

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И СИСТЕМЫ РАСЧЕТА ЦЕННЫХ БУМАГ ЗАПАДНОГО ПОЛУШАРИЯ

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ 4:

СОТРУДНИЧЕСТВО В РАМКАХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

МОДЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ И КОМПЕТЕНЦИИ ПЛАТЕЖНОГО СОВЕТА

Данный доклад представляет собой модель Организации и Компетенции (TOR) для органа по взаимодействию в сфере платежных систем и систем расчетов ценных бумаг. Представленная модель является частью методологии используемой для оценки платежных систем и систем расчетов ценных бумаг в рамках Инициативы Западного Полушария в области платежных систем и расчетов ценных бумаг (WHI). По запросу Министерств Финансов Западного Полушария, Мировой Банк в сотрудничестве с СЕМЛА вел работу по Инициативе с 1999 года. Целью Инициативы является описание и оценка платежных систем стран Западного Полушария для идентификации возможных методов по улучшению их безопасности, эффективности и целостности. Для выполнения этих задач Мировой Банк осуществил финансирование Международного Консультативного Совета (ИАС) в состав которого вошли институты, предоставляющие высоко квалифицированную экспертную оценку в области платежных систем и систем расчетов ценных бумаг.¹ Этот документ подготовлен Массимо Кирасино (Мировой Банк, Финансовый Экономист) с комментариями Хосэ Антонио Гарсия (Старший Экономист, СЕМЛА), Марио Гуадамиллас (Мировой Банк, Финансовый Экономист), Роберт Кепплер (Мировой Банк, Консультант) и Фернандо Монте-Негрет (Мировой Банк, Менеджер Финансового сектора). В случае полученных комментариев или вновь приобретенного опыта в процессе оценки стран в рамках Инициативы, новые изменения к данному инструменту будут включены и учтены.

АПРЕЛЬ 2002

¹ Мировой Банк, СЕМЛА, Комитет по Платежным Системам и Системам Расчетов Ценных Бумаг Банка Международных Расчетов, Банк Италии, Банк Португалии, Банк Испании, Совет по регулированию ценных бумаг (COSRA), Банк Голландии, Европейский Центральный Банк, Правление Федеральной Резервной системы, Федеральный Резервный Банк Нью-Йорка, Меж-американский Банк Развития, Международный Валютный Фонд, Международная Организация по регулированию Ценных Бумаг (IOSCO), Комиссия по ценным Бумагам Испании, Национальный Банк Швейцарии, Комиссия по ценным бумагам США (SEC).

1. Введение

Инициатива Западного полушария в области платежных систем и расчетов ценных бумаг (WHI), была инициирована в январе 1999 года² в Мехико Сити для проведения оценок платежных систем и систем расчетов ценных бумаг в Западном Полушарии. Одним из вопросов в процессе оценки рассматривалась степень сотрудничества между органами оверсайта, операторами платежной системы и пользователями, по достижению общих целей улучшения функционирования платежной системы в стране и её эффективности.

Таким образом, модель Организации и компетенции (TOR) для органа по взаимодействию в сфере платежных систем и систем расчетов ценных бумаг (Совет по платежным системам), была подготовлена для организации диалога по данному вопросу. Модель является частью методологии разработанной в рамках WHI³ и представляет собой рабочий проект для создания взаимодействующих организаций. Модель адаптируется в соответствие со специфическими особенностями стран. Изучение механизмов взаимодействия в платежных системах во всем мире будет предпринято в скором будущем.

Далее документ организован следующим образом: Раздел 2 – содержит информацию по сотрудничеству в платежных системах, в то время как Раздел 3 раскрывает предлагаемую модель Организации и Компетенции (TOR) Совета по Платежным Системам.

2. Контекст для сотрудничества

Эффективное сотрудничество между самими участниками рынка, между регулятивными органами и участниками рынка, а также между самими регулятивными органами является важным для развития эффективной платежной системы. В частности, «перекрестный» элемент, характеризующий перевод денег и «системный», подчеркивающий операционные процедуры, делает платежную систему «институтом» чье наличие и бесперебойное функционирование требует эффективного сотрудничества между всеми участниками. С одной стороны, использование платежных инструментов порождает значительные изменения по линии спроса, так как эффективность и пригодность инструмента четко взаимосвязана со степенью ее признания и использования для осуществления платежей. Следовательно, широкое

² Для получения более детальной информации о WHI, рекомендуется «Инициатива Западного полушария в области платежных систем и расчетов ценных бумаг, Платежные Системы в Мире» под редакцией Кирасино, М. и Гуадамиллас, М., 2001. Информация также доступна на www.ipho-whpi.org

³ рабочие документы 1, 2 и 3 доступные на www.ipho-whpi.org

использование новых платежных инструментов и услуг во многом лежит на общественном доверии к ним.

