализ информации о неисполненных (отозванных) платежах в МСПД, очереди платежных документов за предыдущий день на ежедневной основе в рамках надзора (оверсайта) платежных систем;6) НБРК в целях управления кредитным риском, риском ликвидности и системным риском на ежедневной основе осуществляется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД)[[1]](#footnote-1) и коэффициента ликвидности (КЛД)[[2]](#footnote-2) МСПД, а также анализ их соответствия установленным значениям[[3]](#footnote-3).Для анализа ликвидности пользователей МСПД и в целом системы используется программное обеспечение «Мониторинг МСПД-2», где в режиме реального времени ведется мониторинг позиции (ликвидность, расчеты, движение денег) пользователей МСПД. Также посредством данного программного обеспечения НБРК получает необходимую статистическую информацию о функционировании МСПД за каждый операционный день, на основании которой проводится анализ ликвидности, неисполненных (отозванных) платежей в системе, расчет коэффициентов за определенный период. Вместе с тем, дополнительно в рамках управления риском ликвидности требуется:- разработать сценарии стрессовых ситуаций в случае наличия проблем с ликвидностью у пользователей платежных систем (включая, но не ограничиваясь дефолтом участника и его аффилированных сторон, способным создать наибольшее совокупное платежное обязательство, в экстремальных, но вероятных рыночных условиях), обеспечить моделирование/тестированные данных сценариев, в том числе, при необходимости, с участием пользователей платежных систем. По итогам проведенных моделирований/тестирований сценариев стресс-ситуаций предлагается разработать методы стимулирования пользователей платежных систем для проведения более качественного мониторинга и управления рисками ликвидности в платежных системах; - разработать предложения по внедрению механизма выдачи Национальным Банком пользователям МСПД дневного кредита (овердрафта) под залоговое обеспечение. Определить перечень имущества, которое может быть принято в качестве залогового обеспечения, а также процедуры по его надлежащей оценке;- предусмотреть процедуры по регулированию системного риска при дефолте пользователей платежных систем, а также определить процедуры возможных способов пополнения ликвидности пользователей платежных систем в случае финансового стрессового события в стране. |
| Принцип 8. Завершенность расчетовИФР должна обеспечивать четкий и определенный окончательный расчет, по меньшей мере, до завершения даты валютирования. Если это необходимо или целесообразно, ИФР должна обеспечивать окончательный расчет в течение операционного дня или в режиме реального времени. |
| *Краткое изложение* | МСПД обеспечивает окончательный расчет каждого платежного документа индивидуально в режиме реального времени. При достаточности денег на счете для осуществления перевода платежный документ после поступления в систему сразу рассчитывается. При недостаточности денег на счете, платежный документ становится в очередь, и рассчитывается в течение операционного дня при поступлении на счет достаточной суммы для осуществления данного платежа. При этом платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных поручений из очереди производится в порядке их поступления в очередь по принципу FIFO. При наличии в конце операционного дня МСПД очереди платежных документов более, чем у одного пользователя КЦМР выполняет взаимозачет платежных документов, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе.Расчеты по операциям с ценными бумагами осуществляется по принципу DVP - «поставка против платежа». Суть его заключается в том, что поставка ценных бумаг покупателю производится после того, как покупатель осуществит перевод денег в оплату за приобретаемые ценные бумаги. При этом каждая операция проводится индивидуально: отдельно расчёты по деньгам, отдельно по ценным бумагам. В целом, завершенность расчетов регулируется следующими актами и документами: Законом о платежах, Правилами 242, Договором по МСПД, Документом «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений». Все данные документы открыты в доступе для всех юридических и физических лиц.В Правилах 242 даны следующие определения электронному переводу и окончательного платежа в системе:- электронный перевод денег в системе - безусловное и безотзывное исполнение КЦМР указания пользователя о переводе денег, переданного электронным способом;- окончательный платеж в системе - действия, в результате которых обязательства участников по переводу денег через систему становятся выполненными.