

ОАО «Белгазпромбанк»

Отчет об оценке соблюдения Принципов для инфраструктур финансового
рынка

г. Минск

2016

Термины и аббревиатуры

Термины и аббревиатуры	Расшифровка
АС МБР	Автоматизированная система межбанковских расчетов
Банк	ОАО «Белгазпромбанк»
ЛНПА	Локальные нормативные правовые акты
НБ РБ	Национальный банк Республики Беларусь
ПС	Платежная система - совокупность программно-технических средств и организационно-методических норм и правил, предназначенных для проведения и отражения платежей клиентов Банка по счетам бухгалтерского учета согласно законодательству РБ.
BISS	Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) - система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах.

1. Пояснительная записка

Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г.) (далее – Принципы ИФР) являются признанными банковским сообществом международными стандартами построения высокоэффективных платежных систем. Национальный банк Республики Беларусь определил эти принципы в качестве ориентиров в обеспечении эффективного управления рисками в платежных системах банков Республики Беларусь.

Подпунктом 2.1 пункта 2 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 октября 2015 г. № 633 «О перспективах внедрения международных стандартов в платежную систему Республики Беларусь» определено провести в 2016 году оценку соблюдения Принципов ИФР во внутрибанковских системах.

Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 г. № 779, установлено, что платежные системы банков включают автоматизированные банковские системы, которые обеспечивают формирование электронных платежных документов банков, их клиентов, а также проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале, либо в филиалах одного банка, между банком и клиентом, между филиалами банка.

В соответствии с данным определением внутрибанковской системой, оценку соблюдения в которой Принципов ИФР необходимо провести в 2016 году, следует считать автоматизированную систему банка.

ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) провел самооценку соблюдения принципов ИФР в платежной системе (далее - ПС) Банка, а также выполнения обязательств по отношению к ее участникам. Для оценки использовалось руководство «Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов» (КПРС и МОКЦБ, декабрь 2012 г.).

Перечень систем, составляющих платежную систему Банка, определен распоряжением заместителя председателя правления №433 от 06.12.2016.

Самооценка платежной системы Банка на предмет соответствия соблюдения принципов для инфраструктур финансового рынка проведена на дату 01.07.2016г.

Методологией оценки предусмотрена система рейтингов и руководство по присвоению рейтинга по каждому принципу. Система рейтингов основывается на серьезности выявленных проблем и срочности их урегулирования.

Система рейтингов для оценки принципов:

Соблюдается.

ПС соблюдает принцип. Все выявленные пробелы и недостатки не относятся к проблемным вопросам и являются несущественными, управляемыми вопросами и носят такой характер, что платежная система в состоянии урегулировать их в ходе своей обычной деятельности.

В основном соблюдается.

ПС в основном соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые платежная система должна разрешить в установленный срок и продолжать контролировать.

Частично соблюдается.

ПС частично соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые могут стать серьезными, если не будут немедленно разрешены. ПС должна уделить особое внимание разрешению этих вопросов.

Не соблюдается.

ПС не соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько серьезных проблемных вопросов, требующих немедленных действий. Соответственно ПС должна решить эти вопросы в первую очередь.

Не применяется.

Данный принцип не применяется к данному типу оцениваемой ПС по причине юридических, институциональных, структурных или других характеристик.

Результаты оценки показали, что в ПС Банка из применимых к платежной системе 16 принципов: 13 соблюдаются; 1 принцип – в основном соблюдается; 1 – частично соблюдается; 1 принцип не применяются. Все обязанности ПС Банка выполняются по отношению к ее участникам и системе BISS. Принципу 19 присвоен рейтинг «не применяется».

2. Введение

Для проведения оценки использовалось руководство «Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов» (КПРС и МОКЦБ, декабрь 2012 г.). Методологией оценки предусмотрена основанная на серьезности выявленных проблем и срочности их урегулирования система рейтингов и руководство по присвоению рейтинга по каждому принципу. Отчет об оценке подготовлен по структуре, рекомендованной данным документом.

Эксперт: ОАО «Белгазпромбанк». Оценка проводилась сотрудниками-экспертами со стороны управления риск-менеджмента, управления внутреннего контроля, департамента информационных технологий, департамента корпоративного бизнеса, юридического управления, управления финансового мониторинга, управления развития, управления финансовых институтов, казначейства, управления информационной безопасности, управления информационной политики Банка.

Цель оценки: оценить степень соблюдения в ПС Банка применимых к ней Принципов ИФР. А именно, оценить соответствие структуры, механизмов и процедур регулирования, управления и контроля в системе данным Принципам, а также качество управления рисками в платежной системе Банка, выявить существующие проблемные вопросы и предложить меры, рекомендуемые для повышения степени соблюдения Принципов ИФР, развития платежной системы Банка и совершенствованию механизмов контроля.

