

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

1

2020

Национальная платежная система (НПС).

НПС – звено национальной экономической системы, обеспечивающее институциональные и инфраструктурные условия для осуществления платежей на территории государства.

НПС как совокупность механизмов:

1. Создает на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя возможность осуществления платежей по сделкам и обязательствам.
2. Обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государства.

НПС – институциональные механизмы.

Институциональные механизмы – это правила, регулирующие поведение и взаимодействие людей и организаций как участников системы.

Виды правил:

- Правовые нормы
- Условия договоров и соглашений
- Рыночные механизмы
- Требования организационных регламентов
- Иные формальные и неформальные правила

НПС – правовые механизмы.

Правовые механизмы – это правила, уменьшающие юридическую неопределенность, а так же риски ее участников.

К правовым механизмам относятся **Законы общего применения:**

- Имущественное и договорное право, определяющее обязательные к исполнению права и обязательства при совершении и получении платежа.
- Банковское и финансовое законодательство, устанавливающее права и обязанности финансовых организаций при проведении платежей.
- Законодательство о банкротстве, устанавливающие правила и обязанности неплатежеспособного лица.
- Законодательство, регулирующее кредитные и залоговые отношения.
- Законодательство об обращении электронных документов и использование цифровой подписи.

НПС – правовые механизмы.

Законы, относящиеся к платежной системе:

- ❑ Специфические (о валютном регулировании, векселях, электронных платежах, устанавливающие стандарты платежных инструментов).
- ❑ Качающиеся расчета и начислений по платежным обязательствам (неттинги, новации, уведомление, завершение платежа и расчетов).
- ❑ В отношении процедур дефолта и споров по платежам (приоритетность требований по платежам, гарантий по расчетам и соглашения о распределении убытков, приоритетность прав на залог для расчетов по кредитам, подтверждение электронных платежей, механизмы разрешения споров (арбитраж) и др.)
- ❑ нормы ответственности и полномочия центрального банка в отношении НПС.
- ❑ Нормы, касающиеся формирования и поведения платежных услуг и рынков.
- ❑ Об услугах инфраструктуры.

НПС – механизмы координации и управления.

Интересанты в развитии НПС:

- Центральный банк.
- Банковские и платежные ассоциации.
- Ассоциации по ценным бумагам.
- Организаторы финансовой инфраструктуры (операторы ПС, операторы системы расчетов по ценным бумагам и т.д.)
- Потребительские и розничные ассоциации.
- Казначейства в частном и государственном секторах.

Учитываются: стратегическое и текущее планирование, платежные и технологические стандарты, механизмы развития рынков, управление рисками и т.д.

НПС – механизмы координации и управления.

- ▣ ***Национальный механизм*** является наиболее жестким, подчинен интересам национальной безопасности.

Международная интеграция стимулирует к сближению национальных стандартов, их унификации.

- ▣ ***Региональный механизм*** сосредоточен на составлении стандартов, политик национальных систем и регуляторов, транснациональных операциях.
- ▣ ***Глобальный механизм*** сосредоточен на выработке рекомендаций, обобщений практики и согласовании общих стандартов.

НПС – инфраструктурные механизмы.

Виды инфраструктурных механизмов (технологий):

- технологии создания и эксплуатации платежных инструментов, используемых в рамках оказания платежных услуг.
- Технологии создания и эксплуатации программно-аппаратных комплексов (ПАК), обеспечивающих функционирование платежных и иных систем НПС.
- Технологии создания и эксплуатации телекоммуникационных систем, обеспечивающих обмен информацией между ПАК субъектов НПС.
- Технологии создания и эксплуатации средств защиты информации, передаваемой по сетям, хранящихся в базе ПАК субъектов НПС.
- Иные технологии, используемые для оказания платежей, функционирования субъектов НПС.

НПС – инфраструктурные механизмы.

Операционная инфраструктура:

- прием распоряжений.
- Аутентификация сторон, участвующих в операции, иногда с технологией шифрования.
- Подтверждение соответствия платежного инструмента системным стандартам.
- Авторизация перевода денежных средств между операторами платежных услуг.
- Учет и обработка информации по переводу денежных средств.
- Распространение информации между участниками.

НПС России

Существует два противоположные понятия модели НПС:

1 понятие

НПС существует независимо от наличия или отсутствия формального описания и регламентации НПС, причем главным свидетельством существования НПС является фактическое осуществление платежей на территории рассматриваемого государства.

