

РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Лектор: к.э.н., доц.

Зайцева Ирина Геннадьевна

СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ:

Очная форма	Заочная форма
Лекции – 4 часа. Практики – 20 час. Зачет.	Лекции – 2 часа. Практики – 6 час. Зачет.



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МАТЕРИАЛА ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ:

- Теория платежей и платежных систем. Платежные услуги для предприятий. Формы безналичных расчетов.
- **Доклады:**
- 1. Дистанционное банковское обслуживание частных лиц.
- 2. Дистанционное банковское обслуживание предприятий.
- 3. Мобильный банкинг, его возможности
- **Письменная работа**



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МАТЕРИАЛА ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ:

- Платежи наличными деньгами. Организация наличного денежного обращения: опыт России и зарубежных стран.
- **Доклады:**
- 4. Тенденции развития НДО в России и в зарубежных странах.
- 5. Основные принципы и правила организации НДО в России.
- 6. Способы борьбы с фальшивомонетничеством в настоящее время.
- 7. Способы обработки, хранения и уничтожения наличных денег: актуальные подходы
- 8. Инструменты ограничения использования наличных денег в разных странах

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МАТЕРИАЛА ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ:

- Межбанковские расчеты.
- **Доклады:**
- 9. Платежная система Банка России.
- 10. Межбанковские расчеты на основе клиринга.
- 11. Системы валовых расчетов в режиме реального времени (RGTS).
- 12. Система SWIFT.
- 13. Зарубежные платежные системы для МБР: передовой опыт
- **Письменная работа**



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МАТЕРИАЛА ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ:

- Платежные услуги для частных лиц.
- **Доклады:**
- 14. Международные карточные системы на российском рынке.
- 15. Российские карточные системы на российском рынке.
- 16. Национальная система платежных карт: проблемы и перспективы развития.
- 17. Системы денежных переводов без открытия банковских счетов.
- 18. Небанковские способы и инструменты переводов средств частных лиц

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МАТЕРИАЛА ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ:

- Платежные услуги в рамках НПС РФ.
- **Доклады:**
- 19. Участники НПС РФ, их функции.
- 20. Электронные денежные средства, их использование в платежах.
- 21. Электронные средства платежа, их использование в платежах.
- 22. Роль Банка России в создании и функционировании НПС
- **Письменная работа**



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МАТЕРИАЛА ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ:

- Зачет.
- Форма проведения – тест.
- Минимальное количество баллов для получения зачета (практические занятия + итоговый тест) – 60 баллов.



ИСТОЧНИКИ БАЛЛОВ:

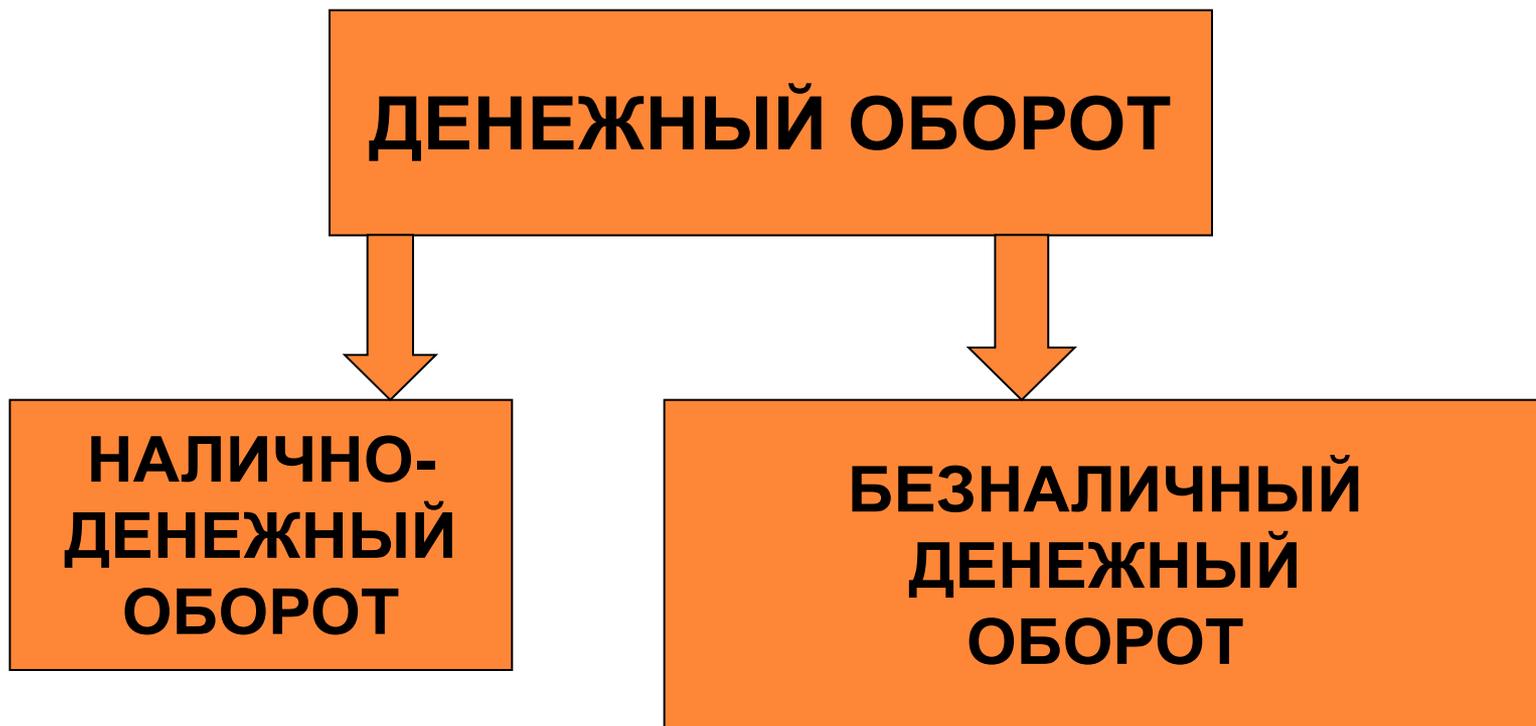
	Очная форма	Заочная форма
Доклад с презентацией Выступление - обязательно для очной формы.	20 баллов	10 10
Письменная аудиторная работа	3 шт по 10 баллов максимум каждая	3 шт по 10 баллов максимум каждая
Текущий контроль (активность на пр занятиях)	20 баллов	10
Итоговый тест	30 баллов максимум	40 баллов максимум

