

**Системы электронных платежей
и
цифровая подпись**

Результаты обследования

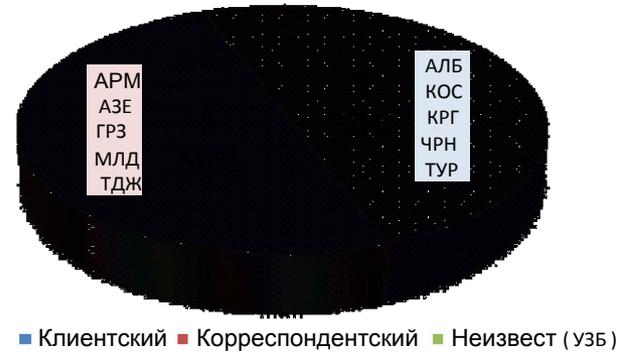
**Семинар практикующего сообщества по казначейству
PEMPAL
Кишинев, Молдова
19 мая 2010**

Часть I - Бюджетные и казначейские операции

Законод. база: есть ли Закон о казначействе



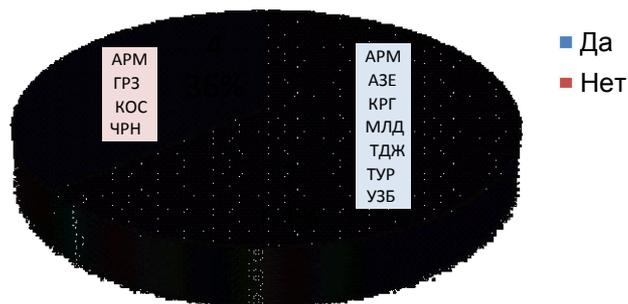
Режим работы ЕКС



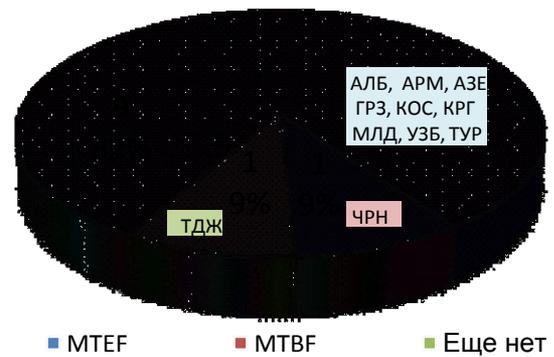
Страна	Казн-во создано в	1970	1980	1990	2000	2010
АЛБ	1993			●	→	→ TSA →
АРМ	1996			●	→ TSA →	→
АЗЕ	1997			●	→ TSA →	→
ГРЗ	1995			●	→ TSA →	→
КОС	1999			●	→ TSA →	→
КРГ	1994			●	→ TSA →	→
МЛД	1993			●	→ TSA →	→
ЧРН	2002				●	→ TSA →
ТДЖ	1997			●	→ TSA →	→
УЗБ	2007					● TSA →
ТУР	1972	●	→	→	→	→

Часть I – Бюджетные и казначейские операции

Существуют-ли внебюджетные фонды?



Используется среднесрочный прогноз бюджетных расходов/бюджета?

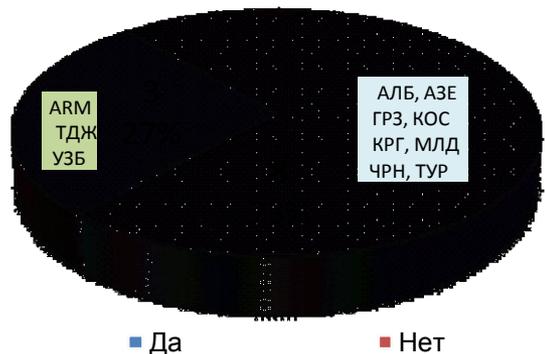


Метод учета в Казначействе	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Кассовый			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Модифиц. кассовый	✓	✓								✓	
Модифиц. начисления											
Начисления											✓

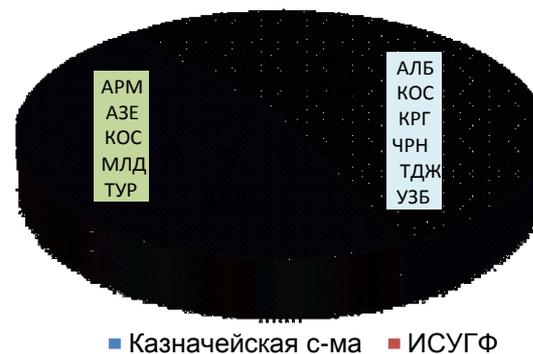
Метод учета в бюджетн. орг-х	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Кассовый					✓			✓		✓	✓
Модифиц. кассовый		✓				✓					
Модифиц. начисления	✓						✓				
Начисления			✓	✓					✓		✓

Часть I – Бюджетные и казначейские операции

Прямые выплаты ЕКС/ЭСП бенефициариям?



