

Идентификация рисков и контроль за ними в платежной системе: российский и зарубежный опыт

Ризванова Ирина Азатовна

Канд. экон. наук, ст. преп. каф. банковского дела и монетарного регулирования
ORCID: 0000-0001-9238-0247, e-mail: iarizvanova@fa.ru

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

Аннотация

Целью исследования является анализ современного механизма идентификации рисков и контроля за ними в платежной системе как в Российской Федерации (далее – РФ, Россия), так и за рубежом. Задачами исследования являются анализ стандартизированного подхода к идентификации рисков и контроля за ними в платежной системе России и зарубежных странах, а также обзор оценочных показателей системы идентификации и контроля в платежной системе РФ. Для достижения поставленной цели в данной работе использовались общенаучные методы (анализ, синтез, обобщение и др.) и ряд частнонаучных (системный, сравнительно-правовой, статистический и др.), необходимые для более глубокого рассмотрения отдельных вопросов по теме исследования. В работе был проанализирован стандартизированный подход к идентификации рисков и контролю за ними в платежной системе России, Великобритании и Соединенных Штатов Америки. Проведен обзор оценочных показателей системы идентификации и контроля в российской платежной системе. Теоретическая значимость исследования заключается в расширении знаний и представлений о современных механизмах идентификации рисков и контроля за ними в платежной системе России, а также о международном опыте идентификации рисков и контроля за ними в платежной системе. Практическая значимость исследования заключается в выявлении особенностей стандартизированного подхода к идентификации рисков и контролю за ними в платежной системе в России и зарубежных странах, а также оценочных показателей системы идентификации и контроля в российской платежной системе.

Ключевые слова

Платежная система, национальная платежная система, риски платежной системы, идентификация рисков, контроль за рисками, операционные риски, управление рисками

Для цитирования: Ризванова И.А. Идентификация рисков и контроль за ними в платежной системе: российский и зарубежный опыт // Вестник университета. 2024. № 9. С. 203–212.



Identification and control of risks in the payment system: Russian and foreign experience

Irina A. Rizvanova

Cand. Sci. (Econ.), Senior Lecturer at the Banking and Monetary Regulation Department
ORCID: 0000-0001-9238-0247, e-mail: iarizvanova@fa.ru

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Abstract

The purpose of the study is to analyse the modern mechanism of identification and risk control in the payment system both in the Russian Federation (hereinafter referred to as RF, Russia) and abroad. The objectives of the study are to analyse a standardised approach to identification and risk control in the payment system of Russia and foreign countries, as well as a review of the estimated indicators of the identification and control system in the payment system of the RF. To achieve this goal, general scientific methods (analysis, synthesis, generalisation, etc.) and a number of private scientific methods (systemic, comparative legal, statistical, etc.) are used in this work, necessary for a deeper consideration of individual issues on the research topic. The paper analysed a standardised approach to identification and risk control in the payment system of Russia, the United Kingdom and the United States of America. The review of the estimated indicators of the identification and control system in the Russian payment system is conducted. The theoretical significance of the research lies in expanding knowledge and understanding of modern mechanisms for identification and risk control in the Russian payment system, as well as international experience in identifying and controlling risks in the payment system. The practical significance of the study is to identify the features of a standardised approach to identification and risk control in the payment system in Russia and foreign countries, as well as to identify the estimated indicators of the identification and control system in the Russian payment system.

Keywords

Payment system, national payment system, risks in payment system, identification of risks, risk control, operational risks, risk management

For citation: Rizvanova I.A. (2024) Identification and control of risks in the payment system: Russian and foreign experience. *Vestnik universiteta*, no. 9, pp. 203–212.



ВВЕДЕНИЕ

Риски в платежной системе (далее – ПС) охватывают широкий спектр потенциальных проблем, которые могут нарушить финансовые операции, привести к финансовым потерям, подрыву доверия потребителей и дестабилизации финансового рынка. Последствия этих рисков разнообразны и включают прямые денежные потери, нарушение безопасности данных, штрафы со стороны регулирующих органов и долгосрочный ущерб репутации и надежности финансовых учреждений.