Объем оценки: платежная система ОАО «Белгазпромбанк» в составе, установленном распоряжением заместителя председателя правления №433 от 06.12.2016 по состоянию на 01.07.2016г.

Методология оценки.

В процессе проведения оценки ПС Банк придерживался руководства «Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов» (КПРС и МОКЦБ, 2012 г.).

Процесс работ по проведению оценки был построен на основе взаимодействия экспертов – квалифицированных специалистов в различных сферах деятельности Банка: в области информационных технологий, управления рисками, методологии и внутреннего контроля, бизнес-деятельности.

Эксперты собирали и готовили информацию для оценки каждого указанного выше принципа в разрезе вопросов, упорядоченных по ключевым соображениям, применимым к платежным системам, либо разъясняли причины, по которым то или иное ключевое соображение не применимо к ПС Банка. Оценка степени соблюдения того или иного принципа осуществлялась на основе мотивированных суждений экспертов. При расхождении мнений экспертов в оценке информация обсуждалась

коллегиально, и в качестве оценки принималось согласованное мнение экспертов.

Источники информации.

Источники информации при проведении оценки приведены в приложении к подробному отчету об оценке соблюдения Принципов ИФР.

К ним относятся:

Банковский кодекс Республики Беларусь;

нормативные правовые акты Национального банка, регулирующие порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS, технические нормативные правовые акты Национального банка, устанавливающие требования к платежным инструкциям и программно-техническим комплексам АС МБР;

нормативные правовые акты Национального банка в области регулирования ликвидности банковской системы, надзора за платежной системой, банковского надзора, депозитарной деятельности;

организационно-распорядительные документы Национального банка;

ЛНПА Банка;

Информация собиралась также путем интервьюирования, рабочих встреч, получения консультаций по требующим уточнения вопросам.

3. Обзор платежной, клиринговой и расчетной среды

ПС Банка – локальная система для осуществления расчетов между клиентами Банка и контрагентами в национальной валюте, являющаяся компонентом платежной системы страны. В ПС Банка в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам.

ПС Банка – совокупность программно-технических средств и организационно-методических норм и правил, предназначенных для проведения и отражения платежей клиентов Банка по счетам бухгалтерского учета согласно законодательства РБ. В процессе деятельности ПС Банка

опирается на нормы законодательства РБ, правила проведения бухгалтерских операций и иные НПА.

Банк осуществляет управление функционированием платежной системы и контроль над ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы.

Функцию технического оператора ПС Банка выполняет департамент информационных технологий Банка. Участники системы – Банк, юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, банки Республики Беларусь и банки-нерезиденты, филиалы банков Республики Беларусь.

Деятельность ПС предназначена для обеспечения операций, описанных в Лицензии на осуществление банковской деятельности, Уставе совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк», Банковском кодексе, Инструкции о банковском переводе (№66) и Инструкции о порядке функционирования АС МБР НБ РБ проведения межбанковских расчетов в системе BISS (№88).

Рассматривается 3 основных направления деятельности платежной системы Банка:

1. Взаимодействие с клиентами;
2. Внутрибанковские операции;
3. Взаимодействие с внешними платежными системами (в частности – АС МБР).

При регулировании взаимоотношений между Банком и клиентами ПС опирается на договорные отношения с клиентом Банка. В договорных отношениях описывается взаимодействие, перечень прав и обязанностей, возложенных как на клиента, так и на Банк. В договорах явно описывается ответственность сторон при несоблюдении норм и правил, призванных минимизировать риск несоблюдения договорных отношений и норм законодательства.

При проведении внутрибанковских операций ПС Банка опирается на инструкцию о банковском переводе (№66).

При взаимодействии с платежной системой Национального банка Республики Беларусь, ПС Банка опирается на договорные отношения с платежной системой Национального банка Республики Беларусь, требования норм и правил, выдвигаемых внешней платежной системой.

Для успешного функционирования ПС Банка как программно-технического комплекса разработаны и применяются ЛНПА, регламентирующие порядок функционирования, резервирования и организации доступа. Данные документы разработаны и внедрены для уменьшения операционных рисков, рисков неправомерного получения информации.

4. Итоговая оценка

4.1. Итоговая оценка соблюдения принципов

Таблица 1	
Рейтинг	
Категория оценки	Принцип
Соблюдается	1,2,3,4,7,8,9,12,13,15,16,18,21
В основном соблюдается	17
Частично соблюдается	22
Не соблюдается	-
Не применяется	19

Оценка показала, что на сегодняшний день в ПС Банка отсутствуют существенные проблемы, требующие незамедлительного решения.

Для повышения степени соответствия ПС Банка Принципу 22 Национальным банком Республики Беларусь и Банком в настоящее время активно проводятся мероприятия по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2014 – 2017 гг., утвержденным Председателем Правления Национального банка 28.05.2014 (№ 03-16/42).

Для достижения соответствия ПС Принципу 17 будут продолжены работы по пересмотру и актуализации некоторых ЛНПА.