2 понятие

НПС начинает существовать с момента ее «провозглашения» — после формального описания и регламентации НПС, в частности после официального определения термина «национальная платёжная система».

НПС России

Основные элементы НПС России (2003 год):

- Общие правовые аспекты
- Институциональные аспекты
- Платежные инструменты
- Межбанковские ПС
- Международные платежи
- Система расчетов по операциям с ценными бумагами.

Правовые аспекты регулируются:

- ГК РФ (особая роль – содержит основные нормы)
- Федеральный закон «О центральном банке РФ»
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

НПС России

В июле 2009 г. – Банк России стал членом КПРС БМРВ
сентябре 2011 г. – в «Красной книге» КПРС БМП опубликован
раздел «Платежные, клиринговые и расчетные системы в
России».

Основные элементы НПС России (2011 год):

1. Институциональные аспекты
2. Платежные средства, используемые не банками.
3. Системы переводов денежных средств.
4. Система пост торгового обслуживания, клиринга и расчета ценными бумагами.

НПС России

Трехуровневая (3L) модель НПС России:

1. Базовый уровень – уровень институциональных и инфраструктурных механизмов.
2. Промежуточный компонентный уровень – уровень субъектов и объектов НПС (платежных услуг и платежных инструментов).
3. Системный уровень – уровень платежных и прочих систем НПС России.

НПС России

Первый уровень:

- 1. *Институты:*** правовые нормы, договоры и соглашения, рыночные механизмы, организационные регламенты, иные формальные и неформальные правила.
- 2. *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.

НПС России

Второй уровень:

1. Субъекты:

- ▣ по Закону о НПС:*** операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платёжной инфраструктуры, организации федеральной почтовой связи при оказании платёжных услуг, платежные агенты.
- ▣ прочие субъекты:*** пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, органы надзора и наблюдения, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества.



Субъекты НПС

- Наблюдение, осуществляемое Банком России
- Наблюдение, осуществляемое совместно с др. центральными банками
- Мониторинг
- Изучение



НПС России

Второй уровень:

2. 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.

НПС России

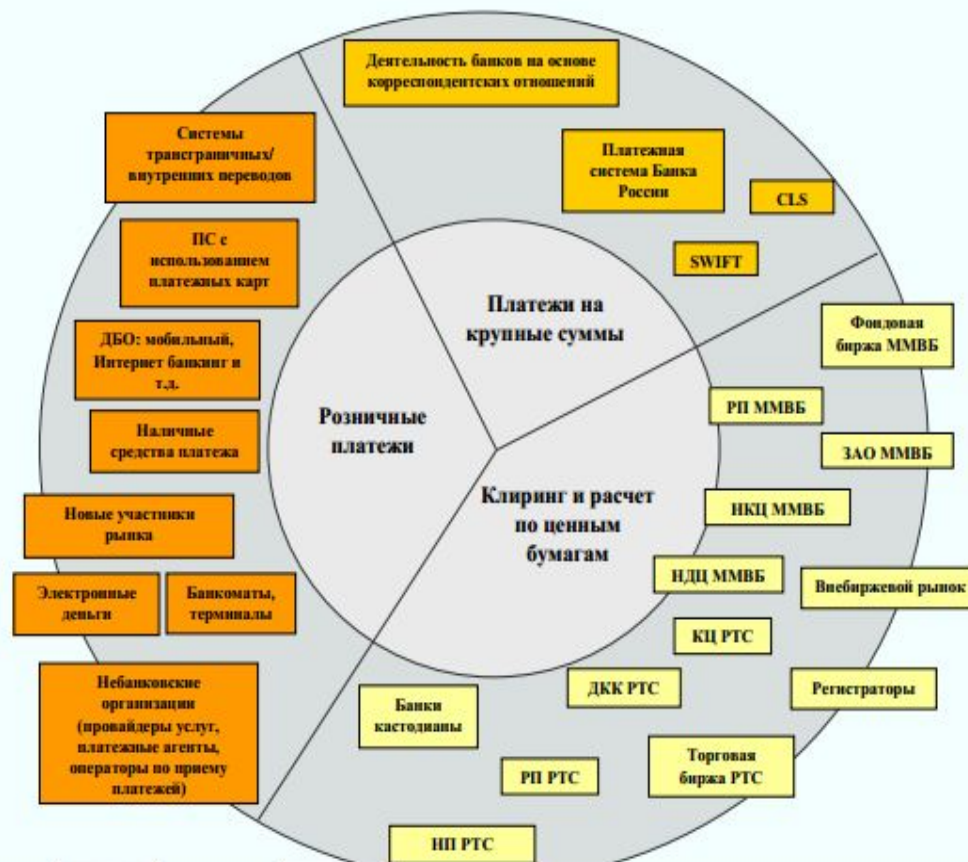
Третий уровень:

