

10.13. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Наточеева Н.Н., к.э.н., доцент,
профессор кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

Финансовая безопасность банков в сфере международных расчетов и платежей ориентирована на разработку и реализацию мер безопасности по предотвращению воздействия угроз на банки и системы с контролем надежности, ликвидности, взаимосвязей самих систем, а также качества расчетного обслуживания их клиентов на основе выполнения стандартов международных платежей с учетом влияния деструктивных факторов.

Регулярно возникающие нестабильные ситуации в мировой экономике чаще всего принимают форму финансовых кризисов и, прежде всего, в банковском секторе. В связи с оттоком капитала национальные банки испытывают резкое сокращение объема ликвидности. Банки несут потери. Кризис выходит за пределы одной страны и захватывает международный финансовый сектор. В значительной степени быстрому распространению кризисных явлений в банковских системах и экономиках в целом способствуют межбанковские кредиты и международные расчеты и платежи.

Что касается межбанковских кредитов, то здесь необходимо учитывать, что эти кредиты обладают свойством ускорения мультипликации ссуженных средств. Это обстоятельство, в свою очередь, приводит к усилению зависимости функционирования банковской системы от конъюнктуры рынка межбанковского кредитования. Если возникают неплатежи в одном банке, то они быстро распространяются по всей цепи корреспондирующих банков и их клиентов. При значительном объеме межбанковского кредитования в ресурсах банков такая ситуация может привести к кризису ликвидности и к более тяжелым последствиям. Возникает остановка платежей по счетам клиентов, прекращаются выплаты по вкладам и депозитам. При нарастающем объеме неплатежей на фоне ухудшения экономической ситуации в целом, банки останавливают активные операции, особенно в долгосрочной перспективе для снижения рисков. Но межбанковские кредиты обладают особенностью перераспределения банковских ресурсов между сегментами финансового рынка, в том числе и на международном уровне. Такое перераспределение может способствовать снижению риска несбалансированной ликвидности, повышению платежеспособности банков – заемщиков межбанковского кредита и поддержанию международной банковской ликвидности.

Участники международного банковского сообщества в лице коммерческих банков разных стран способны отвечать по своим обязательствам, перемещая ссуженную стоимость в международных масштабах. Перемещение стоимости может происходить посредством международных расчетов и платежей. В процессе реализации международных расчетно-платежных отношений во внешнеэкономической деятельности банки подвержены воздействию угроз. Под угрозой мы понимаем мощное отрицательное воздействие, возникаю-

щее из опасности, многократно усиленной влиянием деструктивных факторов. Реализация угроз приводит к негативным качественным изменениям, связанным с получением огромных финансовых потерь и ущерба, к банкротству банков. Для защиты банков от потерь в сфере международных расчетов и платежей, особенно в периоды мировых финансовых кризисов, необходимо обеспечение их финансовой безопасности.

Под финансовой безопасностью банков в сфере международных расчетов и платежей, мы понимаем совокупность мер по предотвращению или снижению угроз в области реализации расчетно-платежных отношений во внешнеэкономической деятельности кредитных организаций.

Финансовая безопасность банков в сфере международных расчетов и платежей основана на следующих принципах (рис. 1):

- принцип корреспонденции банков с крупными финансовыми институтами. Банки не хотят принимать на себя дополнительные угрозы, связанные с кредитованием, размещая средства в менее крупных кредитных организациях, фактически предоставляя им ссуды. Кроме того, крупные кредитные организации обладают мощными телекоммуникационными сетями и способны обслуживать значительное число корреспондентских банковских счетов;
- принцип использования корреспондентских счетов в определенной валюте:
 - счета «Ностро» для расчетов в национальной валюте в Центральном банке своей страны,
 - счета «Лоро» в этой же валюте для иностранных банков для снижения экономических угроз, возникающих из высокой изменчивости курсов иностранных валют;
- принцип поддержания банковской ликвидности. Наличие денежных средств на корреспондентских счетах обеспечивает безопасное и бесперебойное, в полном размере, проведение расчетов с другими банками. Это особенно касается клиентских платежей, посредством которых реализуется особая роль межбанковских расчетов. Отсутствие денежных средств на корреспондентском счете может иметь серьезные последствия. Прежде, чем клиенты банка смогут произвести расчеты друг с другом, должны расплатиться их банки. В случае же нехватки ликвидности в банке, платежи не могут быть исполнены, даже при положительном балансе на своих расчетных счетах. В условиях экономического кризиса банки должны обеспечить ликвидность и своевременное поступление денежных средств на свои корреспондентские счета. Соблюдение этого принципа дает возможность предотвращать угрозы, возникающие из-за отсутствия ликвидности;
- принцип рыночного безопасного подхода к осуществлению операций: проведение международных расчетов и платежей через определенную платежную систему могут способствовать усилению угроз, связанных с проблемами организации и функционирования клиринговых и платежных систем, особенно в периоды финансовых кризисов. Для повышения безопасности расчетов, участники могут воспользоваться услугами других платежных и клиринговых систем;
- принцип безотзывности и окончательности платежей. В целях обеспечения безопасности банковских транзакций банк-платательщик не может отозвать свой денежный перевод после того, как средства списаны с его корреспондентского счета. После зачисления средств банку-получателю операция является завершенной;
- принцип контроля. Финансовая безопасность банков обеспечивается, в том числе, контролем синхронности и идентичности сумм по счетам клиентов, по корреспондентским счетам в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) и в банках-корреспондентах;
- принцип формирования безопасных платежных систем. Ключевые признаки для платежных систем были сформу-

лированы и разработаны Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Они касаются универсальности инструкций, содействующие безопасному и эффективному функционированию системно значимых платежных систем во всем мире. Платежная система Центрального банка РФ (ЦБ РФ) удовлетворяет этим требованиям, подавляющее большинство платежей которой проходят в электронном формате. ЦБ РФ является методологическим центром, органом контроля и надзора в данной сфере; управляет через свои учреждения системой перевода средств между банками на валовой основе; проводит окончательные расчеты по клирингу путем перечисления по счетам, открытым в РКЦ; оказывает услуги по завершению расчетов путем предоставления кредитов для поддержания ликвидности коммерческих банков;

- принцип использования национальных клиринговых систем центральных банков путем осуществления расчетов и платежей между коммерческими банками в одной стране в своей национальной валюте через одного корреспондента – национальной центрального банка. Такая организация расчетов и платежей способствует снижению угроз, связанных с ухудшением финансового состояния банков- корреспондентов;
- принцип использования специальных телекоммуникаций и программного обеспечения, автоматизированной обработки специальных платежных документов для снижения угроз от не санкционированного доступа к информации в ходе реализации международных расчетов и платежей.



Рис. 1. Принципы финансовой безопасности банков в сфере международных расчетов и платежей

Коммерческие банки в сфере расчетов и платежей подвергаются влиянию факторов. В экономической литературе различными авторами выделяется ряд факторов, влияющих на банки, выполняющие международные расчеты и платежи, и платежные системы в целом. На платежные системы оказывают влияние политические инициативы, касающиеся функционирования платежных систем, расчетных рисков, денежных переводов, правового механизма расчетов. На системы платежей влияет изменяющийся спрос банков, минимизация издержек поддержания резервов и конечных потребителей. К факторам, неподконтрольным владельцам платежных систем, можно отнести глобальные изменения, например, технический прогресс и интеграция финансовых рынков, развитие законодательной и нормативной базы по надзору за системами крупных платежей, изменения в структуре рынка и уровень конкуренции на рынке платежей [4].

