

Тема: «Национальная платежная система России»

Учебные вопросы:

1. Понятие и виды моделей национальной платежной системы (далее – НПС) России.
2. Нормативное правовое регулирование отношений в НПС России.

Рынок платёжных систем России



■ Visa ■ Master Card ■ Другие

Возможный обеспечительный взнос в Банк России

VISA

950
млн \$



500
млн \$

Даты соглашений с НСПК

MasterCard 30 декабря 2014 г.

Visa 18 февраля 2015 г.

Количество банковских карт в России (млн. шт.)

2010 г	2011 г	2012 г	2013 г	2014 г
123,9	137,8	162,8	181,4	217,4

Крупнейшие платёжные системы

Доля от всех выпущенных карт в мире



Учебный вопрос № 1:
«Понятие и виды моделей
НПС России»

В соответствии с ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ
«О национальной платежной системе»
НПС России - это

совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских и платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством России, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

Модель НПС России в публикации Банка международных расчетов (далее – БМР) 2003 г. включала:

- 1) общие правовые аспекты;
- 2) институциональные аспекты;
- 3) платежные инструменты;
- 4) межбанковские платежные системы;
- 5) международные платежи;
- 6) системы расчетов по операциям с ценными бумагами.

1) общие правовые аспекты включали основные положения:

- Гражданского кодекса РФ;
- Федерального закона «О Центральном банке РФ»
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2) институциональные аспекты касались роли

- Сберегательного банка РФ;
- Банков с иностранным участием в капитале;
- Расчетных небанковских кредитных организаций;
- Банка России;
- Федерального казначейства России;
- Почты России;
- бирж;
- Профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность;
- Агентства по реструктуризации кредитных организаций;
- Российской банковской ассоциации;
- Российской Национальной ассоциации SWIFT.

3) платежные инструменты

- наличные;
- безналичные (платежные поручения, аккредитивы, инкассо (включая платежные требования и инкассовые поручения), чеки и платежные карты)ю

4) межбанковские платежные системы включали:

- платежную систему Банка России;
- платежную систему кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам (открытым в других кредитных организациях);
- внутрибанковские платежные системы для расчетов между учреждениями одной кредитной организации;
- платежную систему небанковских кредитных организаций.

5) международные платежи
были представлены в виде:

- международных межбанковских платежей;
- дорожных чеков;
- платежных карт.

**6) системы расчетов по операциям с ценными бумагами
были представлены в виде:**

- расчетной системы Московской межбанковской валютной биржи;
- организованного рынка ценных бумаг и других финансовых активов;
- расчетной системы Фондовой биржи Российской торговой системы;
- расчетной системы Национального депозитарного центра.

Модель НПС России в публикации БМР 2006 г. включала:

- а) платежные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых институтах;
- б) платежная инфраструктура для исполнения и клиринга платежных инструментов, обработки и передачи платежной информации, а также перевода денежных средств между институтами-плательщиками и получателями;

Модель НПС России в публикации БМР 2006 г. включала:

в) финансовые институты, предоставляющие счета для осуществления платежей, платежные инструменты и услуги потребителям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по платежам для этих финансовых институтов;

Модель НПС России в публикации БМР 2006 г. включала:

- г) рыночные механизмы, такие как договоренности, обязательные предписания и договоры по созданию различных платежных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению;
- д) законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными и регулирующими органами, которые определяют и регулируют механизм перевода платежей и рынки платежных услуг.

Модель НПС России в публикации БМР 2011 г. включала:

- 1) институциональные аспекты;
- 2) платежные средства, используемые не банками;
- 3) системы перевода денежных средств;
- 4) системы постторгового обслуживания, клиринга и расчета по ценным бумагам.

1) ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ВКЛЮЧАЛИ:

- общую институциональную структуру (правовую базу и организации, предоставляющие платежные услуги);
- роль Банка России, государственных органов, организаций частного сектора, перечень которых несколько изменился (теперь он включал Федеральное казначейство, российские банковские ассоциации, Федеральную службу по финансовым рынкам, биржи и депозитарии).