И.А. Ризвановой и Е.А. Букликовой ранее проводился обзор нормативно-правового аспекта идентификации рисков и контроля за ними в платежной системе Российской Федерации (далее – РФ, Россия), где отмечалось, что российская правовая среда обеспечивает структурированный и методический подход к управлению рисками, однако отсутствуют конкретные рекомендации по выявлению, идентификации конкретных видов рисков и контролю за ними в платежных системах [1]. Был рассмотрен международный опыт идентификации рисков и контроля за ними в платежной системе. Выяснилось, что в международной практике наблюдается разделение мер по контролю и идентификации рисков по видам риска, нормативно-правовая база для платежных систем характеризуется более дифференцированными и конкретными подходами к управлению рисками, фокусируется на отдельных видах рисков, предлагает большую гибкость в их устранении. Так, хотя российское регулирование носит более предписывающий характер и ориентировано на контроль, международные нормы предполагают значительную гибкость и поощряют инновации, отражая динамичный характер глобальных платежных систем.

СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ И КОНТРОЛЮ ЗА НИМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ И КОНТРОЛЮ ЗА НИМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Нормы Федерального закона № 161-ФЗ¹ подчеркивают необходимость создания надежного механизма для смягчения потенциальных негативных последствий, которые могут помешать бесперебойной работе платежной системы. Закон обязывает оператора платежной системы принять одну из трех организационных моделей управления рисками. Модели варьируются от самостоятельного управления рисками оператором до совместного подхода, при котором обязанности по оценке и управлению рисками распределяются между оператором, поставщиками инфраструктурных услуг и участниками системы, или, альтернативно, эти функции делегируются расчетному центру, особенно если оператор – не банковское учреждение. Закон определяет методы анализа рисков внутри платежной системы, которые включают разработку профилей рисков и процедур постоянного обмена информацией, имеющей решающее значение для управления рисками. Принятие стандартизированного подхода существенно повышает прозрачность и эффективность системы управления рисками платежных систем, позволяя оценивать уровень их развития независимо от конкретной конфигурации.

Для построения системы управления рисками в ПС, соответствующей рекомендациям Центрального Банка РФ (далее – Банк России, ЦБ РФ) и международным стандартам, используются различные стандарты и документы, такие как ГОСТ Р 51897-2021 по терминологии управления рисками², ГОСТ Р ИСО 31000-2019 по управлению рисками³, принципы и руководства, ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 о методах оценки рисков⁴. В совокупности эти документы определяют архитектуру управления рисками, охватывающую принципы, инфраструктуру и сам процесс управления

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция). Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/?ysclid=lpw1pcwoml925950070 (дата обращения: 05.07.2024).

² Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 51897-2021 (ISO Guide 73:2009) «Менеджмент риска. Термины и определения» (утвержден и введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 11.09.2021 г. № 1489-ст). Режим доступа: <https://base.garant.ru/403510772/#:~:text=Национальный%20стандарт%20РФ%20ГОСТ%20Р,Р%2051897-2011%20%2FРуководство%20ИСО%2073%3A2009> (дата обращения: 05.07.2024).

³ Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/1200170125> (дата обращения: 05.07.2024).

⁴ Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска». Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/1200090083> (дата обращения: 05.07.2024).

рисками, что делает использование этой архитектуры крайне важным для операторов ПС в применении эффективного и действенного подхода к управлению рисками.

Организация процесса управления рисками в ПС состоит из таких этапов, как обмен информацией и консультации с заинтересованными сторонами, определение ситуации, оценка риска, влияние риска, а также мониторинг и анализ процесса управления рисками. Каждый этап имеет решающее значение: от сбора необходимой информации о функционировании ПС и согласования мер с поддержкой заинтересованных сторон до определения эксплуатационного контекста, оценки рисков, реализации корректирующих действий и проведения текущих оценок. Эффективное управление рисками в ПС зависит от эффективного использования инструментов обмена информацией с заинтересованными сторонами и выполнения скоординированных мер по снижению выявленных рисков. Устанавливая четкие критерии риска на основе анализа внутренней и внешней среды и проводя тщательную оценку рисков, операторы ПС могут выявлять существенные события, требующие вмешательства.

Так, законодательство РФ определяет основные направления, по которым операторы и участники национальной платежной системы (далее – НПС) должны разрабатывать и внедрять методы управления рисками. Однако существует пробел в методологическом исполнении указаний, что требует совершенствования управления рисками НПС. Суть создания системы управления рисками в рамках НПС заключается в обеспечении ее непрерывной работы при минимизации возможности возникновения неблагоприятных последствий, связанных с появлением различных рисков. Законодательством выделено несколько критических элементов и областей управления рисками, которые необходимы для функционирования НПС. Тем не менее, они обеспечивают лишь структурную основу для организационных подходов [2], которым должны следовать операторы, что требует дальнейшего уточнения и развития.