К факторам среды отнесены демографические, географические и социальные факторы, формирующие спрос на платежные услуги. К экономическим факторам отнесены потребности бизнеса, уровень развития инфраструктуры телекоммуникаций и транспорта, квалифицированные кадры. К основным финансовым факторам относят баланс затрат, рисков и преимуществ, связанных с платежными инструментами услугами [1].

Факторы могут оказывать как положительное, так и отрицательное влияние, на банки, осуществляющие международные расчеты и платежи. С точки зрения финансовой безопасности в сфере расчетно-платежных отношений целесообразно выделить факторы, отрицательно воздействующие на них. Это деструктивные факторы, усиливающие опасности, и приводящие к угрозам. Глобальные отрицательные факторы выступают в виде мировых финансовых кризисов и рецессий в экономиках стран мира. Последний мировой финансовый кризис обострил проблемы, которые могут выступать деструктивными факторами. К таким деструктивным факторам можно отнести:

- ухудшение состояния финансовой системы;
- отток капитала;
- застой на денежном рынке;
- коллапс фондовых рынков;
- падение валового внутреннего продукта (ВВП);
- рост инфляции и уровня безработицы,
- девальвация национальной валюты и др. (табл. 1) [4].

Таблица 1

ИНДЕКСЫ ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЗА 2008 г.

Наименование индекса	В % к 2007 г.	
	2007 г.	2008 г.
ВВП	108,1	105,6
Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности	108,0	104,5
Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	113,6	111,5
Инвестиции в основной капитал	121,1	109,1
Объем промышленной продукции	106,3	102,1
Добыча полезных ископаемых	101,9	100,2
Обрабатывающие производства	109,3	103,2
Строительство	118,2	112,8
Грузооборот транспорта	102,4	100,6
Объем услуг связи	120,8	113,3
Объем розничной торговли	116,1	113,0
Платные услуги населению	107,1	104,9
Реальные денежные доходы населения	112,1	102,7
Инфляция (индекс потребительских цен)	111,9	113,3
Индекс цен промышленной продукции	125,1	93,0
Среднегодовая численность населения, занятого в экономике, %	102,4	100,9
Численность безработных (в среднем за год), %	86,7	104,3
Общий уровень безработицы (по методологии Международной организации труда), % к экономически активному населению	5,9	7,7
Прямые иностранные инвестиции, в млрд. долл. США	27,8	19,2
Дефицит (-), профицит (+) бюджета, % ВВП	5,9	4,4
Золотовалютные резервы, млрд. долл. США	478,7	427
Индекс РТС (конец декабря)	2 290,51	631,89

В сфере международных расчетов и платежей с учетом интересов бизнеса в Российской Федерации к деструктивным факторам можно отнести падение показателей внешней торговли вследствие обвального падения цен на нефть и ухудшения ценовой конъюнктуры по другим сырьевым товарам экспорта (табл. 2).

Таблица 2

ДИНАМИКА ЦЕНЫ НА НЕФТЬ МАРКИ BRENT

Долл. США за баррель

Наименование показателя	Дата				
	1.09.08	1.10.08	5.11.08	5.12.08	30.12.08
Цена на нефть марки Brent	110	90	60	40	38

Падение цен на экспортные товары представлено в табл. 3.

Таблица 3

ДИНАМИКА ПАДЕНИЯ ЦЕН НА ЭКСПОРТНЫЕ ТОВАРЫ

Наименование экспортных товаров	Величина спада %
Черные металлы	43,8
Алюминий	34,4
Необработанные лесоматериалы	30,7
Минеральные удобрения	30,4
Природный газ	29,9
Сырая нефть	11,1
Нефтепродукты	2,0

Падение экспортных цен ограничило приток иностранной валюты, вызывая девальвацию рубля. С целью безопасного управления обесценением национальной валюты ЦБ РФ расходует золотовалютные резервы, общее сокращение которых за период с 11 августа по 1 сентября составило 39%.

Денежная база за год увеличилась на 65,4 млн. руб., или на 1,2%. В ее структуре в 2008 г. особенно выделяется значительное, на 225,4 млрд. руб., или на 28,1%, увеличение средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в ЦБ РФ, снижение обязательных резервов кредитных организаций в ЦБ РФ на 191,7 млрд. руб., или на 86,5%, и снижение депозитов кредитных организаций в ЦБ РФ на 133,7 млрд. руб., или 49,5%. Наличные деньги, на которые приходится 78,4% этой денежной базы, приросли на 253,5 млрд. руб., или на 6,2%. Динамика денежной базы и золотовалютных резервов представлены в табл. 4 [4].

Таблица 4

ДИНАМИКА ДЕНЕЖНОЙ БАЗЫ И ЗЛОТОВАЛЮТНЫХ РЕЗЕРВОВ ЗА ПЕРИОД 7 АВГУСТА-1 СЕНТЯБРЯ

Наименование параметра	Дата				
	25.07.08	29.08.08	7.11.08	12.12.08	16.01.09
Денежная база, млрд. руб.	580,0	572,5	568,2	530,3	535,0
Золотовалютные резервы млрд. долл. США	579,0	560,1	474,8	434,2	428,3

Инфляция способствует ухудшению экономического и финансового состояния в стране, это тоже деструктивный фактор. За 2008 г. уровень инфляции достиг 13,3% по сравнению с декабрем предыдущего года. Динамика самых высоких потребительских цен на продовольственные и непродовольственные товары представлена в табл. 5 [4].

Следующим деструктивным фактором является отток капитала, который вызвал проблемы платежного баланса. Кризисная ситуация отразилась, в первую очередь, на счете операций с капиталом. Дефицит баланса инвестиционных доходов в 2008 г. составил 34,2

млрд. долл. США, что превышает показатель предыдущего года на 45,5%. В 2008 г. чистый отток капитала достиг 130,2 млрд. долл. США, что составило 17,1% к внешнеторговому обороту. Динамика чистого оттока капитала с 4-го квартала 2007 г. по 4-й квартал 2008 г. представлена в табл. 6.

Таблица 5

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН НА ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ И НЕПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ ЗА ПЕРИОД 2008 г. ПО СРАВНЕНИЮ С 2007 г.

Наименование товаров	Величина роста %
Продовольственные товары, всего, в т.ч.:	16,5
• макаронные изделия	33,8
• хлеб и хлебобулочные изделия	25,9
• крупы и бобовые	25,8
• мясо и птица	22,2
• подсолнечное масло	22,1
Непродовольственные товары, всего, в т.ч.	8,0
• моющие и чистящие средства	17,5
• табачные изделия	16,1
• медикаменты	16,0
• строительные материалы	11,0
• платные услуги	15,9
• услуги пассажирского транспорта	21,2
• санаторно-оздоровительные услуги	21,2
• услуги жилищно-коммунального хозяйства	16,4
• медицинские услуги	16,3

Таблица 6

ДИНАМИКА ЧИСТОГО ОТТОКА КАПИТАЛА ЗА ПЕРИОД 2007-2008 гг.

