

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

1

2020

Платежная система: сущность, структура, принципы функционирования. Платежные инструменты.

Глобализация вызвала:

- финансовую интеграцию;
- либерализацию;
- консолидацию финансового сектора;
- спрос на трансграничные платежи.

Развитие платежных систем:

- изменение спроса и предложений;
- изменение инструментов и услуг;
- изменение платежной инфраструктуры;
- трансформация функций ключевых участников (провайдеров, потребителей платежей, контролеров и регуляторов).



ПС: платежная система и ее функции.

Платежная система – это упорядоченная целостная организация части денежного оборота, основанная на использовании инструментов, банковских процедур и систем перевода денежных средств и функционирующая в целях эффективного проведения платежей между хозяйствующими субъектами.

ПС: платежная система и ее функции.

Функции платежных систем:

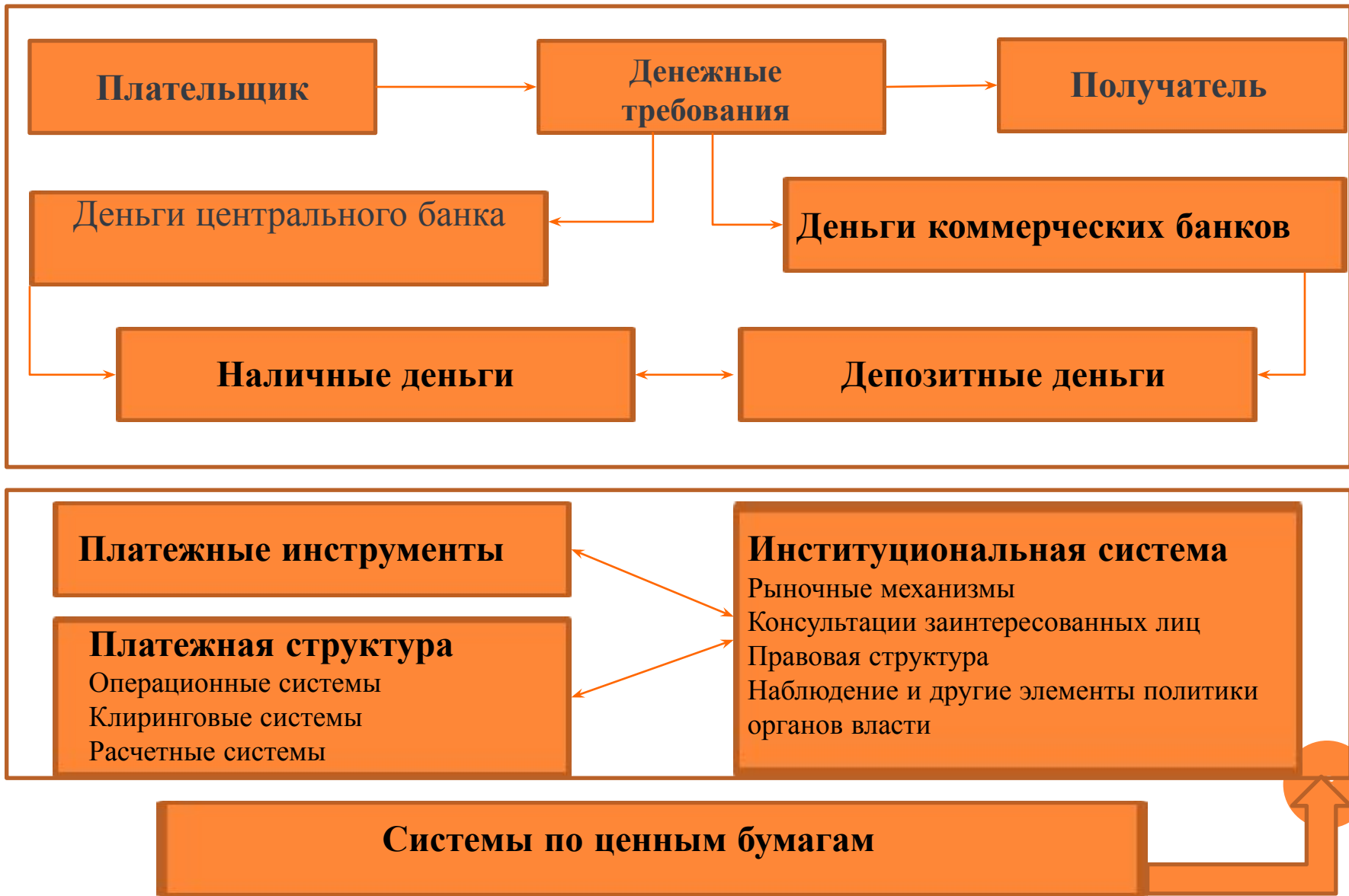
- открытие и ведение счетов клиентов;
- Предоставление клиентам возможности пополнить свои счета различными способами;
- Предоставление клиентам возможности вывода денег из платежной системы на банковские счета, в наличной форме и другими путями;
- осуществление платежей со счета одного клиента на счет другого, хранение данных по истории транзакций;
- урегулирование за счет долговых обязательств участников платежного оборота;
- обеспечение и постоянный контроль безопасности платежей (предотвращение несанкционированного доступа);
- консультационная поддержка клиентов;
- техническое обеспечение комплекса платежной системы;
- обеспечение динамики и устойчивого хозяйственного оборота.