Рассмотрим стандартизированный механизм управления рисками в НПС (см. рисунок).



Источник⁵

Рисунок. Механизм управления рисками в НПС

В рамках НПС создание механизма управления рисками является не просто нормативным требованием, но и элементом, критически важным для ее операционной целостности и устойчивости. Федеральный закон № 161-ФЗ очерчивает основные контуры структурирования таких систем, уделяя большое внимание беспрепятственному функционированию НПС, что влечет за собой процесс выявления рисков, определение целей контроля и реализацию мер, направленных на смягчение потенциальных

⁵ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция). Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/?ysclid=lps1pcwoml925950070 (дата обращения: 05.07.2024).

неблагоприятных последствий, которые могут поставить под угрозу безопасность и эффективность системы⁶. Конечная цель – укрепить доверие клиентов и уверенность в ее надежности.

Для эффективной стратегии управления рисками важно адаптировать подход с учетом уникальных операционных характеристик каждого оператора платежной системы, что требует разработки четких правил и процедур для менеджмента экосистемы управления рисками. Схема работы механизма предусматривает постоянное совершенствование и улучшение методов раннего обнаружения и предотвращения событий, которые могут привести к нежелательным последствиям, обеспечивая тем самым бесперебойную работу НПС.

Соблюдение ряда руководящих принципов составляет основу системы управления рисками. Принципы включают постоянное применение процедур и технологий управления рисками, способность предвидеть траектории риска, установление мер по снижению вероятности риска, а также соблюдение политики прозрачности и ясности для всех участников системы. Процесс управления рисками базируется на принятии обоснованных решений, основанных на целостном анализе факторов и условий риска, обеспечении единообразного применения процедур управления и на содействии постоянному совершенствованию инструментов и технологий управления рисками.

Состав субъектов, участвующих в управлении рисками НПС, определяется законодательством, в котором выделяются роли операторов платежных систем и отдельных, связанных с ними структурных подразделений. Операторы, определяя свою архитектуру управления рисками, разграничивают обязанности отдельных лиц и подразделений, которым поручено контролировать эти функции.

Данный подход к управлению рисками подчеркивает необходимость принятия организационных решений, направленных на смягчение каждого выявленного риска, что является важным условием эффективной работы НПС. Распределение функциональных обязанностей в рамках системы управления рисками включает обеспечение бесперебойной функциональности НПС, регулярный мониторинг состояния рисков системы и адаптацию к изменениям уровня риска посредством процедурных, инструктивных и операционных модификаций.

Критически важными функциями в рамках этой структуры являются мониторинг соблюдения требований, адаптация операционных правил и регулярная оценка уровней рисков для различных типов рисков. Распределение этих обязанностей между указанными структурными подразделениями и персоналом должно быть формализовано во внутренней документации операторов платежных систем, включая правила и инструкции по работе.

Индикаторы бесперебойности работы системы включают время обработки транзакций, процент доступности системы, уровень успешных завершений транзакций, а также частоту и время устранения сбоев в работе системы. Анализ рисков в рамках НПС также фокусируется на оценке возможности финансового мошенничества, угроз кибербезопасности, соответствия нормативным стандартам и способности системы справляться с пиковыми нагрузками. Мониторинг этих показателей позволяет выявлять уязвимости и принимать упреждающие меры по снижению рисков.

При внедрении механизма управления рисками НПС решающее значение имеет выбор соответствующих инструментов и методов управления в зависимости от типа риска. Данный принцип дифференциации гарантирует, что выбранные стратегии точно соответствуют характеристикам каждой категории риска. В основе системы управления рисками лежат четкие правила и процедуры, основанные на законодательстве РФ и сформулированные во внутренних документах операторов платежных систем. Данные правила разъясняют права и обязанности всех участников системы, определяют процедуры урегулирования и управления рисками, а также обеспечивают основу для управления кризисными ситуациями.

Несмотря на зарождающуюся стадию, некоторые аспекты управления системными рисками НПС в России требуют дальнейшего совершенствования и развития.

СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ И КОНТРОЛЮ ЗА НИМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

В Великобритании регулятор платежных систем (англ. payment systems regulator, далее – PSR) играет важную роль в обеспечении безопасности, конкурентоспособности и инноваций в секторе платежных систем. PSR направлен на обеспечение доступности, надежности и безопасности платежных систем для

⁶ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция). Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/?ysclid=lp1pcwoml925950070 (дата обращения: 05.07.2024).

всех пользователей, способствуя конкуренции и инновациям на благо как потребителей, так и бизнеса, что включает в себя надзор за значительными объемами транзакций, при этом миллиарды розничных и валовых платежей ежегодно регулируются различными назначенными платежными системами⁷. Их работа охватывает широкий спектр деятельности: от содействия доступу к наличным деньгам до решения таких проблем, как мошенничество с авторизованными пуш-платежами (англ. approved push payments), и формирования будущего надзора за открытым банкингом. PSR тесно сотрудничает с заинтересованными сторонами отрасли, используя свою нормативно-правовую базу для реализации требований, изложенных в законе о финансовых услугах и рынках 2023 г., а также в других законодательных предписаниях⁸.

Управление рисками в платежных системах и в любой организации в целом включает в себя ряд шагов, предназначенных для выявления, анализа и снижения рисков. Данный процесс начинается с идентификации рисков, при которой каталогизируются потенциальные угрозы целям организации. После этого оцениваются риски, чтобы понять их вероятность и потенциальное воздействие. Затем разрабатываются и реализуются меры контроля для управления этими рисками с соответствующим распределением ресурсов и бюджетов. Стратегии снижения рисков разрабатываются для их устранения и снижения до приемлемого уровня с использованием таких методов, как принятие, передача, предотвращение или смягчение рисков. Процесс завершается непрерывным мониторингом, анализом и отчетностью о рисках для адаптации к любым их изменениям. Данный подход к управлению рисками имеет решающее значение для поддержания целостности и надежности платежных систем, гарантируя, что они могут эффективно удовлетворять потребности своих пользователей, одновременно защищая от потенциальных угроз [3].

СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ И КОНТРОЛЮ ЗА НИМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ АМЕРИКИ

В Соединенных Штатах Америки (далее – США) подход к выявлению рисков и контролю за ними в платежной системе построен на основе нескольких нормативных рамок и политик, в первую очередь возглавляемых Федеральной резервной системой и поддерживаемых другими федеральными органами банковского регулирования. Политика Федеральной резервной системы в отношении рисков платежной системы, вступающая в силу 20 июля 2023 г., направлена на управление рисками, связанными с платежной, клиринговой, расчетной и учетной деятельностью. Данная политика является важнейшим компонентом более широких усилий по обеспечению безопасности и эффективности инфраструктур финансового рынка (далее – ИФР) и поддержке финансовой стабильности. Политика поощряет участников финансовой системы смягчать и контролировать расчетные и системные риски внутри ИФР, обеспечивая бесперебойную работу финансовой системы⁹.

Стандартизированный подход к кредитному риску контрагента (англ. standardized approach (counterparty credit risk), далее – SA-CCR), окончательно утвержденный Советом Федеральной резервной системы, Федеральной корпорацией страхования депозитов и Управлением валютного контролера, представляет собой еще один важный аспект управления рисками в платежной системе США. Данное правило, введенное для обновления расчета кредитного риска контрагента для производных контрактов, заменяет существующую методологию текущего риска (англ. current exposure method, далее – CEM) на SA-CCR для банков, на которые распространяются передовые подходы, а также дает более мелким банкам возможность принять SA-CCR или продолжить с CEM¹⁰. SA-CCR признан более чувствительным к риску и лучше отражает современную отраслевую практику, включая использование маржи для производных контрактов. Данный подход призван обеспечить обновленную основу, которая улучшает измерение сумм риска в контрактах на деривативы, тем самым способствуя более надежному управлению кредитным риском в финансовой системе.

Можно сделать вывод о том, что стандартизированный подход к выявлению рисков и контролю за ними в платежной системе отражает совпадение приоритетов в России, Великобритании и США, хотя и с небольшими различиями, определяемыми нормативной средой каждой страны и динамикой рынка. Платежная система РФ характеризуется упором на стабильность внутреннего рынка и контроль

⁷ PSR. Официальный сайт. Режим доступа: <https://www.psr.org.uk/> (дата обращения: 07.07.2024).

⁸ UK Parliament. Financial Services and Markets Act 2023. Режим доступа: <https://bills.parliament.uk/bills/3326> (дата обращения: 07.07.2024).