Млрд. долл. США

Наименование параметра	Дата				
	4кв. 2007	1кв. 2008	2кв. 2008	3кв. 2008	4кв. 2008
Чистый отток капитала	21,5	-23,4	40,9	-17,2	-130,5

В 2008 г. неофициальный отток капитала из страны (бегство капитала) составило 49 млрд. долл. США. Для банков, осуществляющих международные расчеты и платежи, деструктивным фактором выступает внешний долг страны. Внешний долг РФ на октябрь 2008 г. составил 540,5 млрд. долл. США, из которых долг частного сектора – 92%, в т.ч. 299,6 млрд. долл. США, или 55%, на нефинансовые организации и 198,2 млрд. долл. США, или 37%, – на банки.

Деструктивным фактором, осложняющим международные расчеты и платежи, особенно в кризисных ситуациях, выступает обвал динамики фондовых индексов. Индексы РТС и ММВБ упали в четыре-пять раз по сравнению с максимумом. Деструктивными факторами, обострившими бюджетную политику, влияющие на показатели развития экономики, выступают сокращенные параметры бюджета. В 2009-2010 гг. в РФ составлен дефицитный бюджет (табл. 7).

Таблица 7

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА В 2007-2008 гг.

В % ВВП

Наименование параметра	2007 г.	2008 г.
Доходы	23,9	21,8
Расходы	18,4	17,8
Дефицит (-), профицит (+)	5,5	4,0

Помимо глобальных негативных изменений, к деструктивным факторам, усиливающим опасности в самих платежных системах, можно отнести:

- опасности неплатежа или несоответствия сроков платежа;
- несоответствие выбранной формы расчетов, способов платежа и документооборота характеру сделки и экономическому содержанию расчетной операции;
- низкий уровень качества работы всех подразделений, участвующих в расчетных операциях;
- опасности межбанковских расчетных технологий;
- несоблюдение правил проведения операций по корреспондентским счетам банков и их филиалов;
- нарушения порядка оформления, приема, обработки электронных платежных документов и порядка обмена ими с использованием средств защиты информации и др.

Банки являются участниками клиринговых и телекоммуникационных международных систем банковских расчетов и платежей. Существуют платежные системы США, Германии, РФ, стран зоны евро, международная система банковских коммуникаций SWIFT. Эти системы имеют общие черты и специфические особенности.

В платежных системах действуют различные угрозы. В результате воздействия угроз участники и клиенты платежных систем несут потери, нередко значительные. При создании и функционировании расчетных и платежных систем сформированы системы безопасности, которые постоянно совершенствуются.

Угрозы в национальных и коллективных платежных системах и меры безопасности по борьбе с ними представлены в табл. 8.

Таблица 8

УГРОЗЫ В НАЦИОНАЛЬНЫХ И КОЛЛЕКТИВНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ ЗА РУБЕЖОМ И МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Наименование угроз	Меры безопасности для предотвращения угроз
1	2
Платежная система США	
1. FEDWIRE	
Угроза потери или снижения надежности системы	1. Создание резервных копий и хранение их за пределами регионов, обслуживаемых федеральными резервными банками США. 2. Формирование трех вычислительных центров, поддерживающих функционирование FEDWIRE в автоматическом режиме. Вычислительные центры находятся на значительном расстоянии друг от друга. Все центры оборудованы системами безопасности. 3. Информация об операциях FEDWIRE передается в резервный вычислительный центр в режиме реального времени, который находится в стопроцентной идентичности с основным вычислительным центром и в полной готовности к работе
Угроза сбоев в работе основного и первого резервного вычислительных центров	1. Создание третьего вычислительного центра и его функционирование в режиме реального времени с учетом всех изменений в операциях. 2. Техническая программа в полной готовности, которая может взять на себя полное обслуживание операций в тот же день
Угроза потери безопасности и снижения взаимосвязи платежной системы в связи с возникновением нештатной ситуации	1. Обязательное и регулярное тестирование федеральными резервными банками системы Fedwire не реже одного – двух раз в год в зависимости от объема операций. 2. Обязательная разработка собственных планов и действий в чрезвычайных ситуациях финансовыми организациями, обслуживаемыми в системе Fedwire для восстановления работоспособности своих комплексных систем
2. CHIPS	
Угроза неплатежа вследствие отсутствия денежных средств на корреспондентском счете для внутри дневного клиринга	1. Создание и подкрепление счета участниками платежной системы CHIPS на определенную сумму – «страхового депозита», определяемого из среднего объема операций банка через CHIPS. 2. Автоматический контроль системой CHIPS на предмет наличия средств «страхового депозита» банка – отправителя в CHIPS и входящих платежей, покрывающих сумму перевода
Угроза остановки бесперебойной работы платежной системы	1. Аналогично Fedwire используется несколько вычислительных центров, в том числе резервных. 2. Депонирование средств и применение алгоритма многостороннего клиринга платежей
Угроза исполнения фальшивых платежных поручений или перевода чужих средств	1. Создание системы проверки подлинности электронных сообщений путем сверки подписей и печатей с образцами. 2. Кодирование банков - членов CHIPS и использование специальных идентификаторов счетов для автоматического воспроизведения из баз данных информации о владельце счета. 3. Использование собственных форматов сообщений конвертируемых в схожие форматы Fedwire и SWIFT для повышения безопасности и оперативности
Угроза нарушений сроков платежей или реквизитов уже осуществленных платежей	1. Использование компенсаций согласно «Правилам межбанковских компенсаций» только в долларах США посредством переводов через CHIPS или Fedwire, а также чеками. 2. Введение обязательных для всех банков США процедур возмещения расходов в процессе предотвращения или снижения угроз при осуществлении денежных переводов
Платежные системы стран зоны евро	
1. TARGET	
Угроза снижения синхронизации национальных клиринговых систем с общеевропейской платежной системой	1. Повышение доступности услуг во всех странах Евросоюза. 2. Установление обязательных процедур для всех банков в платежной системе с выполнением условий, которые должны соответствовать национальным платежным системам зоны евро: обязательные критерии выбора участников, определенное время работы, виды платежей, возможность кредитования банков и др. 3. Обязательность осуществления международных платежей через interlinking system, реализации стратегии безопасности, проведение аудита и соблюдение принципов управления Target. 4. Обязательная конвертация платежных сообщений из одного национального стандарта в другой и наоборот