ПС: сущность.

Основные признаки ПС (сущность):

- 1. Базовая сущность*** – связана с формированием условий для организации платежного оборота и кредитных отношений в стране, а так же для функционирования разных макроэкономических подсистем (рынка ценных бумаг, валютного рынка и т.д.)
- 2. Совокупность*** экономических, правовых, организационных, технических и технологических элементов, которые можно разделить на элементы институционального и инфраструктурного плана (комплексная категория)
- 3. Взаимосвязь и взаимодействие элементов, составляющих ПС***

ПС: структура.



ПС: основные виды платежных систем.

Выделяются следующие подтипы ПС:

- работающие через счета банков;
- работающие с использованием карт (для каждой из них открываются отдельные счета, а владелец карты имеет право совершать разрешенные законом операции дистанционно.

Например: оплачивать покупки, переводить со счета на счет.

- Виртуальные, где деньги фигурируют в виде электронных записей и полностью заменяют купюры и монеты.

ПС: основные виды платежных систем.

Подтипы ПС делятся на:

▣ **Международные** – транснациональные структуры, работающие по всему миру.

Например: VISA или Mastercard

▣ **Национальные** – созданные в рамках одного государства

Например: система расчетов МИР и НСПК (Национальная система платежных карт).

В 2019 году доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли превысила 64%

По итогам 2019 года выпущено 73 млн карт «Мир»
На 1 сентября 2020 года участниками СБП* являлись 107 банков.

* система быстрых платежей

ПС: принципы функционирования.

1. Потребитель услуг производит выбор действия, которое ему необходимо в данный момент.

Например: зачисление денег на карту или оплату покупки.

2. Информация о выбранном действии поступает на терминал и далее в Банк, обслуживающий данного участника.

3. Банк связывается с платежной системой. ПС связывается с банком-эмитентом потребителя.

4. Если средства для проведения платежа присутствуют, то выдается разрешение на списание денег и отправляется соответствующее распоряжение в процессинговый центр.

5. Информация о транзакции возвращается обратно на терминал.

ПС: механизм расчетов.

Основные способы доступа к ПС:

▣ Прямое участие (член платежной системы):

все действия, разрешенные системой, включая прямой ввод распоряжения в систему и совершение расчетных операций.

Прямые участники обязаны соблюдать все критерии доступа к системе.

Прямые участники бывают отдаленными (дистанционными) — особый вид участников, не присутствуют физически, в той стране где находится система.

ПС: механизм расчетов.

Основные способы доступа к ПС:

▣ Косвенное участие (через прямого участника ПС):

Использование непосредственных участников в качестве посредника.

Не держат счета в расчетном учреждении.

Права, обязанности и критерии доступа могут варьироваться (быть более жесткими или прямой участник берет на себя часть обязательств за косвенного).

Если система имеет прямых и косвенных участников, то структура считается многоуровневой.

ПС: составные части ПС.

Основные блоки, присущие ПС:

- **Согласованные и принятые технические стандарты, методы пересылки платежных распоряжений между участниками.**
- **Согласованные способы зачета по взаимным обязательствам участников и урегулирование проблемы с ликвидностью.**
- **Совокупность общих процедур и правил работы, включая графики работы, критерии участия, уровень комиссий и т.п.**
- **Формальные договоренности между участниками ПС.**

ПС: принципы ПС.