ВОПРОСЫ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ:

- 1. Платежная услуга, ее состав.
- 2. Структура рынка платежных услуг.
- 3. Регулирование рынка ПУ: национальный и международный уровень.
- 4. Классификация платежных систем.
- 5. Принципы для ИФР.
- 6. Роль ЦБ в платежной системе.



1. ПЛАТЕЖНАЯ УСЛУГА, ЕЕ СОСТАВ



РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ -

- Рынок, на котором продаются и покупаются платежные услуги.
- Объект торговли – платежные услуги.
- Субъекты – лица, предоставляющие платежные услуги и пользующиеся платежными услугами.



ФЗ «О НПС». ПЛАТЕЖНАЯ УСЛУГА –

- УСЛУГА ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
- УСЛУГА ПОЧТОВОГО ПЕРЕВОДА
- УСЛУГА ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ.

Признаки для выделения указанных услуг

- - статус оказывающих их субъектов, установленный соответствующими федеральными законами,
- - характер правоотношений.



ПЛАТЕЖНАЯ УСЛУГА: ПРИЗНАКИ

Субъекты оказания платежных услуг:

- операторы по переводу денежных средств (Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк),
- включая операторов электронных денежных средств,
- банковские платежные агенты (субагенты),
- организации федеральной почтовой связи
- платежные агенты .



- ▣ **перевод денежных средств** - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика



СОДЕРЖАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ УСЛУГИ: УСЛУГА ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- • **цель** - предоставление оператором по переводу денежных средств получателю средств денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета;
- • **основание** - договор с клиентом (плательщиком или получателем средств) и его распоряжение об осуществлении перевода денежных средств, оформленное в рамках применяемой формы безналичных расчетов;
- • **способ** оказания - посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.



СОДЕРЖАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ УСЛУГИ: УСЛУГА ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

- • **цель** - исполнение платежным агентом денежных обязательств плательщика перед поставщиком;
- • **основание** - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между платежным агентом и поставщиком;
- • **способ** оказания - посредством приема платежным агентом наличных денежных средств от плательщиков и осуществления последующих расчетов с поставщиком в порядке, установленном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.



СОДЕРЖАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ УСЛУГИ: УСЛУГА ПОЧТОВОГО ПЕРЕВОДА

- • **цель** - доставка (вручение) денежных средств отправителя адресату;
- • **основание** - договор оказания услуг почтовой связи;
- • **способ** оказания - посредством приема, обработки, перевозки (передачи), доставки (вручения) денежных средств по указанному отправителем адресу с использованием сетей почтовой и электрической связи.



- Таким образом, Федеральный закон № 161-ФЗ закрепляет за каждым из субъектов определенный вид услуги, что объясняет логику установленного Федеральным законом № 162-ФЗ запрета для кредитных организаций выступать в качестве операторов по приему платежей и платежных субагентов.



УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- установлены моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств, что непосредственно влияет на обязательства клиентов и банков (ч. 7–11 ст. 5);
- установлено право клиента до наступления безотзывности перевода денежных средств отозвать распоряжение в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором (ч. 9 ст. 8);



безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени



безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени



окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени



ПЕРИОД ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖА

**Иницииро-
вание
платежа**

**Списание
со счета
платель-
щика**

**Платеж
стал
безотзыв-
ным**

**Зачисле-
ние на
счет
получа-
теля**

**Платеж
стал
оконча-
тельным**



УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- • установлен срок (не более трех рабочих дней) осуществления перевода денежных средств, за исключением перевода ЭДС (где требуется незамедлительность), начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета (ч. 5 ст. 5);
- • установлена обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений и подтверждений при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений и их исполнения (ч. 5–8, 11 ст. 8);



УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- • установлен запрет для оператора по переводу денежных средств на удержание вознаграждения (при его взимании) из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств (ч. 10 ст. 8).
- • установлена обязанность оператора по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств (ч. 12 ст. 5);



АУТСОРСИНГ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Кредитные организации вправе осуществлять взаимодействие с организациями, не являющимися кредитными организациями, в следующих случаях:

- • при оказании операционных услуг и/или услуг платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств (ч. 7 ст. 12);
- • при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц – абонентов оператора связи (ст. 13);
- • при привлечении банковских платежных агентов (ст. 14).



2. СТРУКТУРА РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

По категории клиента – пользователя услуг

Рынок услуг для корпоративных клиентов	Рынок услуг для частных клиентов	Услуги для банков и ПС
--	----------------------------------	------------------------

По способу проведения платежа

Платежи на основе бумажных носителей	Платежи, совершаемые электронным способом
--------------------------------------	---

По характеру субъекта, оказывающего услуги

Услуги банков	Услуги банковских платежных агентов
Услуги платежных агентов	Услуги почтовых отделений



СТРУКТУРА РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

По срокам проведения платежей

Платежи, совершаемые немедленно (в режиме реального времени)	Платежи, осуществляемые через определенный срок
--	---

По формам используемых денег

Платежи наличными деньгами	Платежи электронными денежными средствами	Безналичные платежи
----------------------------	---	---------------------

По величине суммы платежа

Оптовые платежи	Розничные платежи	Платежи, независимые от суммы
-----------------	-------------------	-------------------------------



СТРУКТУРА РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

По характеру платежного инструмента

Платежи на основе кредитовых инструментов

Платежи на основе дебетовых инструментов

По источнику используемых средств

Платежи за счет собственных средств плательщика

Платежи за счет средств, предоставленных плательщику оператором (банком)