Наименование угроз	Меры безопасности для предотвращения угроз
1	2
Угроза потери управляемости Европейским центральным банком и национальными центральными банками платежных систем RTGS	1. Обязательное выполнение требований безопасности, времени операционного дня, тарифов внутри дневного кредитования. 2. Установление жестких требований ко времени приема клиентских платежей (7.00 – 17.00). 3. Автоматическая конвертация системой Target поручений, полученных национальными банками в форматах, не соответствующих стандартам SWIFT. 4. Контроль средств на счете отправителя для перевода. 5. Контроль банка – получателя национальными центральными банками на предмет участия в местной платежной системе RTGS. 6. Установление ограничения времени окончания приема межбанковских платежей – 18.00
Угроза потери ликвидности в платежной системе	1. Использование банками резервов, депонированных в национальных центральных банках для платежей в течение операционного дня и кредитование банков на условиях овернайт. 2. Предоставление внутри дневных расчетных кредитов Евросистемой на безвозмездной основе
2. Система Евро 1	
Угроза потери согласованности платежной системы крупных переводов Евро1 и розничных переводов Step 1	1. Полное дублирование аппаратного и программного обеспечения для согласованности управления системой на стадиях клиринга и завершения расчетов. 2. Организация двух операционных центров (Нидерланды и США) для дублирования операций с помощью второго комплекта оборудования
Угроза неплатежа участников системы при отрицательных нетто - позициях	1. Перевод суммы обязательств участниками платежной системы на специальный и расчетный счет в Европейский центральный банк. 2. Установление лимита кредитных линий на всех участников в индивидуальном порядке и автоматический контроль лимитов (дебетового и кредитового). 3. Создание специального фонда поддержки ликвидности, покрывающей размер максимально возможной дебетовой позиции в системе, средства которого находятся в Европейском центральном банке. 4. Предоставление банкам дополнительной ликвидности на пропорциональной основе в зависимости от двухсторонних лимитов или многосторонней кредитной линии с определенным лимитом
Платежная система Германии	
1. RTGS PLUS	
Угроза снижения использования рыночных механизмов в конкурентной банковской среде	1. Deutsche Bundesbank предоставляет клиринговые услуги коммерческим банкам через их корреспондентские счета в своих филиалах и возможность проводить расчетные операции через частные расчетные системы. 2. Обеспечение Deutsche Bundesbank безопасности и эффективности платежного процесса путем разработки и внедрения общих стандартов и процедур платежных операций
Угроза задержки осуществления расчетов и платежей	1. Предоставление Deutsche Bundesbank коммерческим банкам кредитов овердрафт в пределах обеспечения. 2. Проведение расчетов через частные клиринговые системы. 3. Идентификация банков Германии по восьмизначному коду BLZ, одновременно являющемуся номером корреспондентского счета в Deutsche Bundesbank
Угроза снижения согласованности функционирования жиро сетей (крупных расчетных сетей банков, сетей сберкасс, сетей кооперативных банков и Почтового банка)	1. Обеспечение взаимосвязи клиринговых жиро сетей с общим корреспондентом Deutsche Bundesbank. 2. Проведение платежей в порядке межсетевого обмена путем выполнения гаражного клиринга. 3. Обмен платежными инструкциями производится напрямую между финансовыми институтами, выполняющими роль центральных звеньев различных клиринговых жиро сетей
Угроза снижения или потери ликвидности	1. Создание интегрированной системы RTGS PLUS путем объединения двух клиринговых сетей Германии: RTGS Euro Link System и Euro Access Frankfurt и включение системы RTGS PLUS в общеевропейскую клиринговую систему Target. 3. Осуществление системой RTGS PLUS технической поддержкой на высоком уровне всех пользователей. 4. Выполнение расчетов на основе принципа «gross settlement» при эффективном управлении ликвидностью. 5. Контроль ликвидности участников системы RTGS PLUS путем проведения мониторинга операций и управления средствами. 6. Предоставление системой RTGS PLUS информации о расчетах в режиме реального времени в процессе интерактивного контроля. 7. Обеспечение онлайн-контроля проведения платежей путем применения форматов сообщений SWIFT и услуг SWIFTNet. 8. Оптимизация очереди исходящих платежей: быстрая обработка переводов, безотзывность платежей после их зачисления на счета
Угроза снижения доступности услуг в системе RTGS PLUS	1. Отказ Deutsche Bundesbank от использования критерия членства в системе по размеру активов банков – кандидатов системы. 2. Использование услуг RTGS PLUS банками напрямую и через прямых членов системы: банков и Deutsche Bundesbank. 3. Обеспечение безопасного и технологического доступа участников к услугам RTGS PLUS. 4. Повышение эффективности подключения к системе RTGS PLUS на основе использования SWIFT
Угроза снижения скорости осуществления расчетов и платежей	1. Выполнение платежных инструкций в форме экспресс переводов при проведении приоритетных платежей с критичным сроком исполнения. 2. Исполнения лимитированных поручений в случае превышения остатка по корреспондентскому счету суммы лимита. 3. Проведение системой RTGS PLUS платежей с ограниченным временем исполнения путем самостоятельного определения максимального и минимального времени осуществления платежей. 4. Оптимизация процесса расчетов путем минимизации очередности платежей для повышения скорости расчетов

Наименование угрозы	Меры безопасности для предотвращения угроз
1	2
Угроза снижения регулирования средств на корреспондентских счетах	1. Ежедневное подкрепление (или возврат излишних средств) специальных корреспондентских счетов в системе RTGS PLUS путем использования средств, находящихся на счетах в других коммерческих или центральных банках. 2. Регулирование средств на корреспондентских счетах в системе RTGS PLUS через Deutsche Bundesbank и Target
Угроза сокращения текущей платежной позиции банков – участников RTGS PLUS	1. Создание специальной информационной системы ICS для получения оперативных текущих данных о состоянии текущей платежной позиции и интерактивное отслеживание информации в режиме реального времени. 2. Мониторинг банками состояния своих корреспондентских счетов в Deutsche Bundesbank путем использования ICS. 3. Возможность изменения любых параметров платежа до исполнения через ICS. 4. Проведение операций по выводу свободных средств с корреспондентских счетов в RTGS PLUS
Угроза снижения скорости обработки информации	1. Платежные инструкции в системе RTGS PLUS в электронном виде на базе электронных носителей (магнитных лент, дисков). 2. Обработка дебетовых и кредитовых электронных платежей. 3. Клиринг чеков на безбумажной и бумажной основе. 4. Проведение платежей одним операционным днем. 5. Осуществление расчетов и платежей на кумулятивной основе единым клирингом в конце операционного дня. 6. Низкие размеры комиссий в клиринге розничных платежей в ЕС
Угроза несогласованности операций в процессе обмена электронными сообщениями	1. Концепция, форматы и правила передачи финансовой информации имеют статус международного стандарта (ISO 9362, ISO 15062). 2. Система SWIFT является основой системы Target и расчетных систем Euro Banking Association. 3. Платежные системы на базе SWIFT обеспечивают значительный объем мирового объема клиринга денежных переводов

Анализируя угрозы, возникающие в национальных и коллективных платежных системах, можно выделить основные угрозы (рис. 2).