Порядок отзыва платежных сообщений также определен Правилами 242. Платежный документ после его акцепта КЦМР не может быть отозван, и перевод денег не может отменен по инициативе сторон, участвующих в осуществлении перевода денег (в том числе, Национальным Банком). Отзыв платежей, направленных в очередь, доступен до закрытия операционного дня и расчета платежа из очереди (до акцепта платежного документа КЦМР) посредством отправки сообщения МТ192 (запрос об аннулировании) инициатором (пользователем – отправителем) данных платежных документов. Дополнительно отмечаем, что на основании уведомления НБРК могут быть прекращены активные операций пользователя (за исключением акцептованных КЦМР) в связи с отсутствием или недостаточностью денег пользователя для исполнения указаний третьих лиц. В соответствии с договором банковского счета, заключенного между НБРК и его клиентом, при выставлении к счету клиента инкассового распоряжения или платежного требования-поручения и недостаточности денег на счете клиента для его исполнения НБРК вправе в безакцептном порядке перевести недостающую сумму денег с позиции пользователя на его корреспондентский счет в НБРК. Вместе с тем, Правилами 242, Договором по МСПД и иными нормативными правовыми актами прямо не установлены нормы по завершенности расчета в МСПД. В Законе Республики Казахстан «О банкротстве» нет специального положения, устанавливающего требования по исполнению платежа, поручения по переводу денег при несостоятельности участника, запрещающего любому лицу отзывать, отменять или аннулировать платежи предприятия-банкрота, осуществленные с начала («нулевого часа») дня банкротства (или аналогичного события). В связи с чем, требуется отражение в нормативных правовых актах требований относительно завершенности платежей в платежных системах, в том числе в случае применения ускоренной реабилитационной процедуры, реабилитационной процедуры или банкротства клиента участника платежной системы (отсутствие «правил нулевого часа», гарантирующего завершенность платежа клиента, даже в случае его банкротства). |
| Принцип 9. Денежные расчетыИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка в тех случаях, когда это целесообразно и возможно. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитные риски и риски ликвидности, возникающие вследствие использования средств коммерческих банков. |
| *Краткое изложение* | МСПД осуществляет расчеты на валовой основе в режиме реального времени в тенге, при этом в системе осуществляются кредитовые и дебетовые переводы денег в тенге. Мультивалютные расчеты в МСПД не проводятся. Деньги, имеющиеся на счетах в банках второго уровня (коммерческих банках) не используются. Перевод денег в МСПД осуществляется в пределах суммы, находящихся на счетах пользователей системы в НБРК. Следовательно, единственным расчетным банком МСПД является НБРК, оператором КЦМР.**Таким образом, Принцип 9 в большинстве случаев не применим.** |
| Принцип 10. Фактическая поставкаИФР должна четко определять свои обязательства в отношении поставки реальных инструментов или товаров, а также выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, связанными с фактической поставкой. |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД и СМК, поскольку КЦМР не является ЦДЦБ, СРЦБ, ЦКА. |
| Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумагЦДЦБ должен иметь соответствующие правила и процедуры, способствующие обеспечению сохранности выпусков ценных бумаг, минимизации и управлению рисками, связанными с хранением и передачей ценных бумаг. ЦДЦБ должен учитывать ценные бумаги в иммобилизованной или дематериализованной форме с целью их перевода в бездокументарной форме. |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД и СМК, поскольку КЦМР не является ЦДЦБ. |
| Принцип 12. Расчетные системы обмена активамиЕсли ИФР осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, транзакции с ценными бумагами или иностранной валютой), то она должна исключать риск потери основной суммы, производя окончательный расчет по одному обязательству после окончательного расчета по другому обязательству. |
| *Краткое изложение* | В МСПД осуществляются расчеты только с деньгами. При этом через данную систему проводятся расчеты с деньгами по операциям с ценными бумагами. При проведении платежей по операциям с ценными бумагами каждая операция проводится индивидуально на валовой основе в реальном времени: отдельно расчёты по деньгам, отдельно по ценным бумагам.Так, расчеты по операциям с ценными бумагами осуществляются по принципу DVP - «поставка против платежа». Суть его заключается в том, что поставка ценных бумаг покупателю производится после того, как покупатель осуществит перевод денег в оплату за приобретаемые ценные бумаги. В момент получения АО Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – ЦДЦБ) подтверждения о зачислении денег на счет отправителя финансовых инструментов в МСПД, т.е. при завершении расчета с деньгами (перевод денег на счет отправителя финансовых ресурсов), расчет в целом по сделке (по ценным бумагам) считается окончательным. Сразу после завершения перевода денег в МСПД ЦДЦБ производит перевод заблокированных ценных бумаг со счета продавца на счет покупателя. |
| Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником.ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры по управлению в случае невыполнения обязательств участником. Правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать возможность совершения ИФР своевременных действий для снижения убытков и дефицита ликвидности и продолжения выполнения своих обязательств. |
| *Краткое изложение* | Действия, которые ИФР может предпринять при объявлении дефолта, а также иные ключевые аспекты регулирования дефолта определены Правилами 242. Так, согласно Правилам 242, НБРК может направить в КЦМР уведомление о прекращении активных операций в случае дефолта участника. Также при приостановлении исполнения отдельных положений договора между КЦМР и пользователем, КЦМР осуществляет только операции по принятию (зачислению) сумм денег в пользу данного пользователя. В целом, в целях управления ликвидным и системным риском (риск невыполнения обязательств одного или нескольких пользователей по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одного или нескольких пользователей) применяются механизмы, указанные по Принципу 7.Вместе с тем, определение событию дефолта и способу его выявления в отношении пользователей МСПД прямо не определено нормативными правовыми актами РК. При этом МСПД не проводит оповещение иных пользователей о дефолте участника. В связи с чем, требуется законодательное определение норм относительно завершенности платежей в платежных системах, в том числе в случае применения ускоренной реабилитационной процедуры, реабилитационной процедуры или банкротства клиента участника платежной системы.  |
| Принцип 14. Сегрегация и перемещаемостьИФР должна четко определять свои обязательства в отношении поставки реальных инструментов или товаров, а также выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, связанными с фактической поставкой. |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД и СМК, поскольку КЦМР не является ЦКА. |
| Принцип 15. Общий коммерческий рискИФР должна выявлять, проводить мониторинг и управлять общим коммерческим риском, а также располагать чистыми ликвидными активами, финансируемыми за счет собственного капитала, и достаточными для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы продолжать выполнение операций и оказание услуг как функционирующая структура в случае, если убытки станут реальными. Кроме того, чистые ликвидные активы всегда должны быть достаточными для восстановления или упорядоченного прекращения критически важных операций и услуг. |
| *Краткое изложение* | Данный Принцип не применим в отношении МСПД и СМК, так как КЦМР является дочерней организацией НБРК, созданной в форме республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения, и в своей финансовой деятельности подотчетен НБРК (государственному учреждению). Так, НБРК рассматривает и утверждает учетную политику КЦМР, планы финансово-хозяйственной деятельности (бизнес-план), в том числе, плановые финансовые показатели, периодичность и порядок их представления. Управление капиталом, ввиду того, что КЦМР является республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения, осуществляется согласно законодательству РК и нормативным правовым документам НБРК. |
| Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный рискИФР должна защищать свои активы и активы своих участников и минимизировать риск потерь и несвоевременного доступа к ним. ИФР должна инвестировать в инструменты с минимальными кредитным и рыночным риском и риском ликвидности. |
| *Краткое изложение* | Данный Принцип не применим к МСПД и СМК, так как КЦМР не инвестирует собственные фонды и активы своих участников. Деньги оператора МСПД (КЦМР) и пользователей находятся на счетах, открытых в НБРК. Для расчетов пользователей в МСПД КЦМР не используются собственные деньги. При этом прибыль КЦМР передается НБРК. Полученные в ходе осуществления деятельности средства направлены на совершенствование программного, технического и коммуникационного оборудования, используемого для обеспечения/повышения эффективности работы платежных систем. |
| Принцип 17. Операционный рискИФР должна выявлять все возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, политик, процедур и методов контроля. Системы должны обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и иметь достаточную наращиваемую пропускную способность. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязательств ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе. |
