



ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

**В. В. ПАНЕВЧИК, С. С. ТКАЧУК,
Н. А. ЛЕСНЕВСКАЯ**

СТАНДАРТИЗАЦИЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Исследуется роль стандартизации в повышении качества банковской деятельности. Подчеркивается, что одной из основных целей банковской деятельности является обеспечение эффективности, безопасности и надежности функционирования платежной системы. Показываются перспективы внедрения международных стандартов в платежную систему Республики Беларусь. Отмечается, что важным направлением внедрения международных стандартов является применение в платежной системе Республики Беларусь методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».

Ключевые слова: банковская деятельность; платежная система; стандартизация; международные стандарты.

УДК 006:336.71 (045)

Процессы стандартизации и регулирования на финансовых рынках тесно взаимосвязаны. Конечной целью тех и других процессов является обеспечение эффективности, надежности и прозрачности финансовых операций, а также обеспечение для потребителей финансовых услуг гарантий того, что эти услуги будут оказаны своевременно, с надлежащим качеством и за разумную плату [1].

Техническое нормирование и стандартизация в области банковской деятельности является одной из функций Национального банка Республики Беларусь (далее — Национальный банк), определенной Банковским кодексом Республики Беларусь.

Работы по стандартизации в области банковских услуг и технологий были начаты еще в 1999 г. в рамках выполнения мероприятий Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка.

Валентин Владимирович ПАНЕВЧИК (vpan1948@mail.ru), кандидат химических наук, доцент кафедры физикохимии материалов и производственных технологий Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);

Сергей Семенович ТКАЧУК, кандидат экономических наук, профессор кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);

Наталья Алексеевна ЛЕСНЕВСКАЯ, кандидат экономических наук, доцент, декан факультета финансов и банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

С принятием закона Республики Беларусь «О техническом нормировании и стандартизации» № 262-З от 05.01. 2004 г. (далее — Закон № 262-З) созданная еще в СССР система стандартизации преобразована в Систему технического нормирования и стандартизации.

К техническим нормативным правовым актам, установленным Законом № 262-З, которые могут быть использованы в банковской сфере, относятся технические регламенты (в ранее действующей системе стандартизации отсутствовали), технические кодексы установившейся практики (далее — технические кодексы) (в ранее действующей системе стандартизации отсутствовали) и государственные стандарты.

Цель Закона № 262-З заключается во введении в практику обязательных для применения технических регламентов и добровольных для применения государственных стандартов.

Обязательные для соблюдения технические требования, касающиеся вопросов безопасности услуг, продукции, защиты окружающей среды, предупреждения действий, вводящих в заблуждение потребителей, содержащиеся в настоящее время в различных нормативных правовых актах, в том числе в государственных стандартах, выносятся в технические регламенты, принимаемые Правительством Республики Беларусь.

Разработку технических регламентов должен осуществлять Национальный банк в соответствии с Законом № 262-З, а утверждать их — Совет Министров Республики Беларусь.

Разработка технических кодексов в банковской сфере осуществляется Национальным банком либо по его поручению уполномоченными им организациями, а утверждаются они постановлениями Правления Национального банка.

Государственные стандарты являются добровольными для применения. Они могут использоваться в качестве основы для разработки технических регламентов и технических кодексов. Государственные стандарты полностью либо частично (или в виде ссылки на них) могут приводиться в тексте технических регламентов, технических кодексов, тогда они становятся обязательными для соблюдения.

Обязательность выполнения технических требований в области банковских услуг и технологий должна достигаться путем разработки и ввода в действие соответствующих технических регламентов. В отношении каждого объекта технического нормирования в техническом регламенте могут быть установлены правила и формы подтверждения соответствия (путем сертификации или декларирования, схемы подтверждения соответствия).

Подтверждение соответствия требованиям технических нормативных правовых актов до середины 2004 г. осуществлялось в рамках Национальной системы сертификации Республики Беларусь (далее — Система сертификации).

Принятие закона Республики Беларусь № 269-З от 05.01. 2004 г. «Об оценке соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации» потребовало дальнейшего развития Системы сертификации и преобразования ее в Национальную систему подтверждения соответствия Республики Беларусь (далее — Система подтверждения соответствия).