2) платежные средства, используемые не банками,

включали:

- наличные;
- безналичные (кредитовые переводы, прямые дебетовые, чеки, платежные карты, электронные денежные средства). В рамках кредитовых переводов рассматривались платежные поручения и аккредитивы, а в рамках прямых дебетов - платежные требования и инкассовые поручения.

3) системы перевода денежных средств

были представлены элементом одного вида – платежной системой для крупных сумм (платежная система Банка России; система внутрирегиональных электронных расчетов; система межрегиональных электронных расчетов; система банковских электронных срочных платежей и система расчетов с применением авизо).

4) системы постторгового обслуживания, клиринга и расчета по ценным бумагам включали:

- центральные контрагенты и клиринговые системы (Московская межбанковская валютная биржа и клиринговый центр РТС);
- системы расчета по ценным бумагам, (национальный расчетный депозитарий и Депозитарно-клиринговая компания).

Трехуровневая модель НПС России в соответствии с ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Системы

Платежные системы:

платежные системы для крупных сумм и розничные платежные системы; системно значимые и социально значимые платежные системы

Прочие системы оказания платежных услуг:

системы расчета по корсчетам; системы расчета на финансовых рынках; системы денежных переводов; системы перевода электронных денежных средств; системы почтового перевода; системы приема платежей

Третий
уровень

Трехуровневая модель НПС России в соответствии с ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Субъекты

Субъекты по Закону о НПС:

операторы платежных систем,
операторы по переводу денежных средств;
операторы услуг платежной инфраструктуры;
организации федеральной почтовой связи при оказании платежных услуг;
платежные агенты

Прочие субъекты:

пользователи услуг; поставщики смежных услуг;
органы регулирования и контроля; орган надзора и наблюдения;
координаторы рынка; эксперты и экспертные сообщества

Объекты

Платежные услуги:

услуги по переводу денежных средств;
услуги почтового перевода;
услуги по приему платежей

Платежные средства

(инструменты):

наличные денежные средства;
платежные поручения; аккредитивы;
платежные требования;
инкассовые поручения;
платежные карты; иные инструменты

Второй уровень

Трехуровневая модель НПС России в соответствии с ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Институты:

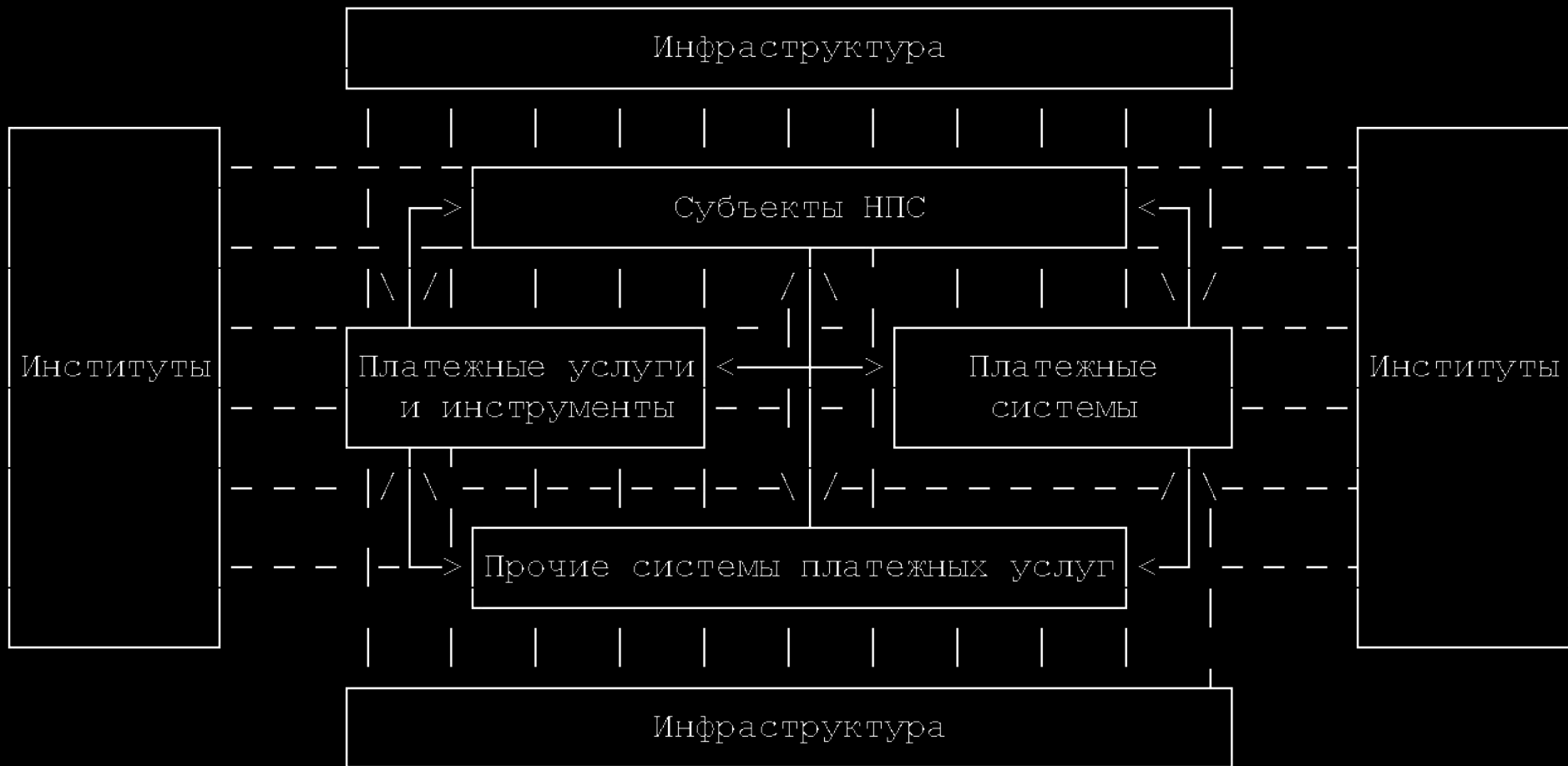
правовые нормы, договоры и соглашения, рыночные механизмы, организационные регламенты, иные формальные и неформальные правила