⁹ Board of Governors of the Federal Reserve System. The Federal Reserve Policy on Payment System Risk effective July 20, 2023. Режим доступа: https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/psr_about.htm (дата обращения: 07.07.2024).

¹⁰ Board of Governors of the Federal Reserve System. Federal bank regulatory agencies finalize rule to update calculation of counterparty credit risk for derivative contracts. Режим доступа: <https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/bcreg20191119c.htm> (дата обращения: 07.07.2024).

за трансграничными операциями, что соответствует ее более широким механизмам финансового надзора. Напротив, подход Великобритании глубоко интегрирован с европейскими нормативными стандартами, уделяя особое внимание операционной устойчивости, кибербезопасности и адаптации финансовых учреждений к глобальной платежной практике. Тем временем США принимает модель сотрудничества, которая использует технологические инновации и общепромышленное партнерство для защиты своих платежных систем от целого ряда рисков. Несмотря на эти различия, все три страны отдают приоритет защите своей платежной инфраструктуры посредством оценки рисков, соблюдения нормативных требований, а также повышения прозрачности и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

ОБЗОР ОЦЕНОЧНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И КОНТРОЛЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Система идентификации и контроля в платежной системе России включает в себя комплекс показателей, призванных обеспечить безопасность, надежность и эффективность финансовых операций. В основе этой системы лежит несколько ключевых показателей.

Первый показатель – это скорость аутентификации, которая измеряет точность и скорость, с которой система может проверить личность пользователя или транзакции. Высокие показатели аутентификации свидетельствуют о способности системы быстро и точно распознавать законных пользователей, тем самым сводя к минимуму риск мошеннических действий.

Второй показатель – уровень одобрения транзакций, отражающий процент транзакций, которые успешно проверены и обработаны без пометки о проблемах безопасности. Данный показатель имеет важное значение для обеспечения бесперебойного проведения законных транзакций без ненужных задержек, для повышения удовлетворенности пользователей и доверия к платежной системе.

Способность системы обнаруживать несанкционированные действия и реагировать на них количественно оценивается через уровень обнаружения мошенничества. Данный показатель указывает на эффективность мер безопасности системы в выявлении и смягчении потенциальных угроз. Высокий уровень обнаружения мошенничества означает наличие надежного механизма контроля, способного предотвращать и устранять нарушения безопасности, тем самым защищая целостность финансовых транзакций.

Эксплуатационная эффективность системы также измеряется с помощью таких показателей, как частота простоев системы и скорость обработки транзакций. Коэффициент простоя системы отслеживает частоту и продолжительность ее сбоев, которые могут существенно повлиять на обработку транзакций и удобство работы пользователей. Минимизация простоев необходима для поддержания надежности и доступности платежной системы. С другой стороны, скорость обработки транзакции оценивает время, необходимое для завершения транзакции, от инициации до завершения. Более высокая скорость обработки способствует повышению эффективности и удовлетворенности пользователей, поскольку сокращает время ожидания и улучшает общее качество транзакций.

Степень соблюдения международных и национальных нормативных стандартов служит мерой соблюдения системой предписанных юридических и операционных руководящих принципов. Следование требованиям гарантирует, что платежная система работает в рамках правового поля, обеспечивая безопасность и целостность финансовых транзакций, одновременно защищая данные пользователей и конфиденциальность.

Показатели удовлетворенности клиентов дают представление о пользовательском опыте, оценивая эффективность системы в удовлетворении потребностей и ожиданий пользователей. Высокий уровень удовлетворенности клиентов свидетельствует о том, что система не только безопасна и эффективна, но также удобна для пользователя и реагирует на потребности своих участников.

Сформируем таблицу с данными показателями для наглядности (табл. 1).

Таблица 1

Оценочные показатели системы идентификации и контроля в платежной системе России

Индикатор	Описание
Скорость аутентификации	Точность и скорость проверки личности пользователя или транзакций

Индикатор	Описание
Процент одобрения транзакций	Отражает процент транзакций, проверенных и обработанных без проблем с безопасностью
Уровень обнаружения мошенничества	Указывает на эффективность в выявлении и смягчении потенциальных угроз безопасности
Частота простоев системы	Отслеживает частоту и продолжительность сбоев в работе системы, влияющих на обработку транзакций
Скорость обработки транзакций	Оценивает время, затраченное на выполнение транзакций от начала до завершения
Уровень соответствия нормативным стандартам	Соблюдение международных и национальных нормативных стандартов
Удовлетворенность клиентов	Пользовательский опыт и эффективность системы в соответствии с ожиданиями пользователей

Составлено автором по материалам исследования

В совокупности эти показатели дают представление об эффективности и надежности системы идентификации и контроля в платежной системе России.