2. Системы:

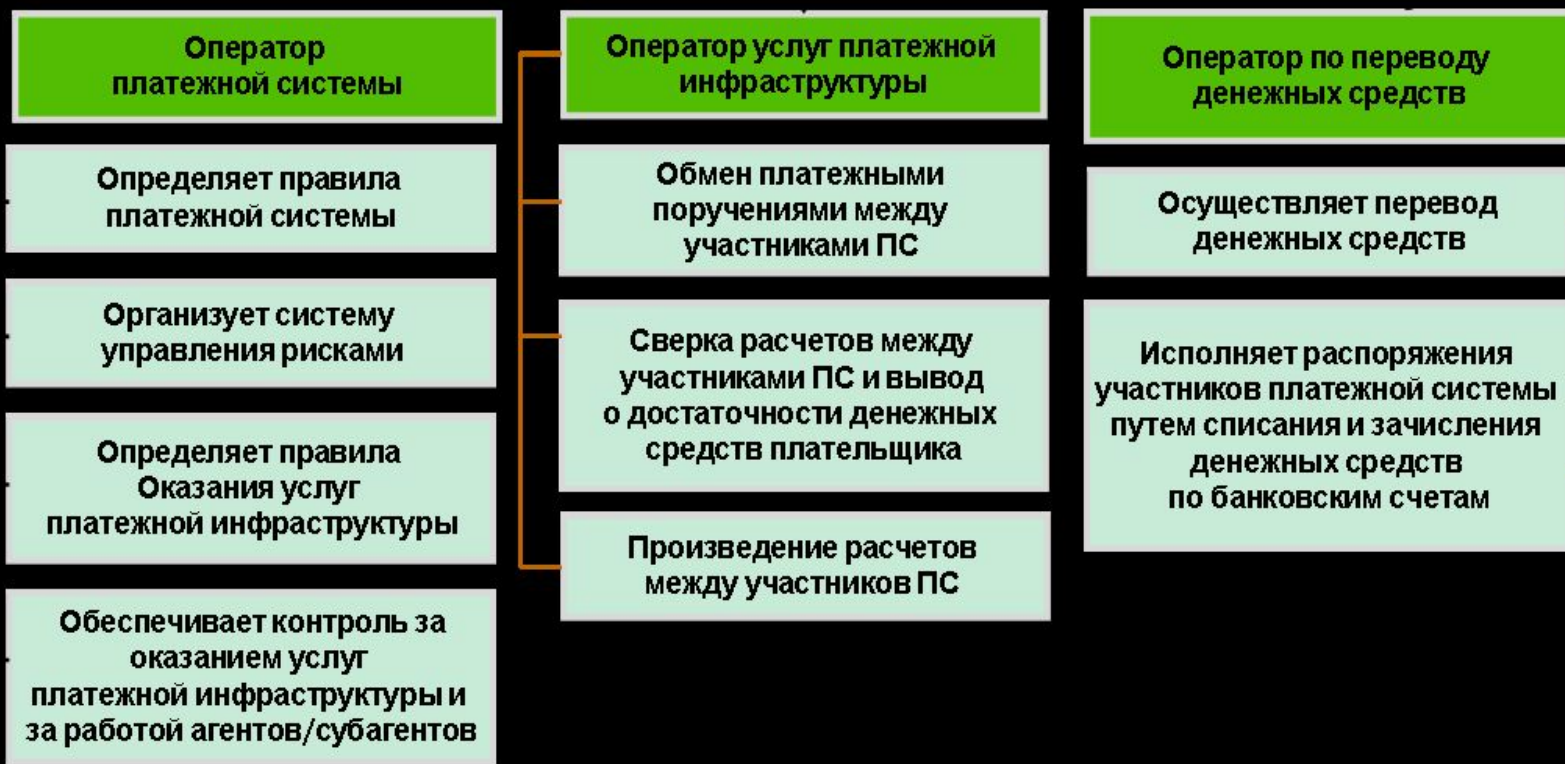
- платежные системы:*** платежные системы для крупных сумм и розничные платежные системы, системно значимые и социально значимые платежные системы.
- прочие системы оказания платежных услуг:*** системы расчета по коррсчетам, системы расчета на финансовых рынках, системы денежных переводов, системы перевода электронных денежных средств, системы почтового перевода, системы приема платежей.