Эффективность – способность ПС осуществлять перевод денежных средств таким образом, который приемлем для всех ее пользователей и эффективен для экономики в целом с учетом экономических издержек во времени исполнения, гибкости использования, метода решения споров и т.п.

Надежность – способность ПС осуществлять перевод денежных средств таким образом, чтобы были обеспечены безопасность, прозрачность, бесперебойность и правовая закономерность.

ПС: основные определения.

Оператор платежной системы

Определяет правила платежной системы

Центральный платежный клиринговый контрагент

Выступает плательщиком и получателем денежных средств участников ПС и является осуществляет функции платежного клирингового центра

Оператор услуг платежной инфраструктуры

Платежный клиринговый центр

Обеспечивает прием к исполнению распоряжений участников ПС об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий

Операционный центр

Оказывает операционные услуги: перевод денежных средств, обмен электронными сообщениями

Расчетный центр

Обеспечивает исполнение распоряжений, зачисляет и списывает денежные средства со счетов участников ПС

ПС: основные определения.

Оператор по переводу денежных средств

Осуществляет перевод денежных средств между участниками платежной системы

Оператор электронных денежных средств

Осуществляет перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета

Банковский платежный агент

По договору с оператором осуществляет прием-выдачу наличных денежных средств и (или) распоряжений на осуществление переводов или иную деятельность, установленную ПС

Банковский платежный субагент

По договору с банковским платежным агентом выполняет те же функции, но с рядом ограничений

ПС: платеж.

Платеж (синонимы: уплата, плата, оплата, расчет):

- выдача денег по какому-нибудь обязательству;
- передача имущества от должника к кредитору по исполнению обязательства;
- расчет за купленный товар или полученную услугу посредством обмена соответствующего количества денег на товар.

Платежи осуществляются в натуральной и денежной форме.

Субъектами платежей являются:

- государство;
- юридическое лицо;
- физическое лицо.

ПС: виды платежных инструментов.

▣ ***Моноплатеж*** — один плательщик и один получатель.

Например: оплата по договору покупки сырья.

▣ ***Пакетные платежи*** — несколько плательщиков и один получатель, или один отправитель и несколько получателей.

Например: перечисление коммунальных платежей управляющим компаниям, выплата заработной платы, уплата налогов.

▣ ***Документарные расчеты*** - аккредитивы, банковские гарантии.

ПС: виды платежных инструментов.



Платежный инструмент – поручение банка перевести средства со счета одного клиента на счет другого.

Денежный перевод – окончательное урегулирование долговых обязательств между экономическими агентами.

Безналичные расчеты – переводы с использованием депозитных денег на банковских счетах.

Наличные платежи – оплата банкнотами и монетами.

ПС: виды платежных инструментов.

Кредитовый перевод – распоряжение плательщика своему банку о дебетовании своего счета и кредитовании счета получателя в его банке.

Кредитовые переводы занимают 1/3 всех безналичных платежей (имеет название банковский перевод).

Практика осуществления банковских переводов (последовательность действий):

- обращение клиента в банк и подача распоряжения о переводе суммы. В распоряжении обязательно указывается реквизиты: счет отправителя, счет получателя, коды банков (в России: БИК, корсчет; для международных платежей: IBAN, BIC).
- Банк-отправитель посылает сообщение через защищенную систему (международные платежи SWIFT, в России СПФС* или через АРМ КБР**). Сообщение содержит инструкцию о проведении расчетов.
- Перевод не мгновенный. Банки участники ведут взаиморасчеты.

* система передачи финансовых сообщений

** автоматизированное рабочее место клиента Банка России

ПС: виды платежных инструментов.

Банковский перевод относится к самому безопасному.

Основания для данного утверждения:

- Каждый держатель счета идентифицирован.
- Переводы могут быть отозваны.
- Информация о переводе переправляется посредством зашифрованных сообщений.
- Позволяет перевести наличные деньги в своем банке в безналичные и перевести любому лицу.
- Находится под мониторингом регуляторов системы, через которые осуществляются переводы.

ПС: расчетные системы.

Расчетные системы способствуют урегулированию межбанковских обязательств путем списания и зачисления денежных средств по счетам участников.

Используется 2 вида расчетов:

1. Корреспондентские счета - ведутся в финансовых институтах, связаны двухсторонними договорными отношениями (НОСТРО/ЛОРО).
2. Счета в третьем финансовом институте, выступающем в качестве расчетного банка. Многосторонние клиринговые организации полагаются на расчетный банк, в котором на индивидуальных счетах участников отражаются их расчетные обязательства.