В последние годы, на фоне глобальной пандемии и ввиду международных санкций, НПС РФ продемонстрировала заметный прогресс. Катализатором данного прогресса стали стратегические инициативы, изложенные в Стратегии развития НПС на 2021–2023 гг.¹¹, ратифицированной Банком России в 2021 г. Развитие национальной платежной инфраструктуры сыграло важную роль в удовлетворении растущего спроса на дистанционные услуги и технологии бесконтактных платежей среди как частных, так и юридических лиц. В результате доля безналичных операций в розничном товарообороте выросла до 81,1 % на начало 2024 г. Значительный рост продемонстрировали ПС «Мир», сервис системы быстрых платежей Банка России и система передачи финансовых сообщений [4–7].

В ответ на эти изменения рынка и его особенности ЦБ РФ усовершенствовал свою надзорную практику в рамках НПС, что предполагает издание нормативных актов и документов, устанавливающих пересмотренную систему надзора. В 2022–2023 гг. были достигнуты значительные успехи в регулировании НПС России за счет включения операторов электронных платформ в качестве регулируемых организаций в рамках НПС. Все это произошло одновременно с установлением строгих правил для операций учреждений, которые не классифицируются как банковские учреждения, особенно в сфере облегчения расчетов по транзакциям через электронные платформы. Банк России сыграл ключевую роль в этих событиях, поддержав поправки к закону о НПС, которые расширили объем операций, совершаемых банковскими платежными агентами и субагентами. Все это, в частности, позволяет этим организациям принимать наличные от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, повышая текучесть и доступность операций с наличными в НПС.

В настоящее время предпринимаются дальнейшие законодательные усилия по укреплению механизмов надзора за платежными агентами, при этом законопроект готовится ко второму чтению¹². Данное предложение направлено на наделение Банка России возможностями надзора за операторами приема платежей, что является значительным шагом на пути к строгому регуляторному надзору в сфере платежных услуг. На фоне этих усовершенствований в сфере регулирования Банк России также выступил инициатором разработки концепции модели регулирования для нового класса небанковских поставщиков платежных услуг.

С учетом синергетического воздействия цифровизации платежных услуг и санкционных ограничений предлагаются дополненные оценочные показатели системы идентификации и контроля в платежной системе России, что представлено в табл. 2.

¹¹ Банк России. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. Режим доступа: https://cbr.ru/PSystem/b_doc/strategy_nps/ (дата обращения: 10.07.2024).

¹² Вестник Банка России № 47. Нормативные акты и оперативная информация. 29 июня 2023. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2021–2022 годы. Режим доступа: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/131643/-1/2443> (дата обращения: 10.07.2024).

Таблица 2

**Дополненные оценочные показатели системы идентификации
и контроля в платежной системе России**

Показатель	Описание
Индекс надежности инфраструктуры	Оценка способности физической и цифровой инфраструктуры обрабатывать текущие и будущие объемы транзакций, включая стабильность сети, платежные терминалы и серверные возможности
Уровень цифровой интеграции	Степень интеграции цифровых технологий в платежную систему, включая мобильные платежи, блокчейн и приложения искусственного интеллекта
Оценка соответствия нормативным требованиям	Соблюдение внутренних и международных нормативных стандартов, уделение особого внимания борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и законам о защите данных
Эффективность трансграничных транзакций	Эффективность и надежность трансграничных транзакций (включая скорость, стоимость и количество ошибок), способствующих международной торговле и инвестициям
Оборонеспособность в области кибербезопасности	Способность системы защищаться от киберугроз, включая надежность шифрования, системы обнаружения вторжений и протоколы реагирования на инциденты
Уровень цифровой грамотности потребителей	Процент потребителей, владеющих технологиями цифровых платежей, что отражает доступность и удобство использования системы
Системная устойчивость к финансовым потрясениям	Способность платежной системы противостоять экономическим спадам, финансовым кризисам и другим системным потрясениям и восстанавливаться после них без существенных сбоев
Уровень внедрения инноваций	Оценка скорости, с которой новые платежные технологии и инновации внедряются в систему, указывая на ее адаптивность и готовность к будущему