Подтверждение соответствия представляет собой вид оценки соответствия, результатом осуществления которого является документальное удостоверение соответствия объектов требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации. Подтверждение соответствия может носить обязательный или добровольный характер в форме обязательной сертификации или в форме декларирования соответствия.

Работы по сертификации в области банковских услуг и технологий осуществляются по двум основным направлениям:

- 1) создание и развитие инфраструктуры системы подтверждения соответствия в области банковских услуг и технологий;
- 2) проведение сертификации программно-технических средств.

Для подтверждения соответствия программных средств по совершению банковских операций был утвержден постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 05.05. 2009 г. № 586 и введен в действие с 01.01. 2010 г. технический регламент ТР 2008/009/ВУ «Банковская деятельность. Информационные технологии. Информационная совместимость программных и программно-технических средств платежной системы» (далее — ТР 2008/009/ВУ) [2].

Техническим регламентом ТР 2008/009/ ВУ установлено требование обязательной сертификации программных и программно-технических средств, используемых при совершении банковских операций в рамках платежной системы Республики Беларусь.

В соответствии с Перечнем продукции, для которой Национальным банком установлен порядок подтверждения соответствия, программные средства периферийного оборудования для совершения операций с использованием банковских пластиковых карточек (далее — программные средства) подлежат сертификации только в части формирования интерфейса пользователя и выходных документов.

Порядок подтверждения соответствия данных программных средств существующим требованиям технического регламента приведен в техническом кодексе установившейся практики ТКП 064-2012 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы формирования интерфейса пользователя и выходных документов периферийным оборудованием для совершения операций с использованием банковских пластиковых карточек» (далее — ТКП 064), который утвержден постановлением Правления Национального банка от 25.04. 2012 г. № 186 и введен в действие с 01.01. 2013 г.

Национальный банк аккредитован в качестве Органа по сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий (далее — Орган по сертификации). Сертификация программных средств проводится Органом по сертификации по процедурам, установленным законодательством Республики Беларусь. Функции исполнительной службы Органа по сертификации выполняет отдел сертификации Расчетного центра Национального банка. На право проведения сертификационных испытаний программных средств периферийного оборудования аккредитована испытательная лаборатория СП ЗАО «Международный деловой альянс».

Полная информация о требованиях, предъявляемых к программным средствам, приведена в техническом регламенте ТР 2008/009/ВУ и техническом кодексе ТКП 064. Эти и другие технические нормативные правовые акты размещены в разделе «Сертификация» на сайте информационно-справочной системы «Банк» [2].

В целях выработки стратегии дальнейшего развития технического нормирования, стандартизации, оценки соответствия и координации работ по гармонизации государственных стандартов с действующими международными стандартами в области банковской деятельности Национальным банком было принято решение о создании специального органа управления — Управляющего совета по техническому нормированию, стандартизации и сертификации в области банковской деятельности.

Управляющим советом осуществляются формирование политики Национального банка по техническому нормированию и стандартизации в банков-

ской системе, по сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий, а также контроль за ее реализацией.

В своей деятельности Управляющий совет руководствуется введенным с 01.04. 2015 г. в действие техническим кодексом установившейся практики «ТКП 561-2014 Банковская деятельность. Порядок технического нормирования и стандартизации в Национальном банке Республики Беларусь. Общие требования».

Банковский лексикон в настоящее время весьма уязвим с точки зрения законов терминологии, поскольку многие его элементы не обладают достаточной четкостью и однозначностью, не определены соответствующими терминологическими стандартами и допускают различные толкования.

В связи с этим 01.07. 2015 г. введен в действие государственный стандарт Республики Беларусь СТБ 2408-2015 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Термины и определения».

Возможно, в перспективе в Республике Беларусь появятся и другие терминологические стандарты в области банковской деятельности [3].

Реформирование действующей в области банковских услуг и технологий Системы технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия проводится в соответствии с международными требованиями, в частности, учетом директив Европейского союза, а также стандартов технического комитета Международной организации по стандартизации ИСО/ТК-68 «Банковское дело, ценные бумаги и другие финансовые операции» (далее — ИСО/ТК-68). Этот комитет был создан в 1948 г. для целей стандартизации в области банковской деятельности, ценных бумаг и других финансовых операций. Республика Беларусь участвует в работе ИСО/ТК-68 в качестве наблюдателя (0-член). Участие в деятельности комитета ИСО/ТК 68 позволяет получать оперативную информацию о новых направлениях в области стандартизации финансовых операций и действующих международных стандартах [4].