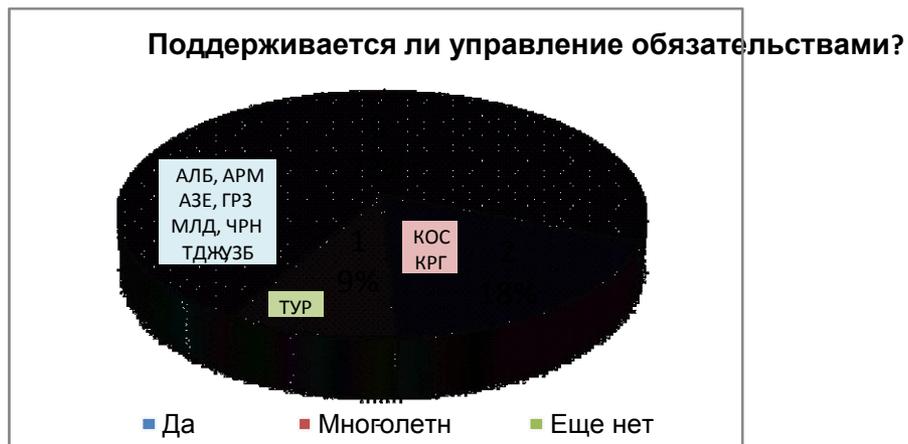
Имеется действующая ИКС/ИСУГФ?



Поддерживает ли КС:	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
(а) управление гос расходами?	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
(б) сбор доходов?	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
(в) управление наличн ср-вами?	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
(г) эмиссию гос ценных бумаг?	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗
(д) упр-ние долгом/помощью?	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗
(е) учет/фин отчетность?	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Офисы Казначейства и кадры	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
№ офисов I - Центральных	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
II - Регион				11		59			5	14	
III - Районных	36	43	86				38		63	199	1065
Число сотрудн I - Центр	25	95	70	119	63	52	41	35	55	140	736
II - Регионы				81		316			68	350	
III - Районы	220	185	438				257		327	1600	10685

Часть I – Бюджетные и казначейские операции



Охват компонентов бюджета	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Центр	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Регион/местн	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Внебюджетные фонды	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓

Годовой бюджет, включенный в ЕКС	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Центр	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Регион/местн	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Внебюджетные фонды	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗

Единый план счетов	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Есть ли единый ПС?	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓
Связана ли БК с ПС?	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓

Часть II - Система электронных платежей

С-ма электронных платежей	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Подписан МВ между МФ и ЦБ?	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Есть ли Деп-т по упр-нию ЭП	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Безопасный офис для СЭП	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Безопасная сеть для СЭП	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓
Выдел сервер с 100% резерв	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓

Деятельность СЭП	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Кол-во сотрудн СЭП Руковод		45	2	2	2		2	1	1	2	1085
Специалисты	2	165	12	4	4			3	5	3	2500
# платежей/день I - Центр	1300	18500	7000	15000	500	25	1290	1500	1000	3000	40000
II – Регион/местн		4850	13000		500	16072	6170		3000	20000	
III - Прочее					10						
% охват бюджетов I - Центр	100	90	100	99	45	78	95	100	100	100	100
II – регион/местн	100	83	5		45	122	94			25	
III - Прочее					10						

Часть II – Система электронных платежей

Платформа СЭП	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Совместимость с TARGET2											✓
Совместим с клиринг сист ЕВА											✓
XML для передачи электр файлов			✓		✓		✓	✓		✓	✓
SWIFT для оконч обмена данных	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓
Использ IBAN для перчисл	✓		✓	✓	✓	✓		✓			✓

Система электронных платежей	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Колв-во кммерч. банков	15	22	6	19	7	22	15	11	8	10	47
Кол-во банков использ ЕКС Банк	15	22	6	19	7	22	1	1	-	10	1
Отделения	510	391	87	149			37			50	
Банки с услугами онлайн		20	1	19	3	-	1	3	-	-	32
Есть с-ма для крупн платежей (СВР)?	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Введена		1996		2001		2008	2006	2005		2007	1992
Операций /год (млн)		2.6		5.5		0.1		5.1			129.5
ЕКС операций/год(м)	0.15			3.5				0.22			
Макс операций ЕКС/день	520	2000		45000		1093		800			
Плат с-ма для небольш платежей (АКГ)?	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗
Введена в						2006	2006	2005			
Операции в год (млн)						3.3		3.5			
ЕКС операций в год (м)	0.12										
Макс кол-во ЕКС операц в день	1500					20					

Часть III - Цифровая подпись

Цифровая подпись	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
Закон о цифровой подписи	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Закон о ЦП принят	2008	2004	2004	2009	-	2004	2004	2003	-	2003	2004
Гос орган, ответств за ЦП	-	✓	✓	✓	-	✓	✓	-	-	✓	✓
ЦП обязательна для казн опер	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-
Кол-во операций с ЦП в год	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?

Операции с ЦП	АЛБ	АРМ	АЗЕ	ГРЗ	КОС	КРГ	МЛД	ЧРН	ТДЖ	УЗБ	ТУР
ИОК, поддерживающая ЦП		✓				✓	✓			✓	✓
Беспроводная ИОК		-				✓	✓			✓	✓
Есть ли корневой СЦ?						✓				✓	✓
Есть ли лицензированные СЦ?		1				?	1			4	5
# сертифик корневым СЦ Гос						1					?
Частн						1					
# сертиф лицензир СЦ Гос		200				250					?
Частн		903									
Если нет СЦ, «доверие" к ИОК посредством					WoT						
Хеширование для ЦП						1	1			1	
Технология симметричн ключей											
Технология асимметричн ключей											RSA
Срок действия СОК (лет)- Корн СЦ						30	3			1	10
- Лицензированный СЦ						5	2.5			1	3
- Пользователь						1	1			1	
Длина ключа (бит) СОК- корн СЦ						512	4096			1024	2048
- Лицензированный СЦ							4096			1024	2048
- Пользователь		2048					2048			1024	