Составлено автором по материалам исследования

НПС имеет надежную стратегию, эффективно противодействующую рискам и повышающую безопасность транзакций. Основные показатели, такие как сокращение количества подозрительных транзакций и стратегические меры, такие как платформа «Знай своего клиента», подчеркивают активную позицию НПС в отношении потенциальных финансовых угроз.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе был проведен сравнительный анализ стандартизированных подходов к выявлению и контролю рисков в платежных системах России, Великобритании и США, что позволило выявить единое стремление стран обеспечить операционную целостность и стабильность платежных инфраструктур, хотя и с небольшими различиями, обусловленными нормативно-правовой средой каждой страны и динамикой рынка. РФ уделяет особое внимание стабильности внутреннего рынка и контролю над трансграничными транзакциями, согласуясь с более широкими механизмами финансового надзора. Подход Великобритании глубоко интегрирован с европейскими нормативными стандартами, делая упор на операционную устойчивость, кибербезопасность и адаптацию к глобальной платежной практике. Тем временем США принимает модель сотрудничества, которая использует технологические инновации и общепромышленное партнерство для защиты своих платежных систем от целого ряда рисков. Несмотря на эти различия, все три страны отдают приоритет защите своей платежной инфраструктуры посредством оценки рисков, соблюдения нормативных требований, а также повышения прозрачности и взаимодействия с заинтересованными сторонами, демонстрируя глобальное признание критической важности надежных методов управления рисками для поддержания эффективности и безопасности платежей системы.

В работе также были рассмотрены дополненные оценочные показатели системы идентификации и контроля в платежной системе России с учетом синергетического воздействия цифровизации платежных услуг и санкционных ограничений.

Список литературы

1. Ризванова И.А., Букликова Е.А. Обзор организационного и нормативно-правового аспектов идентификации и контроля за рисками в платежной системе России и за рубежом. Вестник Евразийской науки. 2024;16(2).
2. Масино М.Н., Ларионов А.В. Методика организации процесса риск-менеджмента в платежных системах. Управление финансовыми рисками. 2016;4(48):288–297.
3. Villanueva E. Risk management 101: process, examples, strategies. Auditboard. 2023;5:67–72.
4. Криворучко С.В., Лопатин В.А., Колесова Ю.И. Новации в развитии национальной платежной системы. М.: КноРус; 2023. 246 с.
5. Белова М.Т., Ризванова И.А. Современный ландшафт и тренды развития национальной платежной системы России. Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. 2023;5:10–24.
6. Криворучко С.В., Ризванова И.А., Бердышев А.В. Развитие системы быстрых платежей Банка России в современных условиях. Вестник университета. 2024;8:163–174. <http://doi.org/10.26425/1816-4277-2024-8-163-174>
7. Гумеров М.Ф., Ризванова И.А. Направления совершенствования деятельности региональных банков на территории Республики Татарстан. Финансы: теория и практика. 2023;27(5):55–66. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2023-27-5-55-66>

References

1. Rizvanova I.A., Buklikova E.A. Review of organizational and regulatory aspects of identification and risk control in the payment system of Russia and abroad. The Eurasian Scientific Journal. 2024;16(2). (In Russian).
2. Masino M.N., Larionov A.V. Methodology of organising the risk management process in payment systems. Management of financial risks. 2016;4(48):288–297. (In Russian).
3. Villanueva E. Risk management 101: process, examples, strategies. Auditboard. 2023;5:67–72.
4. Krivoruchko S.V., Lopatin V.A., Kolesova Yu.I. Innovations in the development of the national payment system. Moscow: KnoRus; 2023. 246 p. (In Russian).
5. Belova M.T., Rizvanova I.A. The modern landscape and trends in the development of the national payment system of Russia. Scientific review. Series 1. Economics and law. 2023;5:10–24. (In Russian).
6. Krivoruchko S.V., Rizvanova I.A., Berdyshev A.V. Development of the Bank of Russia's fast payment system in modern conditions. Vestnik universiteta. 2024;8:163–174. (In Russian). <http://doi.org/10.26425/1816-4277-2024-8-163-174>
7. Gumerov M.F., Rizvanova I.A. Directions for improving the activities of regional banks in the Republic of Tatarstan. Finance: Theory and Practice. 2023;27(5):55–66. (In Russian). <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2023-27-5-55-66>