Расчетная система может включать в себя обмен активами, ценными бумагами, иностранной валютой, иными финансовыми инструментами.

ПС: клиринговая инфраструктура.

Клиринговая инфраструктура (взимозачет) включает в себя:

- **Сортировку и сверку платежных инструкций между участниками.**
- **Сбор, обработка и группировка платежных данных по каждому участнику.**
- **Хранение отчетности по платежам, передача ее каждому участнику.**
- **Вычисление позиции по валовому или нетто-расчету по каждому клиенту.**

Проводятся следующие процедуры: сбор требований, проверка полноты, проверка достаточности денежных средств для проведения сделки, учетные записи по счетам.

ПС: международная система на примере SWIFT.

SWIFT – это международная система переводов со своими определёнными правилами и стандартами, которые могут работать во всем мире одинаково.*

Благодаря система SWIFT можно перевести деньги на счет получателя в любую точку мира максимально быстро и дешево, задействуя специальные корреспондентские счета в зарубежных банках.

SWIFT перевод изначально может быть осуществлен лишь между 248 банками в 19 странах. Сегодня им пользуется более 200 стран больше 10 тысяч финансовых учреждений. Для организации денежных транзакций достаточно знать специальный SWIF- код банка и его название.

* набор договоренностей и правил взаимодействия между иностранными банками, по которым они осуществляют переводы на счета своих клиентов.

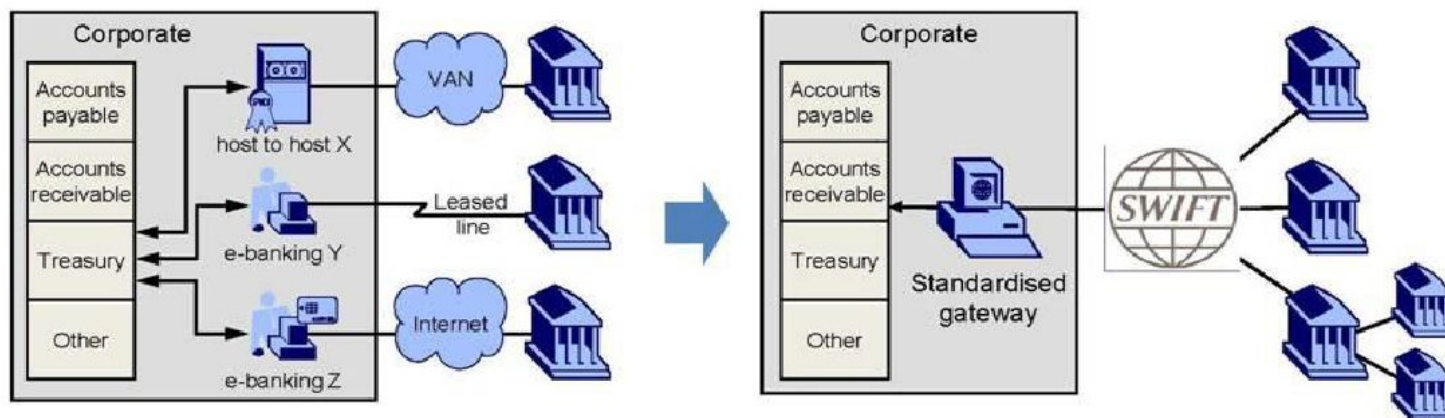
ПС: международная система на примере SWIFT.

Национальные платежные системы и **SWIFT**

SWIFT-RUR, SWIFT-RUS



SWIFT была создана в 1973 г. при поддержке 239 банков из 15 стран мира. Организация имеет штаб-квартиру в Брюсселе и подчиняется бельгийским законам. В настоящее время она консолидирует 9281 банков и финансовых институтов из 209 стран мира и позволяет им взаимодействовать круглогодично и в любое время суток. Ежедневно по каналам SWIFT передается от 14,9 до 17,86 млн. сообщений. В России действует РОССВИФТ – национальная ассоциация.



SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)

СВИФТ - Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций

ПС: международная система на примере SWIFT.