1. Угрозы потери безопасности и снижения взаимосвязи, синхронизации, управляемости и согласованности отдельных участников и элементов систем или их составляющих. Например, угроза снижения синхронизации национальных клиринговых систем с общеевропейской системой или снижения согласованности функционирования отдельных жиро сетей в национальной платежной системе Германии. Сюда же можно отнести несогласованность самих операций, но в разных системах крупных переводов Euro 1 и розничных переводов Step 1 или несогласованности операций при обмене электронными сообщениями, но в разных платежных системах.
2. Угрозы неплатежей из-за отсутствия средств, потери ликвидности, неплатежей при отрицательной нетто – позиции или сокращения текущей платежной позиции банков, угрозы задержки расчетов из-за отсутствия средств или угроза снижения регулирования средств на корреспондентском счете ввиду их недостатка или отсутствия. Все эти угрозы связаны с недостатком или отсутствием ликвидных средств на корреспондентских счетах банков.
3. Угрозы, связанные со сбоями в работе, остановкой бесперебойного функционирования систем, потери или снижения надежности телекоммуникаций вследствие отключения электроэнергии, повреждения передающих устройств и стихийных бедствий. На снижение отрицательного воздействия этих угроз банки повлиять практически могут слабо или не повлиять совсем. Тем не менее, для повышения безопасности в платежных системах предусмотрены меры безопасности.
4. Угрозы снижения скорости осуществления расчетов и платежей для приоритетных платежей с критичным сроком исполнения и угрозы снижения скорости обработки информации за один операционный день. Эти угрозы связаны с невыполнением платежных инструкций, например, в виде экспресс – переводов, или превышением лимита по корреспондентскому счету или с нарушением очередности платежей. Скорость обработки информации может снижаться ввиду исполнения клиринга чеками на бумажной основе, которые еще присутствуют в таких платежах.
5. Угрозы исполнения фальшивых платежных поручений, нарушения реквизитов уже исполненных поручений или нарушения сроков платежей. Угрозы этого направления свя-

заны с нарушением подлинности электронных сообщений ввиду несоответствия подписей и печатей, неверных сведений, полученных системами о владельце счета или неверно заполненных реквизитах платежных поручений.

6. Угрозы снижения доступности расчетных услуг в национальных платежных системах связаны с требованиями национальных центральных банков, условиями национальных платежных систем RTGS, соответствующим уровнем технического доступа к расчетным и платежным услугам, степенью развития телекоммуникаций в стране, использованием стандартов соответствующих платежных систем.
7. Угрозы снижения использования рыночных механизмов в конкурентной банковской среде связаны с неиспользованием услуг других платежных систем, например, частных, или невыполнением общих стандартов и процедур платежных операций, разработанных национальными центральными банками.



Рис. 2. Угрозы в национальных и коллективных платежных системах

К международным платежным системам относится система SWIFT с жестким контролем безопасности сообщений. Система безопасности SWIFT призвана обеспечить решение четырех основных задач.

1. Безопасность. Беспрецедентные меры безопасности, используемые в сети SWIFT, позволили до настоящего времени избежать серьезных кризисных и аварийных ситуаций в сети и ее несанкционированного использования.

2. Конфиденциальность. Сообщения гарантированно передаются только тем лицам, которым они адресованы, и лицам, которые уполномочены получать эти сообщения. Система обеспечивает безопасность передачи, доставки и хранения сообщений путем проведения проверки сообщений на основе аутентификации (подтверждение подлинности между пользователями).
3. Целостность. Гарантируется передача полной, точной и правильной информации. Система SWIFT обеспечивает шифрование сообщений при передаче, а также при хранении их в архивах системы.
4. Доступность. Информация доступна для пользователей и может быть использована только тогда, когда это необходимо.
5. Подотчетность. Каждое лицо, имеющее доступ к системе SWIFT должно быть подотчетным. Каждая кредитная организация принимает соответствующие меры безопасности, ведет учет и контроль доступа к системе.

Основное направление деятельности SWIFT – разработка унифицированных форм для безопасной, эффективной передачи и обмена банковской информацией. С этой целью была создана и продолжает развиваться структурированная система финансовых сообщений, с помощью которой можно осуществить весь спектр банковских и финансовых операций.

Система SWIFT является защищенной системой для проведения как внутренних, так и международных расчетов, ее стандарты применяются в других системах, таких как FedWire, CHAPS (английская автоматизированная электронная клиринговая система), CHIPS (система межбанковских расчетов в США). Сообщество SWIFT несет финансовую ответственность за безопасность, точность и своевременность доставки сообщений. В международных платежных системах могут угрозы (табл. 9).

Таблица 9

УГРОЗЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ И МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Наименование угрозы	Меры безопасности для предотвращения угроз
Международная система банковских телекоммуникаций SWIFT	
Угроза потери безопасности и эффективности расчетов и платежей	1. Применение единых стандартов SWIFT в национальных платежных системах с целью повышения безопасности расчетов и снижения стоимости электронных сообщений. 2. Платежные системы на основе SWIFT являются прозрачными и интегрируются в международные платежные системы
Угроза снижения скорости обработки информации	1. Набор услуг SWIFT охватывает полный жизненный цикл финансовых операций. SWIFT гарантирует безопасность и надежность платежей. 2. Использование в системе SWIFT собственных типов и форматов сообщений, которые являются эталоном для других систем
Угроза снижения надежности функционирования инфраструктуры SWIFT	1. Надзор за SWIFT выполняется десятью центральными банками промышленно развитых стран. Функция наблюдения возложена на национальный банк Бельгии. Организационная структура системы, ее принципы, процедуры управления и контроль обеспечивает стабильную работу инфраструктуры SWIFT. 2. Национальный банк Бельгии не реже двух раз в год проводит совещание с руководителями системы SWIFT, где даются рекомендации и предложения по ее совершенствованию

Наименование угроз	Меры безопасности для предотвращения угроз
Угроза снижения безопасности доставки и хранения электронных сообщений	1. Предоставление участникам SWIFT телекоммуникационных услуг FIN с высоким уровнем безопасности и надежности путем проверки каждого сообщения на соответствие стандартам SWIFT. 2. Мониторинг доставки сообщений с целью повышения безопасности и оперативности расчетов путем присвоения различных приоритетов срочности и распределенной обработки данных с обеспечением избыточного ресурса для клиентов системы. 3. Использование системы SWIFTNet для безопасной и конфиденциальной передачи данных в критических ситуациях и интерактивного доступа к ним на основе обязательного программного обеспечения SNL и PKI. 4. Предоставление SWIFTNet дополнительных интерактивных услуг с использованием механизма универсальной защиты на основе технологий организации безопасных подключений. 5. Использование системы SWIFTNet File Act для защищенного обмена файлами без предварительного выбора и согласования. 6. Использование инфраструктуры открытых ключей PKI и предоставление услуги, в основе которой лежит невозможность отказа от факта передачи файла по сети SWIFT. 7. Выполнение аутентификации контрагентов, контроль доступа к службе, проверка на целостность передаваемых файлов. 8. Использование сервиса SWIFTNet Brose на основе стандартного защищенного протокола «https» для осуществления безопасного и удаленного доступа к web – сервисам. 9. Осуществление специальной услуги SWIFT – Масид для крупных клиентов с целью повышения безопасности, надежности, быстроты, финансовой ответственности и сокращения времени обслуживания по принципу «единого окна» при работе с несколькими банками на одном терминале SWIFT для выполнения международных и внутренних сообщений
Угроза снижения безопасности при передаче данных	1. Использование идентификационного кода BIC для повышения безопасности и скорости процесса автоматизации обработки электронных финансовых сообщений. 2. Использование четких форматов сообщений на основе Правил соответствия сообщений стандартам для получения полной информации о процедурах проверки электронных документов

Выполняя анализ угроз, возникающих в международных платежных системах, выделяем следующие основные угрозы (рис. 3).