С другой стороны, внутри платежной системы, на предложение услуг может повлиять отсутствие согласованности, связанное с существованием конфликта интересов также как и нежелание участников сотрудничать. Такая ситуация может привести к «не оптимальному» равновесию между надежностью и эффективностью системы. Поэтому, орган, отвечающий за оверсайт платежной системы, должен улаживать подобные ситуации на рынке платежных услуг, такие как, например - отсутствие согласованности. Проблемы сотрудничества могут быть особенно существенными в системах межбанковского клиринга и расчетов. Фактически, профили рисков в этих системах – как на системном уровне, так и на уровне индивидуального пользователя - не могут быть полностью оценены участниками. В дополнение к этому, озабоченность по поводу необходимости поддержки мелких пользователей может привести крупных участников дискриминировать их, даже когда последние технически готовы для участия в системе. Также индустрия платежной системы зависит от договоренностей между производителями, обеспечивающими совместимость различных компонентов системы. С недавнего времени, появление новых типов небанковских участников и платежных инструментов усилило необходимость во всестороннем уровне сотрудничества в платежной системе.

Относительно сотрудничества между регулятивными органами, задачи безопасности и эффективности платежных систем и систем расчетов ценных бумаг могут преследоваться также рядом полномочных органов государственного сектора, помимо центрального банка и комиссии по ценным бумагам. В качестве примера таких регулятивных органов можно привести: законодательные органы, министерства финансов, антимонопольные комитеты. Дополнительные отношения также существуют между организациями, осуществляющими оверсайт, банковский надзор и надзор за рынками. Соответствующее сотрудничество между органами может быть достигнуто несколькими способами, например, обмен мнениями и информацией между соответствующими институтами может осуществляться путем организации регулярных встреч. Соглашения по совместному использованию информации могут быть целесообразными для такого рода обменов. В ряде стран существуют специально созданные органы по взаимодействию для стимулирования сотрудничества между всеми участниками платежных систем и систем расчетов ценных бумаг. Эти Комитеты/Советы зачастую возглавляются центральным банком и имеют широкое представительство. Следующий параграф раскрывает модель Организации и Компетенции (TOR) органа по взаимодействию в платежной системе.

3. Совет по платежной системе – Организация и компетенция

Цели

Деятельность Совета по платежной системе направлена на поддержку стабильности и эффективности платежной системы и системы расчетов ценных бумаг в (стране). Совет может быть представлен в виде форума по сотрудничеству для регулярного обмена информацией по состоянию региональных и международных платежных систем.

Основные задачи

- ③ Совет способствует развитию сотрудничества между всеми участниками рынка и регулятивными органами в области платежей.
- ③ Совет содействует продвижению общих инициатив к усовершенствованию инфраструктуры платежной системы. Данные действия не препятствуют, а в действительности способствуют развитию здоровой конкуренции среди участников рынка.
- ③ Совет играет ключевую роль в подготовке стратегических документов по всей архитектуре платежной системы в стране.
- ③ Совет играет ключевую роль в процессе мониторинга внедрения реформ платежных систем.
- ③ Совет играет ключевую роль в организации обмена информацией по экономическим и бизнес требованиям для всех сторон вовлеченных в платежную систему.
- ③ Совет помогает определить влияние различных альтернатив на деловую активность участников и ежедневные операции, а также на интересы конечного пользователя.
- ③ Совет играет ключевую роль в выборе основных принципов и вариантов дизайна системы.
- ③ Совет играет ключевую роль в утверждении приоритетов и графиков, разрабатываемых отдельных проектов, их финансирования и внедрения.
- ③ Совет содействует в стандартизации процедур и систем.
- ③ Совет отвечает за распространение информации по платежным системам в стране. Для этого, Совет использует любые подходящие методы (встречи, семинары, Интернет, письма и т.д.)
- ③ Совет стремится поддерживать взаимодействие между региональными и международными организациями в области платежных систем и систем расчетов ценных бумаг.

Методология

- ③ Совет подготавливает специальные отчеты по вопросам платежной системы. Отчеты не должны иметь инструктивный характер. Однако, документы могут являться материалом для проводящихся в стране реформ платежной системы.

- ③ Совет создает специальные рабочие группы по платежным вопросам. Рабочие группы могут, хотя и не обязательно, быть представлены всеми организациями, входящими в состав Совета.
- ③ Ежегодно Совет предоставляет отчеты о своей деятельности Высшему Руководству входящих в его состав организаций.

Представительство и Организационная Структура

- ③ Совет представляет всех участников платежной системы и системы расчетов ценных бумаг: Центральный Банк, Комитеты по ценным бумагам, Банковский Надзор, Министерство Финансов/Казначейство, Ассоциация банкиров и коммерческих банков, небанковские финансовые организации, клиринговые палаты и поставщики платежных услуг, Фондовая Биржа, Центральный Депозитарий Ценных Бумаг, брокеры/дилеры, конечные пользователи, другие регулятивные органы и т.д.
- ③ Центральный банк является секретариатом Совета.
- ③ Членами Совета являются представители среднего руководящего звена, компетентные в области платежных систем. Члены Совета отчитываются непосредственно перед Высшим руководством своего института.
- ③ Совет состоит из соответствующего числа экспертов. Состав Совета должен обеспечивать эффективный диалог во время рабочих встреч.
- ③ Совет имеет собственную структуру руководства, включающую в себя председателя, заместителя(ей), исполнительный орган, официальные правила определяющие сроки и условия назначения на исполнительные должности, официальные правила управления деятельностью исполнительного органа.
- ③ На стадии становления Совет может прибегнуть, при необходимости, к помощи других национальных и международных организаций, с большим опытом работы с группами по платежным системам.
- ③ Совет может пригласить, при необходимости, другие организации и/или индивидуальных экспертов для участия во встречах.