SWIFT – платеж требует наличия идентификационного номера банка BIC в соответствии со стандартами ISO9362

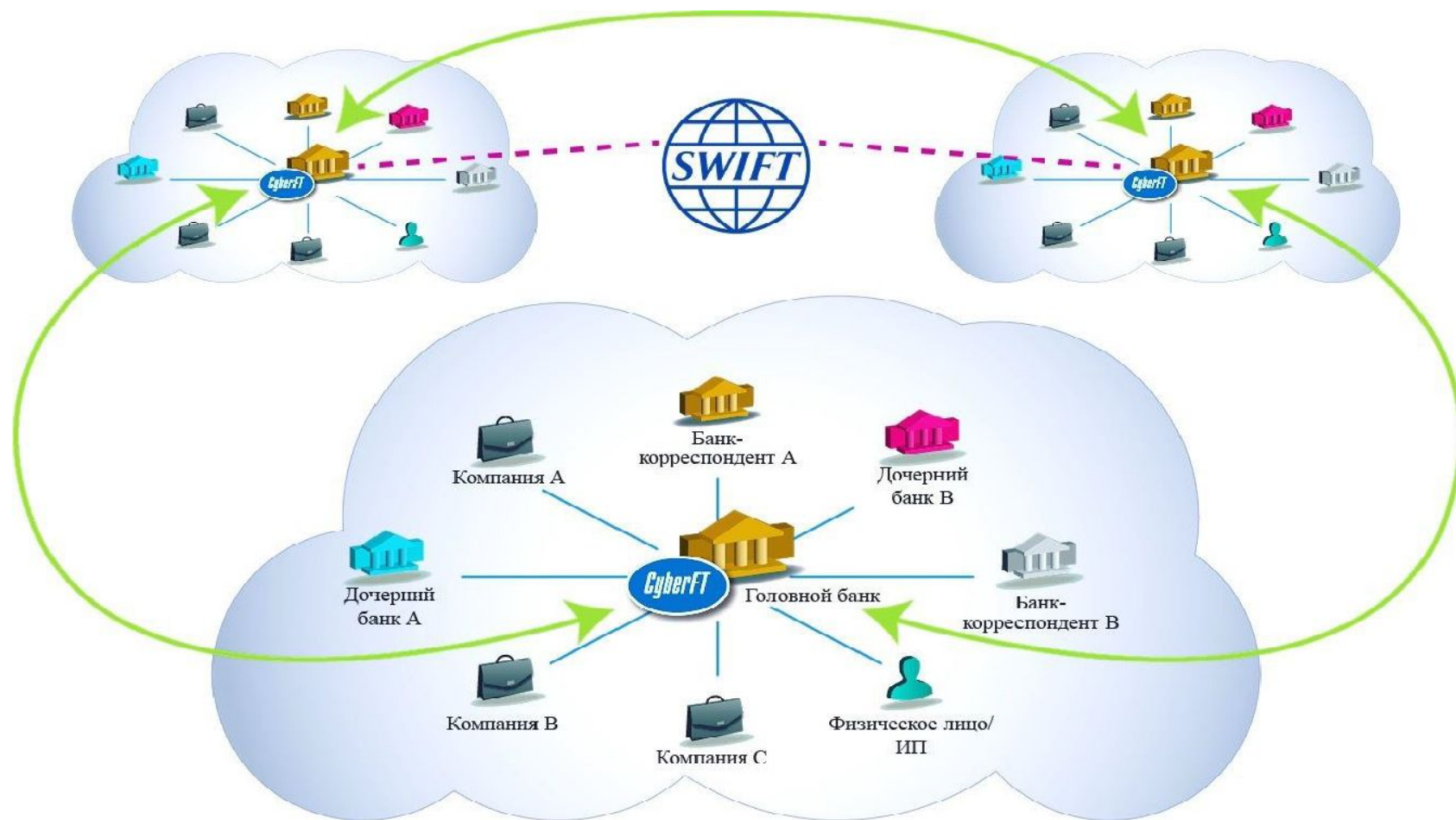
В код BIC входят:

- 4-буквенный код финансового учреждения
- 2 символа, определяющие страну
- 2 символа из букв и цифр, определяющие регион (город)
- 3 символа филиала (если есть)

IBAN – специальный международный код счета банка-получателя, в котором так же содержится информация по SWIFT-коду.

Код содержит: данные о стране получателя, уникальное число, рассчитанное по ISO7064, символы с данными банка и счета.

ПС: международная система на примере SWIFT.



ПС: пример платежной системы.

ОБОБЩЕННАЯ СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ



В чем выгода для каждого из участников системы?

ПС: пример платежной системы.