Структура взаимодействия матричная.

Структура национальной платежной системы



НПС России



НПС России

Одобрена Советом Директоров Банка России Протоколом № 4 от 15.03.2013.

Стратегия развития НПС России включает в себя:

1. Направления и принципы развития.
2. Совершенствование регулирования и применения НПС.
3. Развитие платежных услуг.
4. Развитие платежной системы и платежной инфраструктуры.
5. Повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС.
6. Развитие национальной и международной интеграции.

НПС России

Правовые аспекты НПС России:

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.09.2019).

Устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

НПС России

Правовые аспекты НПС России:

Глава 3. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Операторами по переводу денежных средств являются:

1) Банк России;

2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

3) государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (далее - ВЭБ.РФ).

2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и нормативными актами Банка России.

3. Кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

4. ВЭБ.РФ осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ".

Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019).

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;

расчетов по аккредитиву;

расчетов инкассовыми поручениями;

расчетов чеками;

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

НПС России

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

контроль целостности распоряжений;

структурный контроль распоряжений;

контроль значений реквизитов распоряжений;

контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом, договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

НПС России

Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П (ред. от 20.07.2016) "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.12.2015 N 39962)

Основные определения:

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

НПС России

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2019) "О банках и банковской деятельности".

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;*
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;*
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;*
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;*
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;*

НПС России

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НПС России

Операторы платежной системы РФ:

- Кредитная организация;
- Банк России;
- Внешэкономбанк;
- Иная организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством РФ.

Основная задача оператора ПС – определение правил ПС,, а так же организация и осуществление контроля за соблюдением правил участниками ПС и операторами услуг платежной инфраструктуры.

Регистрация организации в качестве оператора ПС осуществляет Банк России.

НПС России

Операторы платежной инфраструктуры:

- Кредитная организация;
- Банк России;
- Внешэкономбанк;
- Иная организация, не являющаяся кредитной организацией.

Кредитная организация, Банк России и Внешэкономбанк – могут выполнять и совмещать в рамках одной организации оказание трех видов услуг:

- *операционных;*
- *услуг платежного клиринга;*
- *расчетных услуг.*

Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" .

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1) поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

НПС России

- 2) плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;
- 3) платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;
- 4) оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
- 5) платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
- 6) платежный терминал - устройство для приема платежным агентом от плательщика денежных средств, функционирующее в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица платежного агента.

НПС России

Положения настоящего Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов:

- 1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения, предусмотренного настоящим Федеральным законом;
- 2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов;
- 3) в пользу иностранных юридических лиц;
- 4) осуществляемых в безналичном порядке;
- 5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

НПС России

Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ.

НПС России

Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

НПС России

Эквайринг - это комплекс услуг по приему банковских карт к оплате, а POS-терминал - электронное программно-техническое устройство для приема к оплате по пластиковым картам, которое может принимать различные типы карт, а также другие устройства, имеющие бесконтактный интерфейс. Также, говоря о POS-терминале, часто имеют в виду весь программно-аппаратный комплекс, который установлен на рабочем месте кассира.

Оплата с помощью платежного терминала осуществляется в несколько этапов:

- кассир активирует карточку покупателя при помощи POS-терминала, информация о карточке передается в процессинговый центр;
- после проверки текущего остатка на счете и списания со счета суммы покупки распечатывается квитанция об оплате (слип) в двух экземплярах;
- продавец передает один экземпляр слипа покупателю вместе с чеком, пробитым на ККТ.

Обратите внимание: в случае возникновения ситуации, когда ранее приобретенный товар возвращается покупателем обратно продавцу, возврат указанного товара осуществляется с учетом следующего. Деньги должны быть возвращены в безналичном порядке на ту карту покупателя, с которой была списана стоимость товара (п. 2 Указаний Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У).

Международная платежная система

Система по управлению рисками должна:

1. включать политику оператора СЗПС по принятию риска и соответствующим инструментам управления рисками;
2. закреплять ответственность и подотчетность при принятии связанных с риском решений;
3. рассматривать вопросы о принятии решений в чрезвычайных ситуациях в отношении СЗПС, в том числе отслеживать развитие финансовых рынков с потенциальным негативным воздействием на рыночную ликвидность и стабильность финансовой системы в каждой стране – члене ЕС, которая использует евро в качестве национальной валюты и в которой зарегистрирован оператор СЗПС или кто-то из участников.