1. Угрозы потери безопасности и эффективности расчетов и платежей связаны с нарушением стандартов международных систем в национальных платежных системах, а также условий интегрирования в другие системы.
2. Угрозы снижения безопасности доставки и хранения электронных сообщений, а также их передачи связаны с нарушением требований платежных систем, форматов сообщений, приоритетов срочности, конфиденциальности, целостности сообщений, безопасности подключений и несоответствующего программного обеспечения.
3. Угрозы снижения скорости обработки информации связаны с использованием форматов, несоответствующих требованиям SWIFT, а также нарушениями жизненных циклов финансовых операций.
4. Угрозы снижения надежности функционирования инфраструктуры международных платежных систем связаны с нарушением принципов их организации, а также процедур управления и контроля.

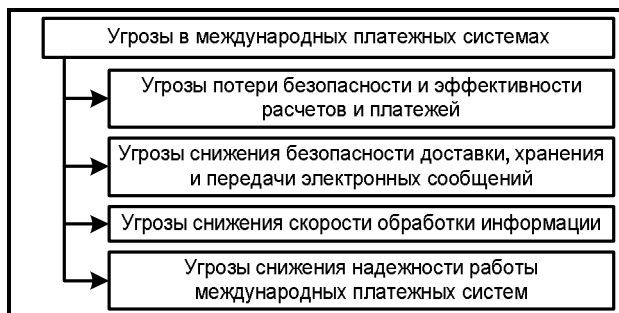


Рис.3. Угрозы в международных платежных системах

Система SWIFT обеспечивает единый язык и единую технологию обработки информации; безопасность передачи и обработки данных; защиту данных (шифрование); быструю передачу сообщений; сокращение потерь из-за ошибок; надежный дистанционный контакт между клиентами; сокращение операционных расходов.

Международная система банковских телекоммуникаций SWIFT в российской платежной инфраструктуре представлена Российской Национальной ассоциацией SWIFT (РОССВИФТ). Она ориентирована на обеспечение безопасного и эффективного использования SWIFT в интересах российских пользователей сети. РФ занимает второе место в мире после США по количеству пользователей системой SWIFT. Основные направления функционирования Ассоциации РОССВИФТ:

- координация российских пользователей РОССВИФТ и оказание им правовой, организационной, консультативной и иной помощи. Защита прав и интересов пользователей в государственных органах РФ;
- осуществление сотрудничества с Советом Директоров и Администрацией SWIFT и представление от имени российских финансовых организаций-членов SWIFT кандидатуры в Совет директоров SWIFT и рекомендации специалистов для работы в Рабочих группах и органах SWIFT;
- информирование российских пользователей SWIFT о решениях органов управления, по вопросам, имеющим отношение к деятельности SWIFT в РФ;
- осуществление ввоза на территорию Российской Федерации криптографического оборудования для подключения к сети SWIFT и организация замены неисправного оборудования;
- организация обучения персонала и подготовка документации, включая рекомендации по использованию сети SWIFT для осуществления рублевых платежей и перевод руководства пользователей SWIFT на русский язык.

На Российской Национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ) воздействуют угрозы и принимаются меры безопасности (табл. 10).

Таблица 10

УГРОЗЫ РОССИЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ SWIFT И МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Наименование угрозы	Меры безопасности для предотвращения угрозы
Угроза отторжения системы SWIFT при расчетах через клиринговую систему Банка России	1. Создание национальной расчетной российской системы RTGS в клиринговой сети ЦБ РФ на базе использования SWIFT. 2. Использование национальной расчетной российской системы RTGS для расчетов по корреспондентским счетам коммерческих банков и системе межфилиального клиринга. 3. Эксплуатация RTGS системы способствует повышению безопасности и снижению расходов на содержание и обслуживание национальной платежной сети

Наименование угрозы	Меры безопасности для предотвращения угрозы
Угроза несоблюдения одновременных требований SWIFT и Банка России для безналичных расчетов в РФ	1. Внедрение стандартов SWIFT – RUR в процессе проведения платежей в рублях в системе SWIFT при одновременном соблюдении требований БР для безналичных расчетов в РФ. 2. Передача сообщений SWIFT на русском языке для безопасных и эффективных переводов средств в рублях и оперативной переписки коммерческих банков по вопросам клиринга платежей. 3. Трансформация платежных документов в формате безналичных расчетов Банка России в сообщения SWIFT на базе использования специального программного обеспечения. 4. На основе транслитерации перекодирование оригинального текста на русском языке в латинские буквы, а также символы, допустимые в сообщениях SWIFT
Угроза отторжения системой SWIFT денежных переводов в рублях	1. Разработка стандартов SWIFT – RUR на основе формирования сообщений SWIFT по операциям банков в валюте РФ. 2. Разработка правил и таблиц транслитерации путем однозначного кодирования и декодирования символов русского алфавита в сообщениях: возможность передачи текста на русском языке в системе SWIFT. 3. Разработка и утверждение рекомендаций SWIFT – RUR для учета особенностей расчетов банками путем использования единой технологии для автоматизации процессов обработки сообщений при осуществлении клиринга в рублях и иностранной валюте. 4. Формирование правил сквозной обработки данных (STP) при использовании стандартов SWIFT в качестве дополнения к Руководству пользователя на основе дополнительных соглашений к договорам о расчетном обслуживании между банками в рамках установления корреспондентских отношений. 5. Адаптация технологических решений в обслуживании стандартов для автоматизации взаимодействия SWIFT и расчетной системы Центрального банка РФ. 6. Внедрение системы идентификации российских кредитных организаций в соответствии со стандартами SWIFT BIC
Угроза ограничений финансовых операций между резидентами и нерезидентами	1. Российское валютное законодательство не ограничивает проведение финансовых операций между резидентами и нерезидентами. 2. При осуществлении валютных операций в рублях, в том числе международных платежей, кредитные организации получают документы как основания для проведения расчетов. К таким документам относятся справки о расчетах через счета за рубежом по кредитным договорам, справки о поступлении рублей по открытым паспортам сделок за отчетный период

Оценивая угрозы в Российской Национальной ассоциации РОССВИФТ можно выделить следующие основные угрозы (рис. 4).

1. Угрозы отторжения международной системой денежных переводов в национальной валюте или при расчетах через национальную клиринговую систему центрального банка. Эти угрозы могут возникнуть вследствие нарушения национальных стандартов, правил, таблиц транслитерации, адаптированных к международным платежным системам, нарушения рекомендаций, учитывающих особенности национальных платежных систем, нарушения правил обработки информации, несоответствия расчетных технологий и уровня развития телекоммуникационных систем.
2. Угрозы несоблюдения одновременно требований международных платежных систем и положений ЦБ РФ для

безналичных расчетов в РФ. Эти угрозы связаны с нарушением стандартов национальных платежных систем, гибко отражающих одновременные требования международных и национальных систем под руководством национального центрального банка (ЦБ РФ), а также нарушения условий идентификации национальных кредитных организаций стандартам международных систем. Сюда можно отнести гибкие технические и технологические решения вхождения национальных платежных систем в международные системы.