Особое место среди международных стандартов финансовых операций занимает стандарт ISO 20022-1:2013 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии. Часть 1: Мета модель» (далее — ISO 20022), разработанный техническим комитетом ИСО/ТК-68.

Стандарт содержит формализованную методологию построения новых стандартов обмена электронными сообщениями в финансовой сфере или адаптации уже существующих на базе единой платформы, обеспечивающей высокий уровень совместимости при сохранении достаточной эффективности обработки финансовой информации, что существенно отличает его от всех других технологических финансовых стандартов.

Фактически ISO 20022 занимает промежуточное положение между методологическими и технологическими стандартами, соединяя в себе свойства, присущие каждой из этих групп.

Основу ISO 20022 составляет методология, базирующаяся на применении технологий информационных систем (в частности, языка UML и правил его использования) для описания процессов обмена данными в финансовой сфере с учетом основных принципов ее организации. Результатом применения методологии ISO 20022 является построение формализованного описания бизнес-процессов и получение форматов и схем обмена электронными сообщениями, обеспечивающими реализацию бизнес-процессов. Методология ISO 20022 предусматривает наличие единого, открытого для свободного просмотра центра хранения всех материалов, доступного в сети Интернет на сайте: <http://www.iso20022.org>. Для более детального ознакомления со всеми материалами стандарта ISO 20022 можно использовать Репозиторий, который доступен для чтения в сети Интернет по тому же адресу [5].

Примерами применения методологии ISO 20022 может служить унификация и консолидация платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам: разрабатываемая общеевропейская расчетная система по операциям с ценными бумагами TARGET2 Securities, интеграция расчетных систем национальных депозитариев на базе Euroclear, проекты единого общеевропейского клирингового центра PE-ACH и единого пространства розничных платежей SEPA. Система SWIFT также разработала новый, основанный на методологии ISO 20022 стандарт для межбанковских финансовых сообщений, названный SWIFT MX, и уже начинается обсуждение возможных сроков отказа от применяемых сейчас сообщений в действующем формате SWIFT MT.

Согласно методологии стандарта ISO 20022, отдельные элементы финансовых сообщений должны соответствовать международным стандартам:

- ISO 9362:2014 «Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Бизнес-идентификационные коды (BIC)»;
- ISO 13616:2007 «Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN)»;
- ISO 7064:2003 «Информационные технологии. Метод защиты системы контрольных знаков» [5].

Поэтому для внедрения в платежную систему методологии стандарта ISO 20022 необходимо осуществить переход на международную структуру банковского идентификационного кода и номера счета в Республике Беларусь. В этой связи приняты постановления № 12 Правления Национального банка: «О структуре номера счета», «Об утверждении Инструкции о порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь».

Названными постановлениями Правления предусмотрено применение в платежной системе международного номера счета (IBAN) и международного банковского идентификационного кода (далее — БИК) с 01.01. 2017 г.

Номер счета IBAN будет использоваться как при проведении расчетов внутри страны, так и для международных расчетов, что благоприятно скажется на совместимости различных информационных банковских систем и позволит сократить затраты на их сопровождение и развитие. Необходимость нумерации иных счетов (не используемых в расчетах) в структуре IBAN определяется банками самостоятельно. Определение структуры банковского номера счета, согласно международным стандартам, позволит однозначно идентифицировать участника расчетов и проверить корректность указания номера счета бенефициара в банке плательщика до отправки платежа, ускорит процесс обработки платежей, позволит соблюсти принцип сквозной непрерывной обработки, сократить операционные риски и снизить издержки при проведении платежей.

Номер счета IBAN имеет фиксированную длину в двадцать восемь разрядов, его структура определена с учетом позиции банков и членов рабочей группы по внедрению в платежную систему методологии стандарта ISO 20022. Данная структура позволяет банку сохранить в номере счета IBAN применяемый в настоящее время тринадцатизначный номер счета и в рамках дополнительных разрядов ввести иные буквенно-цифровые признаки идентификации клиента, сделки, банковского продукта.