| *Краткое изложение* | КЦМР в целях управления операционным риском используются необходимые методы управления физической и информационной безопасностью, основанные на международных стандартах. Также в целях управления операционным риском разработан и подлежит ежегодному пересмотру план восстановления платёжных систем, осуществляется копирование информации в режиме реального времени в резервный центр, проводится архивирование данных, обновление эксплуатируемой техники, организована дополнительная линия электропитания, имеется команда восстановления, организована работа резервного центра, осуществляется анализ со стороны руководства выполнения контрольных мер по минимизации выявленных факторов риска, проводится управление доступом, учет и контроль защищаемых ресурсов, регистрация событий и действий пользователей, обнаружение несанкционированных действий и меры реагирования (средство сопровождения - программное обеспечение системы обнаружения атак), оценка рисков: сканирование и устранение уязвимостей (средство сопровождения - программное обеспечение систем анализа защищенности), обеспечение целостности систем и данных: защита от вредоносного программного обеспечения, защита систем и коммуникаций, применение средств криптографической защиты информации, управление сетевым доступом, средства контроля температуры, защита оборудования от перехвата данных. Определен порядок тестирования и ввода в эксплуатацию нового и доработанного программно-технического обеспечения, что позволяет минимизировать риск сбоя или отказа в работе промышленных систем КЦМР. См. Принцип 3 «Система комплексного управления рисками».В целях управления операционным рисков в рамках надзора (оверсайта) платежных систем НБРК проверяет организацию и функционирование платежных систем КЦМР, проводит анализ результатов перевода работы платежных систем КЦМР на программно-технический комплекс резервного сервера на основании сведений КЦМР, а также применяет совместно с КЦМР иные меры по управлению риском.В целях установления требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим безопасный доступ участников ИФР, разработаны Требования 269, определяющие требования к пользователям платежных систем в части управления операционным риском (рабочее место пользователя платежных систем).Пересмотр и обновление политик, процедур и систем управления операционным риском по бизнес-процессу «Обеспечение функционирования платежных систем» осуществляется НБРК и КЦМР ежегодно при составлении отчета по рискам.Следует отметить, что резервный центр имеет идентичные технические и коммуникационные параметры с основным центром. Между основным и резервным центрами КЦМР осуществляется моментальная синхронизация данными, при возникновении внештатной ситуации в основном центре обработка платежных сообщений продолжится в резервном центре. При выходе из строя коммуникационного и технического оборудования основного и резервного центров, предусмотрена площадка ручной обработки документов. Кроме того, два раза в течение года осуществляется переход работы платежных систем на сервера резервного центра платежных систем (тестирование). Проводятся тестирования бизнес-процессов НБРК, в том числе по «обеспечению функционирования платежных систем» раз в год. Также ежегодно проводятся тренинги команд восстановления бизнес-процессов. Вместе с тем, дополнительно предлагается КЦМР совместно с НБРК разработать единый документ, определяющий комплексные основы управления операционным риском в платежных системах.Также дополнительно предлагается внести изменения в Требования 269, согласно которым:- будут определены требования об обязательном наличии у пользователя резервного центра и резервного канала для связи с КЦМР, о периодическом тестировании работы резервного центра;- будут определены требования к содержанию плана обеспечения беспрерывности деятельности пользователя платежной системы;- будут определены требования к действиям пользователей в нестандартных ситуациях. Также предлагается разработать проект документа, определяющего координацию беспрерывности деятельности платежных систем с деятельностью таких крупных участников, как ЦДЦБ и КФБ. |
| Принцип 18. Требования к доступу и участиюИФР должны иметь объективные, основанные на риске публично раскрываемые критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ |
| *Краткое изложение* | Пользователем МСПД может быть любой банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которой открыт счет в НБРК. Требования к открытию корреспондентского счета в НБРК (документы, необходимые для открытия счета) установлены Правилами установления корреспондентских отношений между НБРК и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления НБРК от 3 февраля 2014 года № 14 (далее – Правила 14), в том числе, отдельно выделены требования для банков-резидентов РК, центральных (национальных) банков иностранного государства, банков-нерезидентов Республики Казахстан, небанковских организаций-нерезидентов Республики Казахстан, небанковских организаций-резидентов Республики Казахстан, небанковских организаций, являющихся дочерними организациями НБРК.Для получения статуса пользователя МСПД, согласно Правилам 242, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, при наличии корреспондентского счета в НБРК заключают договор об оказании услуг в МСПД с КЦМР. Требования к участию в МСПД являются едиными для всех участников и обеспечивают справедливый и открытый доступ в систему.В части обеспечения безопасности доступа в платежные системы НБРК проводит проверки пользователей (при создании рабочего места, т.