- Угрозы ограничения финансовых операций между резидентами и нерезидентами касаются нарушений национального валютного законодательства и требований к специальным документам.

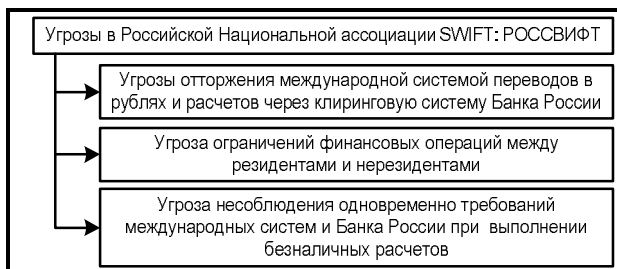


Рис. 4. Угрозы в Российской Национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ)

Выделяя угрозы в различных платежных системах, можно констатировать, что наиболее уязвимы национальные и коллективные платежные системы, в которых мы выделили семь направлений угроз. В международных системах угроз меньше, следовательно, они более безопасны и лучше защищены от неплатежей, сбоев, несанкционированного доступа и т.п. Что касается отечественной системы РОССВИФТ, то здесь угрозы международного характера сводятся к процессу вхождения платежной системы РФ в международные системы и в процессе переводов денежных средств в рублях, и в процессе банковского клиринга.

Обобщим наиболее часто встречающиеся угрозы и выделим специфические (см. рис. 2-4). К общим угрозам можно отнести:

- угрозы потери безопасности и снижения взаимосвязи и согласованности между участниками или элементами системы, а также исполнение фальшивых поучений и перевод чужих средств;
 - снижение надежности функционирования систем и сбои в работе, снижения скорости расчетов и обработки информации.
- К специфическим угрозам можно отнести:
- в национальных и коллективных системах:
 - угрозы неплатежей и потери ликвидности;
 - угрозы снижения доступности платежных услуг;
 - в международных системах к специфическим угрозам относятся угрозы снижения безопасности доставки, хранения и передачи информации.

В России все угрозы являются специфическими.

Сравнительный анализ по общим угрозам, выделенным нами выше, представлен в табл. 11, по специфическим угрозам – в табл. 12.

Таким образом, финансовая безопасность банков в сфере международных расчетов и платежей представляет собой совокупность мер по предотвращению или снижению угроз в области реализации расчетно-платежных отношений во внешнеэкономической деятельности кредитных организаций. Она построена на принципах корреспонденции с крупными финансовыми институтами в определенной валюте с контролем безопасности, ликвидности, качества на основе выполнения стандартов международных платежных систем. Сфера функционирования банков в международных платежных системах подвергается воздействию деструктивных факторов, наиболее значимыми из которых являются мировые финансовые кризисы.

Банки являются участниками клиринговых и телекоммуникационных международных систем банковских расчетов и платежей. На национальные, коллективные и международные платежные системы действуют общие и специфические угрозы. В Российской национальной ассоциации SWIFT действуют угрозы, присущие отечественной расчетной и платежной системам. В каждой из приведенных систем разработаны и реализованы меры безопасности по предотвращению воздействия угроз на участников систем - банки, и на сами системы в целом.

Таблица 11

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕР БЕЗОПАСНОСТИ В РАЗЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ ПО ВЫДЕЛЕННЫМ ОБЩИМ УГРОЗАМ

Общие угрозы	Национальные и коллективные платежные системы	Международные платежные системы
Угрозы потери безопасности и снижения взаимосвязи между участниками, исполнение фальшивых поучений	<ol style="list-style-type: none"> Обязательное тестирование и разработка собственных планов безопасности. Проверка подлинности, кодирование и использование конвертируемых форматов. Обязательное выполнение требований безопасности, времени операционного дня, тарифов внутри дневного кредитования. Дублирование аппаратного и программного обеспечения в расчетах и клиринге. Обеспечение общей взаимосвязи с общим корреспондентом – центральным банком 	<ol style="list-style-type: none"> Применение единых стандартов международных систем в национальных платежных системах с целью повышения безопасности расчетов и снижения стоимости электронных сообщений. Национальные платежные системы на основе международных систем (SWIFT) являются прозрачными и интегрируются в международные платежные системы
Угрозы снижения надежности функционирования систем и сбои в работе	<ol style="list-style-type: none"> Создание резервных копий и хранение их за пределами регионов, обслуживаемых банками. Формирование трех вычислительных центров в автоматическом режиме с системами безопасности. Резервный вычислительный центр в режиме реального времени находится в полной готовности к работе. Создание третьего вычислительного центра в режиме реального времени с учетом всех изменений в операциях. Техническая программа в полной готовности, которая может взять на себя полное обслуживание в тот же день 	<ol style="list-style-type: none"> Надзор за SWIFT выполняется десятью центральными банками промышленно развитых стран. Контроль выполняет банк Бельгии. Организационная структура, ее принципы, процедуры управления и контроль обеспечивает стабильную работу инфраструктуры SWIFT. Национальный банк Бельгии не реже двух раз в год проводит совещание с руководителями системы SWIFT, где даются рекомендации и предложения по ее совершенствованию
Угрозы снижения скорости расчетов и обработки информации	<ol style="list-style-type: none"> Экспресс переводы при проведении приоритетных платежей с критичным сроком исполнения. Исполнения лимитированных поручений в случае превышения остатка по корсчету суммы лимита. Проведение платежей с ограниченным временем исполнения и оптимизация очередности платежей 	<ol style="list-style-type: none"> Набор услуг SWIFT охватывает полный жизненный цикл финансовых операций. SWIFT гарантирует безопасность и надежность платежей. Использование в SWIFT собственных типов и форматов сообщений - эталон для других систем

Таблица 12

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕР БЕЗОПАСНОСТИ В РАЗЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ ПО СПЕЦИФИЧЕСКИМ УГРОЗАМ