Международная структура БИК Республики Беларусь, присваиваемого Национальным банком, имеет фиксированную длину в восемь разрядов для банков, прямых участников системы BISS и одиннадцать разрядов для их

филиалов как косвенных участников системы BISS. Помимо структуры и порядка присвоения БИК в постановлении Правления обновлены требования к ведению справочника БИК: он должен быть дополнен новыми реквизитами, информационный характер которых позволяет достаточно широко использовать новый БИК на всех этапах как переходного, так и последующего его применения [5].

Одним из эффективных направлений повышения качества банковской деятельности является применение стандартов ИСО 9000 для создания в банке Системы менеджмента качества. Внедрение последней позволяет перейти от функциональной модели управления банковской деятельностью к процессно-ориентированной. В отличие от функционального процессный подход в управлении нацелен на удовлетворение потребностей клиентов, контроль результата и оптимальный способ его достижения. При этом объектами управления становятся сами процессы, в рамках которых банк разрабатывает, производит и реализует банковские продукты и оказывает услуги [6; 7].

В международной практике первое упоминание о стандартах в области платежных систем относится к 1990 г., когда был опубликован доклад Ламфалусси, на основе которого разработан ряд минимальных требований к организации и функционированию механизмов взаимозачетов, многовалютных неттинговых расчетных схем и контролю над рисками в них. Эти требования стали общепризнанными стандартами в мировой практике в области платежных, клиринговых и расчетных систем — Стандартами Ламфалусси [5].

Среди международных финансовых стандартов, применяемых в платежных и расчетных системах, можно выделить две основные группы:

1) методологические стандарты содержат базовые принципы по организации функционирования основных элементов инфраструктуры финансовых рынков, а также рекомендации регуляторам финансовых рынков по наблюдению за их реализацией. Де-факто такими стандартами являются публикации Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС) Банка международных расчетов, такие как «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» и «Рекомендации для систем расчета по ценным бумагам». Всемирное признание этих стандартов подтвердила Группа стран большой двадцатки (G20) в рамках Форума по финансовой стабильности (FSB, Financial Stability Board), включив их в список двенадцати стандартов, наиболее значимых для стабильности финансовой системы. С 2009 г. Национальный банк стал членом КПРС;

2) технологические стандарты содержат наилучшие решения в области обработки платежной информации, которые рекомендуется использовать для повышения эффективности и снижения издержек за счет более широкого использования сквозной автоматизированной обработки (STP) и обеспечения совместимости различных элементов финансовой инфраструктуры. Из этой группы широко известны такие стандарты, как стандарт кодов валют (ISO 4217), стандарт идентификационных кодов банков (ISO 9362 — BIC), международный номер банковского счета (ISO 13616 — IBAN).

Адаптация и использование международных стандартов финансовой сферы в платежной системе Республики Беларусь позволит применить накопленный мировым сообществом опыт функционирования платежных систем для повышения эффективности ее функционирования, повысить прозрачность финансовой системы для иностранных инвесторов и упростить проведение трансграничных платежей, содействовать созданию благоприятных условий для формирования в Республике Беларусь международного финансового центра.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Состояние и перспективы развития технического нормирования и стандартизации в области банковских услуг и технологий в Республике Беларусь / И. Д. Кудасов [и др.] // Новости. Стандартизация и сертификация. — 2005. — № 6. — С. 50–55.

Sostoyanie i perspektivy razvitiya tehničeskogo normirovaniya i standartizatsii v oblasti bankovskih uslug i tehnologiy v Respublike Belarus [Status and prospects of development of technical regulation and standardization in the field of banking services and technologies in the Republic of Belarus] / I. D. Kudasov [i dr.] // Novosti. Standartizatsiya i sertifikatsiya. — 2005. — N 6. — P. 50–55.

2. Глушков, А. В. Подтверждение соответствия программных средств формирования интерфейса пользователя и выходных документов [Электронный ресурс] / А. В. Глушков. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/certify/information/v>. — Дата доступа: 23.02.2017.

Glushkov, A. V. Podtverzhdzenie sootvetstviya programmnykh sredstv formirovaniya interfeysa polzovatelya i vyihodnykh dokumentov [Confirmation of the formation of the software user interface and output documents] [Elektronnyiy resurs] / A. V. Glushkov. — Rezhim dostupa: <http://www.nbrb.by/payment/certify/information/v>. — Data dostupa: 23.02.2017.

3. Глушков, А. В. О единстве терминологии в области банковских информационных технологий / А. В. Глушков, А. В. Полещук // Стандартизация. — 2014. — № 1. — С. 36–37.