е. при подключении к системе или до подключения к системе пользователя) на соответствие требованиям безопасности рабочего места пользователя системы.При закрытии корреспондентского счета в НБРК банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, лишаются статуса пользователя МСПД. КЦМР также вправе расторгнуть Договор или временно приостановить расходные операции по позиции пользователя на основании уведомления НБРК. Так, при наличии решения о лишении банка лицензии на проведение банковских операций НБРК прекращает расходные операции по корреспондентскому счету банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и зачислением поступающих в банк денег. При этом КЦМР на основании уведомления НБРК приостанавливает расходные операции пользователя в платежной системе. Также одним из оснований для временного приостановления участия в МСПД является уведомление НБРК о прекращении активных операций пользователя в связи с отсутствием или недостаточностью денег пользователя для исполнения указаний третьих лиц.Расторжение договора между пользователем и КЦМР влечет за собой лишение у банка статуса пользователя.При этом все требования к участию предусматриваются нормативными правовыми актами (Правила 14 и Правила 242), которые подлежат публичному раскрытию, следовательно, открыты для ознакомления и размещаются на сайтах НБРК, КЦМР и Информационной системе «Юрист». |
| Принцип 19. Многоуровневая система участияИФР должна выявлять, проводить мониторинг и управлять существенными рисками, создаваемыми для ИФР многоуровневой структурой участия |
| *Краткое изложение* | В МСПД отсутствует многоуровневая структура участия. Прямыми участниками МСПД являются банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, заключившие договора с КЦМР об оказании услуг в МСПД. Непрямыми участниками МСПД являются клиенты (физические и юридические лица) прямых пользователей, с которыми пользователями системы заключены договора банковского обслуживания (договора банковского счета, о переводе денег, банковского вклада).Вместе с тем, НБРК не проводится анализ и управление рисками, создаваемыми ключевыми непрямыми участниками. В связи с чем, предлагается законодательно выделить критерии определения непрямых участников платежной системы и предусмотреть проведение операторами платежных систем анализа объемов платежей, осуществленных значимыми непрямыми участниками платежной системы, и рисков, создаваемых для платежной системы данными лицами, с последующим представлением результатов данного анализа в НБРК.Таким образом, Принцип 19 в большинстве случаев не применим в отношении МСПД. |
| Принцип 20. Связи ИФРИФР, устанавливающая связи с одной или несколькими ИФР, должна выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, создаваемыми этими связями |
| *Краткое изложение* | КЦМР не является торговым репозиторием, в связи с чем, данный принцип не применим к МСПД. |
| Принцип 21. Эффективность и результативностьИФР должна обеспечивать эффективность и результативность выполнения требований обслуживаемых ею участников и рынков. |
| *Краткое изложение* | МСПД должна оставаться лидером в сфере предоставления услуг по межбанковским переводам денег, гарантируя мировой уровень качества и обеспечивая соблюдение международных стандартов (Принципов для ИФР).В своей деятельности КЦМР руководствуется принципом полного обслуживания пользователей МСПД. Основными преимуществами МСПД являются высокий уровень безопасности, высокая скорость передачи информации, возможность проведения платежей в режиме реального времени, низкая себестоимость транзакций, обслуживание пользователей со всех регионов Казахстана.МСПД обеспечивает проведение платежей в режиме реального времени на валовой основе, что гарантирует максимальную скорость обработки транзакций и является удобным для пользователей при необходимости проведения высокоприоритетных платежей.Пользователи могут получить доступ к МСПД, используя возможности современного сетевого и коммуникационного оборудования. Взаимодействие основного и резервного центров КЦМР организовано с использованием оптоволоконных соединений с высокой пропускной способностью и с применением технологий агрегирования и автоматического резервирования. При этом КЦМР добросовестно и тщательно выполняет взятые на себя в отношении пользователей обязательства на основе принципа «Лояльное и равноправное отношение к любому пользователю». При работе с пользователями действует принцип «вежливое и оперативное выполнение услуг по запросу пользователя».Определение соответствия МСПД требованиям и потребностям участников определяется посредством работы Национального Платежного Совета, анкетирования пользователей МСПД, ежегодных встреч (семинаров) с пользователями МСПД с целью решения общих вопросов, информирования о новых проектах и направлениях деятельности, обсуждения последних тенденций, влияющих на перевод денег в РК.