Специфические угрозы	
Национальные и коллективные платежные системы	Международные платежные системы
<p>Угрозы неплатежей и потери ликвидности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Подкрепление счета на сумму – «страхового депозита». 2. Автоматический контроль наличия средств. 3. Использование резервов в ЦБ и кредиты внутри-дневные на безвозмездной основе и кредиты овернайт. 4. Лимиты кредитных линий и их автоматический контроль. 5. Создание специального фонда ликвидности с размером максимально возможной дебетовой позиции в ЕЦБ. 6. Дополнительная ликвидность на пропорциональной основе в зависимости от лимитов или кредитной линии. 7. Обеспечение онлайн-контроля платежей путем применения форматов SWIFT и услуг SWIFTNet. 8. Оптимизация очереди платежей: быстрая обработка переводов, безотзывность платежей после их зачисления. 9. Создание специальной системы ICS для оперативных данных о состоянии текущей платежной позиции. <p>Угрозы снижения доступности платежных услуг</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отказ ЦБ от критерия членства в системе по размеру активов банков – кандидатов системы. 2. Использование услуг RTGS PLUS банками напрямую и через прямых членов системы: банков и ЦБ. 3. Обеспечение безопасного и технологического доступа участников к услугам RTGS PLUS. 4. Повышение эффективности подключения к системе RTGS PLUS на основе использования SWIFT 	<p>Угроза снижения безопасности доставки и хранения электронных сообщений и передачи данных</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предоставление услуг FIN с высоким уровнем безопасности путем проверки каждого сообщения по стандартам SWIFT. 2. Мониторинг доставки сообщений путем присвоения приоритетов срочности и распределенной обработки данных. 3. Использование системы SWIFTNet для безопасной и конфиденциальной передачи данных в критических ситуациях. 4. Предоставление SWIFTNet дополнительных интерактивных услуг с использованием механизма универсальной защиты. 5. Использование системы SWIFTNet File Act для защищенного обмена файлами без предварительного выбора и согласования. 6. Использование инфраструктуры открытых ключей PKI и предоставление услуги - невозможности отказа от передачи файла. 7. Выполнение аутентификации контрагентов, контроль доступа к службе, проверка на целостность передаваемых файлов. 8. Использование сервиса SWIFTNet Brose на основе стандартного защищенного протокола https для доступа к web-сервисам. 9. Специальная услуга SWIFT – Masud для крупных для безопасности, надежности, скорости, финансовой ответственности и сокращения времени обслуживания по принципу «единого окна». 10. Использование идентификационного кода BIC для повышения безопасности и скорости автоматизации обработки сообщений. 11. Использование четких форматов сообщений на основе Правил соответствия сообщений стандартам для получения полной информации о процедурах проверки электронных документов

Литература

1. Программа антикризисных мер Правительства РФ на 2010 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Воронова Т.А. Расчетно-платежные отношения во внешнеэкономической деятельности [Текст] : учеб. пособие / Т.А. Воронова. – М : КНОРУС, 2009. – 95 с.
3. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей [Текст] / С.В. Крахмалев // Российский бухгалтер. – 2008. – С. 207.
4. Криворучко С.В. Платежные системы [Текст] : учеб. пособие / С.В. Криворучко. – М.: Маркет ДС, 2008. – 173 с.
5. Петренко И.Н. Бегство капиталов как угроза национальной безопасности [Текст] / И.Н. Петренко. – М. : Анкил-М, 2003. – 103 с.
6. Петренко И.Н. Безопасность финансово-хозяйственной деятельности [Текст] : учеб. пособие / И.Н. Петренко. – М. : Изд-во МГИМО, 2004. – 204 с.
7. Финансовый кризис в России и в мире [Текст] / под ред. Е.Т. Гайдара. – М. : Проспект, 2010. – 247.

Ключевые слова

Финансовая безопасность банков в сфере международных расчетов и платежей; деструктивные факторы; СВИФТ (SWIFT); клиринговые системы (клиринг); Национальные платежные системы; Коллективные платежные; РОССВИФТ; угрозы; меры безопасности; финансовый кризис.

Наточеева Наталья Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

В процессе осуществления международных расчетно-платежных отношений во внешнеэкономической деятельности банки подвержены воздействию угроз, реализация которых приводит к негативным качественным изменениям, связанным с получением огромных финансовых потерь и ущерба, к банкротству кредитных организаций. Для защиты банков от потерь в сфере международных расчетов и платежей, особенно в периоды мировых финансовых кризисов, выступающих мощными деструктивными факторами, необходимо обеспечение их финансовой безопасности.

Актуальность темы научной статьи не вызывает сомнений.

В научной статье определены принципы финансовой безопасности банков в сфере международных расчетов и платежей и дана их характеристика, определены деструктивные факторы глобального экономического характера и действующие внутри платежных систем на их участников в условиях негативного влияния мирового финансового кризиса. Дана оценка воздействия этих факторов на основе статистических данных в особенно острый период кризиса для банковских систем – 2008 г.

В статье выявлены угрозы, воздействующие на платежные системы в целом и их участников. На основе обобщения зарубежного опыта по функционированию национальных платежных систем, автором определены угрозы в платежных системах США Fedwire, Chips, Германии – RTGS Plus, а также в коллективных системах зоны евро – Target, Euro1, а также в международной системе SWIFT.

Автор синтезировала полученные результаты анализа угроз в различных платежных системах, что позволило ей выделить основные угрозы среди выделенных в каждом виде платежных систем.

Методологический подход к выявлению основных угроз в национальных и коллективных платежных системах, международных системах и отечественной системе РОССВИФТ позволяет автору сделать обобщение по выделению общих и специфических угроз. К общим угрозам автор относит:

- угрозы потери безопасности, исполнение фальшивых поручений;
- снижение надежности систем и сбоев в работе.

К специфическим угрозам автор относит:

- угрозы неплатежей и потери ликвидности;
- угрозы снижения доступности платежных услуг;
- угрозы снижения безопасности доставки, хранения и передачи информации.

Выделяя угрозы в различных платежных системах, автор констатировала, что наиболее уязвимы национальные и коллективные платежные системы и их участники. В международных системах угроз меньше, и они более безопасны и лучше защищены от неплатежей, сбоев, несанкционированного доступа. Отечественная система РОССВИФТ и ее участники подвержены влиянию угроз, которые сводятся к вхождению платежной системы Российской Федерации в международные системы в процессе переводов денежных средств в рублях и в процессе банковского клиринга.

В статье заслуживает внимания сравнительный анализ мер безопасности в различных платежных системах по выделенным общим и специфическим угрозам на основе проведенного автором обобщения.

Акцент поставлен автором на результатах сравнительного анализа общих и специфических угроз, а главное, на мерах безопасности по предотвращению воздействия угроз на участников платежных систем - банки, и на сами системы в целом.

Смирнова Н.А., д.э.н., профессор кафедры «Экономическая теория» Московского экономико-финансового института

10.13. FINANCIAL SECURITY OF BANKS IN INTERNATIONAL ACCOUNTS AND PAYMENTS

N.N. Natocheeva, Cand. Econ. Sci., the Senior Lecturer, the Professor of Chair «the finance and the Credit»

All-Russia State Tax Academy at the Ministry of Finance of the Russian Federation

The financial security of banks in international accounts and payments aimed at developing and implementing security measures to prevent the impact of threats on the banks and the control system reliability, liquidity, the inter-relationship of the systems themselves, as well as the quality of settlement services for their clients through the implementation of the standards of international payments, taking into account the influence destructive factors.

Literature

1. S.V. Krakhmalev. Modern banking practices of international payments. Russian accountants, MA-2008-207.
2. S.V. Krivoruchko. Payment systems. Textbook. Market DS, MA-2008-173.
3. T.A. Voronova. Cash – Payment in foreign relations – economic activity. Textbook. Scale enterprises, MM-2009-95.
4. The financial crisis in Russia and the world / By red. E.T. Gaidar – Prospect, MA-2010 – 247.
5. I.N. Petrenko. Capital flight as a threat to national security. Ancile, MM-2003-103.
6. I.N. Petrenko. Security Financial – economic activities. Textbook. Moscow State Institute (University), MM-2004-204.
7. The program of crisis management measures of the RF Government for 2010.

Keywords

The financial security of banks in international payments and payments; destructive factors; SWIFT (SWIFT); the clearing system (clearing); national payment system; collective payment system; ROSSVIFT; threats; security measures; the financial crisis.