Glushkov, A. V. O edinstve terminologii v oblasti bankovskih informatsionnykh tehnologiy [On the Unity of Terminology in the Field of Bank Information Technologies] / A. V. Glushkov, A. V. Poleschuk // Standartizatsiya. — 2014. — N 1. — P. 36–37.

4. Паневчик, В. В. Роль стандартизации в повышении качества банковской деятельности / В. В. Паневчик, С. С. Ткачук, Н. В. Самодеева // Менеджмент и маркетинг: опыт и проблемы : сб. науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т ; под. общ. ред. И. Л. Акулича. — Минск, 2015. — С. 318–321.

Panevchik, V. V. Rol standartizatsii v povyishenii kachestva bankovskoy deyatel'nosti [The role of standardization in improving the quality of banking activities] / V. V. Panevchik, S. S. Tkachuk, N. V. Samodeeva // Menedzhment i marketing: opyt i problemy : sb. nauch. tr. / Belorus. gos. ekon. un-t ; pod. obsch. red. I. L. Akulicha. — Minsk, 2015. — P. 318–321.

5. Кудасов, И. Д. О перспективах внедрения международных стандартов в платежную систему Республики Беларусь / И. Д. Кудасов // Банк. вестн. — 2015. — № 10. — С. 11–17.

Kudasov, I. D. O perspektivah vnedreniya mezhdunarodnykh standartov v platezhnuyu sistemuyu Respubliki Belarus [On the prospects for the implementation of International Standards in the payment System of the Republic of Belarus] / I. D. Kudasov // Bank. vestn. — 2015. — N10. — P. 11–17.

6. Дьяконов, Б. Повышение эффективности деятельности коммерческого банка через использование процессного подхода и стандартизации / Б. Дьяконов // Деньги и кредит. — 2006. — № 2. — С. 39–42.

Dyakonov, B. Povyishenie effektivnosti deyatel'nosti kommercheskogo banka cherez ispolzovanie protsessnogo podhoda i standartizatsii. [Improving the performance of the commercial bank through the using of a process approach and standardization] / B. Dyakonov // Dengi i kredit. — 2006. — N 2. — P. 39–42.

7. Дунько, Э. М. Повышение эффективности управления деятельностью коммерческого банка / Э. М. Дунько // Вестн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2014. — № 6. — С. 58–64.

Dunko, E. M. Povyishenie effektivnosti upravleniya deyatel'nostyuu kommercheskogo banka [Increase of efficiency of management activity of a commercial bank] / E. M. Dunko // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. un-ta. — 2014. — N 6. — P. 58–64.

**VALIANTSIN PANEUCHYK,
SIARHEI TKACHUK, NATALLIA LESNEVSKAYA**

**STANDARDIZATION AS DIRECTION
IN IMPROVING BANKING QUALITY**

Author affiliation. Valiantsin PANEUCHYK (vpan1948@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*; Siarhei TKACHUK, *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*; Natallia LESNEVSKAYA, *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The role of standardization in enhancing banking quality is examined. It is emphasized that one of the main goals of banking is to ensure efficiency, security and reliability of payment system operation. The prospects of introduction of international standards in the payment system of the Republic of Belarus are shown. It is stated that the major direction in introduction of the international standards is the application of ISO 20022 standard «Financial Services – universal financial industry message scheme».

Keywords: banking; payment system; standardization; international standards.

UDC 006:336.71 (045)

*Статья поступила
в редакцию 02.03. 2017 г.*

М. В. ДАВЫДЕНКО, Д.В. МОЛОКОВИЧ

**ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В статье исследуются актуальные проблемы и перспективные направления внедрения современных информационных технологий в банковскую систему Республики Беларусь, а также их влияние на трансформацию банковской деятельности. Показывается необходимость внедрения информационных технологий для оказания качественных и доступных банковских услуг.

Ключевые слова: информационные технологии в банковской системе; банковские продукты и услуги; блокчейн; омниканальный банкинг.

УДК 336.717:004(476)

Мария Васильевна ДАВЫДЕНКО, кандидат исторических наук, доцент кафедры международного экономического права Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);

Дарья Владимировна МОЛОКОВИЧ (kleoyara@gmail.com), студентка факультета финансов и банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).