На постоянной основе НБРК проводятся работы по совершенствованию нормативных правовых актов, определяющих условия и порядок организации и функционирования МСПД. Также на постоянной основе НБРК и КЦМР проводится мониторинг, анализ функционирования МСПД на основании статистических данных, управление и минимизация рисками, возникающих в системе. По итогам анализа формируется соответствующая аналитическая и статистическая отчетность, в том числе аналитические сборники по итогам надзора (оверсайта) МСПД, где оценивается эффективность работы МСПД. При этом результаты работы МСПД показывают полное достижение цели и задач по обеспечению эффективного функционирования системы. Вместе с тем, дополнительно предлагается провести сравнительный анализ деятельности оператора МСПД с операторами системно-значимых платежных систем зарубежных стран (бенчмаркинг), а также анкетирование пользователей МСПД и СМК и крупных клиентов пользователей систем для изучения их мнения об эффективности функционирования систем. |
| Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщенийИФР должна использовать, или, по меньшей мере, обеспечивать оперативную совместимость с международными процедурами и стандартами передачи сообщений для обеспечения эффективных платежей, клиринга, расчетов и учета. |
| *Краткое изложение* | В МСПД/СМК не используются международные форматы сообщений, а применяются внутренние SWIFT-подобные форматы сообщений. При этом МСПД/СМК не осуществляет проведение трансграничных операций. При этом в целях обеспечения оперативной совместимости с международными форматами сообщений (для интеграции с зарубежными платежными системами в будущем) 7 июня 2010 года в платежных системах Казахстана были внедрены международные стандарты номеров банковских счетов и банковских идентификационных кодов ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number - международный номер банковского счета) и ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банковские идентификационные коды). Следует отметить, что пользователи могут использовать различные виды связи (модемная, выделенные каналы, интернет) для связи с КЦМР. КЦМР предоставляет возможность подключения ко всем сервисам КЦМР с использованием технологий Frame-Relay, MPLS IP VPN, Internet, а так же дополнительно Dial-Up (коммутируемый доступ) для платежных систем и удостоверяющего центра. КЦМР для подключения клиентов имеет точки присутствия следующих провайдеров телекоммуникационных услуг: АО «Казахтелеком», АО «Казтелепорт» и АО «ASTEL». Модульная конструкция и широкий диапазон используемых модулей позволяет наращивать возможности сетевого и коммуникационного оборудования в соответствии с требованиями развития сети. |
| Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данныхИФР должны иметь четко сформулированные комплексные правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую обеспечивать четкое понимание участниками рисков, сборов и других существенных издержек, связанных с их участием в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны раскрываться публично. |
| *Краткое изложение* | Правила и процедуры ИФР, в том числе, определяющие права и обязанности участников и оператора платежных систем, риски и методы управления рисками, тарифы, действующие в платежных системах, форматы сообщений раскрыты в документах, определенных в разделе «Законодательная и нормативная база» настоящего документа. При этом все указанные документы (законы, постановления Правления и Совета директоров НБРК) размещены на сайте НБРК, частично на сайте КЦМР, а также в Информационной системе «Юрист». Документы КЦМР («Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений», Договора по МСПД/СМК) размещены на сайте КЦМР. План восстановления платежной системы представляет собой закрытый (конфиденциальный) документ.Сведения об изменении требований к программно-техническому взаимодействию между КЦМР и пользователем, процедур по обмену электронными сообщениями в обязательном порядке согласовываются и доводятся до сведения пользователей (за 1 месяц до вступления в силу согласно Договору об оказании услуг в МСПД/СМК). Вышеуказанная информация размещается на сайте КЦМР, направляются сообщения участникам через электронную почту.Кроме того, действует Национальный платежный совет, на периодической основе проводятся встречи с пользователями платежных систем, семинары, оказываются консультационные услуги, представляются печатные буклеты.Кроме того, публично раскрывается следующая информация о количественных данных МСПД: информация о текущем состоянии МСПД/СМК (на сайте НБРК), аналитическая информация (сборник, обзор) о результатах оверсайта МСПД/СМК (на сайте НБРК).Также информация о функционировании МСПД/СМК публикуется/раскрывается в официальных изданиях НБРК, иных печатных изданиях Республики Казахстан и зарубежных изданиях, теле- и радиопередачах, в том числе в Статистическом бюллетене НБРК, в Вестнике НБРК, в Отчете НБРК и иных докладах в Администрацию Президента Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан. |
| Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториямиТорговый репозиторий должен обеспечивать своевременное и точное предоставление данных соответствующим компетентным органам и общественности в соответствии с их потребностями. |
| *Краткое изложение* | КЦМР не является торговым репозиторием, в связи с чем, данный принцип не применим к МСПД.Вместе с тем, КЦМР представляет статистические данные о функционировании системы в НБРК, как регулятору МСПД, а также публично размещает основную информацию о функционировании МСПД на сайте. |

# Краткое изложение раскрываемой информации по обязанностям

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Платежная система (МСПД)** |
| Обязанность A. Регулирование, надзор и наблюдение за ИФРИФР подлежат эффективному регулированию, надзору и наблюдению со стороны центрального банка, регулятора рынка или другого компетентного органа. |
| *Краткое изложение* | Согласно Закону о НБРК, одной из основных задач НБРК, регулятора МСПД, является обеспечение функционирования платежных систем.Критерии отнесения платежных систем к объектам (ИФР), подлежащим регулированию и надзору со стороны Национального Банка, установлены Законом о НБРК и Правилами 108. Так, подпунктом 6) статьи 8 Закона о НБРК установлено, что НБРК регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег (МСПД), системой межбанковского клиринга (СМК) и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге. Согласно статье 48 Закона о НБРК, в целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе:1) устанавливать порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами;2) принимать нормативные правовые акты, определяющие условия и порядок организации и функционирования платежных систем;3) осуществлять мониторинг платежных систем;4) проверять организацию и функционирование платежных систем;5) получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем;6) осуществлять проверки деятельности участников платежных систем.Правила 108 определяют объекты надзора (оверсайта), к которым отнесена МСПД, а также порядок проведения надзора за данной системой. Закон о НБРК опубликован в СМИ и на сайте НБРК, доступен в информационной системе «Юрист». Правила 108 доступны на сайте НБРК. |
| Обязанность B. Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюденияЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны обладать полномочиями и ресурсами, необходимыми для эффективного исполнения своих обязанностей по регулированию, надзору и наблюдению за ИФР. |
| *Краткое изложение* | Согласно статье 48 Закона о НБРК, в целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем.Порядок и форма представления информации установлены соответствующими нормативными правовыми актами НБРК, в том числе Правилами 108.Кроме того, согласно статье 70 Закона о НБРК, в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на НБРК функций Национальный Банк Казахстана вправе получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.Государственные органы, финансовые и иные организации, их ассоциации (союзы), а также физические лица обязаны предоставлять по запросу НБРК документы, отчетность, включая финансовую, и в случае необходимости иную дополнительную информацию, необходимые для выполнения НБРК своих функций.Также, согласно Закону о НБРК, Национальным Банком утверждаются правила, определяющие формы и сроки представления информации по платежам и переводам денег. Детальный порядок представления информации оператором ИФР (КЦМР) в НБРК установлен Правилами 108 и иными внутренними документами НБРК. Для оценки различных функций, деятельности, общего финансового состояния КЦМР, используются данные из квартальных, годовых отчетов КЦМР, в том числе о выполнении бизнес-плана, ежеквартальных отчетов КЦМР о состоянии программно-технического комплекса платежных систем КЦМР, средств коммуникации, ежемесячных отчетов о выполнении основных показателей производственно-финансовой деятельности КЦМР. Для анализа рисков ИФР, влияния ИФР на участников и экономику в целом используются ежедневные отчеты о функционировании МСПД. Для анализа соблюдения ИФР требований нормативных правовых актов и политик используются в целом все отчеты, получаемые от КЦМР.Кроме того, в соответствии со статьей 48 Закона о НБРК, НБРК вправе проверять организацию и функционирование платежных систем, а также проводить проверки пользователей платежных систем на соблюдение требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы КЦМР.  |
| Обязанность C. Раскрытие целей и политики в отношении ИФРЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны четко формулировать и раскрывать принципы своей политики в отношении регулирования, надзора и наблюдения за ИФР. |