Инфраструктура:

системы приема и обработки документов; системы обработки очередей документов; системы учета обязательств; системы неттинга и взаимозачета обязательств; системы обеспечения доступа к информации; системы обеспечения безопасности; системы обеспечения хозяйственной деятельности и др.

Первый уровень

Схема взаимодействия элементов трехуровневой модели НПС России



Учебный вопрос № 2:
«Нормативное правовое
регулирование отношений в
НПС России»

- Конституция РФ;
- Гражданский кодекс РФ части 1 и 2;
- Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"

- Федеральный закон от 03.06.2009 г. №103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами";
- Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",
- Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле",

- Федеральный закон от 17.05.2007 г. №82-ФЗ "О банке развития",
- Федеральный закон от 07.02.2011 г. №7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности",
- Федеральный закон от 27.07.2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных",
- Федеральный закон от 06.04.2011 г. №63-ФЗ "Об электронной подписи",
- Федеральный закон от 27.07.2006 г. №149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации",

- Федеральный закон от 27.07.2010 г. №210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг",
- Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 г. N 584 "Об утверждении Положения о защите информации в национальной платежной системе",
- Постановления Правительства РФ от 24 марта 2011 г. № 208 "О технических требованиях к универсальной электронной карте и федеральным электронным приложениям"

Указания Банка России

- от 2 мая 2012 г. [N 2814-У](#) "О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы"
- от 2 мая 2012 г. [N 2815-У](#) "Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой",

- от 31 мая 2012 г. [N 2824-У](#) "Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем",
- от 7 июня 2012 г. [N 2829-У](#) "О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств",

- от 9 июня 2012 г. [N 2831-У](#) "Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств",
- от 9 июня 2012 г. [N 2832-У](#) "Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах"

Положения Банка России

- от 2 мая 2012 г. [N 378-П](#) "О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы",
- от 31 мая 2012 г. [N 379-П](#) "О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах",
- от 31 мая 2012 г. [N 380-П](#) "О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе",

- от 9 июня 2012 г. [N 381-П](#) «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры ...» ,
- от 9 июня 2012 г. [N 382-П](#) "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств ... "

- от 19 июня 2012 г. [N 383-П](#) "О правилах осуществления перевода денежных средств",
- от 29 июня 2012 г. N 384-П «О платежной системе Банка России».

Спасибо за внимание!