| *Краткое изложение* | Основные цели и задачи НБРК в области платежных систем установлены Законом о НБРК и Положением о НБРК. Так, согласно Закону о НБРК, НБРК регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег, системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге, утверждает правила и инструкции по вопросам функционирования платежных систем, в том числе правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег, правила проведения операций в клиринговой системе, правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает НБРК либо его дочерняя организация, требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные систем; правила осуществления межбанковского клиринга в Республике Казахстан и иные правила по вопросам платежей и переводов денег. При этом в Правилах 108 четко разделены роли оператора (КЦМР) и наблюдателя (НБРК), осуществляющего надзор (оверсайт) за платежными системами. Таким образом, политика в отношении ИФР, включая цели, функции, роли, четко определена законодательными и нормативными актами. Закон о НБРК, Положение о НБРК опубликованы в СМИ и на сайте НБРК, доступны в информационной системе «Юрист». Правила 108 доступны на сайте НБРК. |
| Обязанность D. Применение принципов для ИФРЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны внедрить Принципы для инфраструктур финансового рынка КПРС-МОКЦБ и применять их последовательно. |
| *Краткое изложение* | Ранее при разработке нормативных правовых актов в области платежных систем НБРК руководствовался Ключевыми принципами для системно значимых платежных систем.Оценка на выполнение Принципов для ИФР КПРИ-МОКЦБ проводится впервые, поэтому на настоящее время не все принципы полностью выполняются. Обеспечение соблюдения всех Принципов для ИФР возможно будет внесения изменений в нормативные правовые акты, доработки механизмов управления рисками и иных механизмов платежных систем. |
| Обязанность E. Сотрудничество с другими компетентными органамиЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны сотрудничать друг с другом на национальном и на международном уровне, для повышения безопасности и эффективности ИФР. |
| *Краткое изложение* | В отношении МСПД Национальным Банком проводится сотрудничество и организация семинаров, встреч и обсуждений с государственными органами, пользователями и операторами платежных систем в целях обсуждения существующих проблем, планируемых изменений, приоритетных направлений деятельности в области платежных систем. Формы сотрудничества: работа Национального платежного совета; встречи, семинары, обсуждения. Также НБРК осуществляется сотрудничество с центральными (национальными) банками зарубежных государств и международными финансовыми организациями путем обмена информацией, необходимой для повышения уровня организации платежных систем и надзора (оверсайта) за ними, а также участия в мероприятиях, организуемых центральными (национальными) банками зарубежных государств и международными финансовыми организациями в области платежных систем.Все нормативные акты и иные документы, определяющие функционирование систем, до их утверждения в обязательном порядке согласовываются со всеми пользователями МСПД, в том числе с Комитетом казначейства Министерства финансов РК и РГКП «ГЦВП», и подлежат доработке с учетом их предложений. Постановления Правления НБРК подлежат обязательному согласованию также с Ассоциацией финансистов Казахстана (Экспертный совет объединений субъектов частного предпринимательства, аккредитованных Национальным Банком), членами которого являются банки второго уровня РК, являющиеся пользователями МСПД.В рамках определенных соглашений, по запросу иных государственных органов НБРК вправе предоставить сведения по потокам платежей, проведенных через МСПД, за исключением сведений, относящихся к банковской тайне.  |

# V. Перечень общедоступных источников

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **интернет-ресурс** |
|  | Нормативные правовые акты Республики Казахстан по платежным системам на интернет-сайте Национального Банка Республики Казахстан | http://www.nationalbank.kz/?docid=45 |
|  | Нормативные правовые акты Республики Казахстан по платежным системам и документы КЦМР на интернет-сайте КЦМР | http://www.kisc.kz/clients/ |

1. КОД = ΣД / Лс,

где: КОД – коэффициент оборачиваемости денег в МСПД за операционный день; ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); Лс – текущая ликвидность межбанковской системы (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в/изъятых из МСПД в течение операционного дня). [↑](#footnote-ref-1)
2. КЛД = Лс/ (ΣД + ΣН),

где: КЛД – коэффициент ликвидности МСПД за операционный день; Лс – текущая ликвидность МСПД (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в /изъятых из МСПД в течение операционного дня); ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); ΣН – сумма неисполненных платежей, аннулированных МСПД в конце операционного дня по причине недостаточности ликвидности. [↑](#footnote-ref-2)
3. Установлены следующие коридоры границ КЛД и КОД в системе: верхняя граница КЛД>1,5 при КОД<0,5, нижняя граница КЛД<0,5 при КОД>1,5, при которых риск ликвидности и системный риск считаются минимальными. [↑](#footnote-ref-3)