По наличию гарантии

Гарантированные платежи

Негарантированные платежи

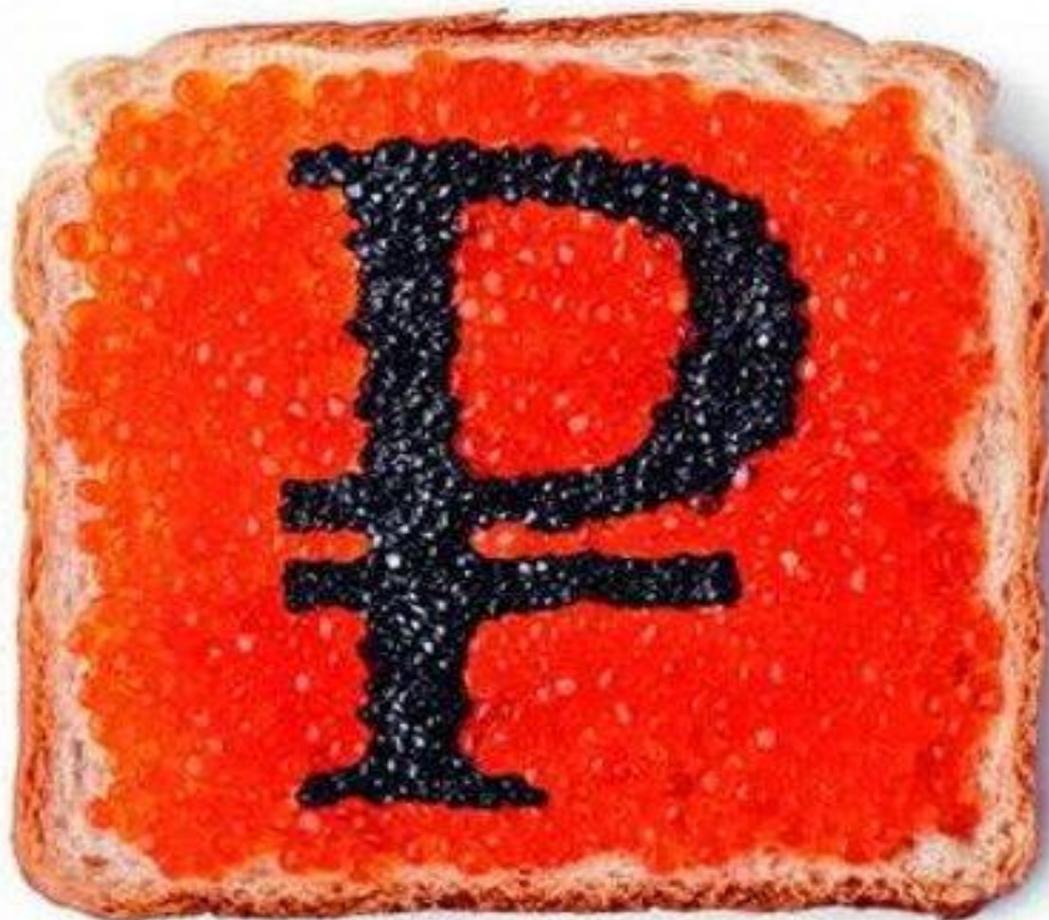


3. РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПУ: НАЦИОНАЛЬНЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ УРОВЕНЬ

- ▣ **ПЛАТЕЖ – КЛЮЧЕВОЕ ПОНЯТИЕ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**



ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА – ИСТОРИЧЕСКОЕ ПОНЯТИЕ



ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ:

- Экономия транзакционных издержек
- Минимизация операционных рисков.



ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА – МНОГОПЛАНОВОЕ ПОНЯТИЕ

- Карточная ПС
- Внутрибанковская ПС
- Национальная ПС
- НСПК
- ПС Банка России



**Теоретическое научное
определение понятия
«Платежная система»**

```
graph TD; A[Теоретическое научное определение понятия «Платежная система»] --> B[Развитие понятия «Платежная система» в документах КПРС]; B --> C[Принятие ФЗ «О национальной платежной системе»]; C --> D[Принятие подзаконных актов, корректировка действующего законодательства]; D --> E[Совершенствование законодательства о НПС];
```

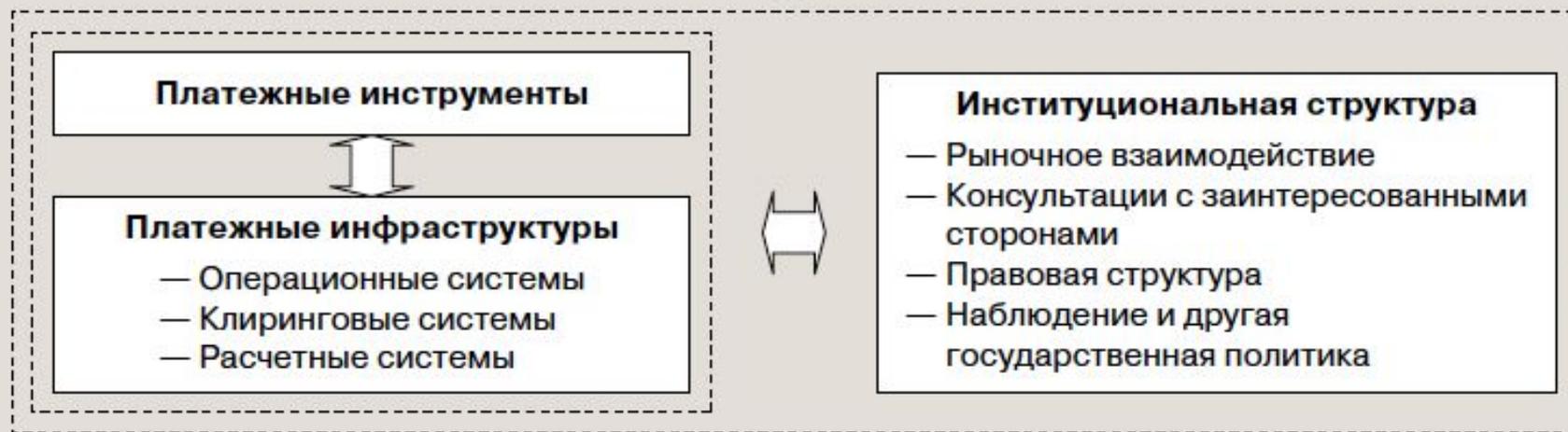
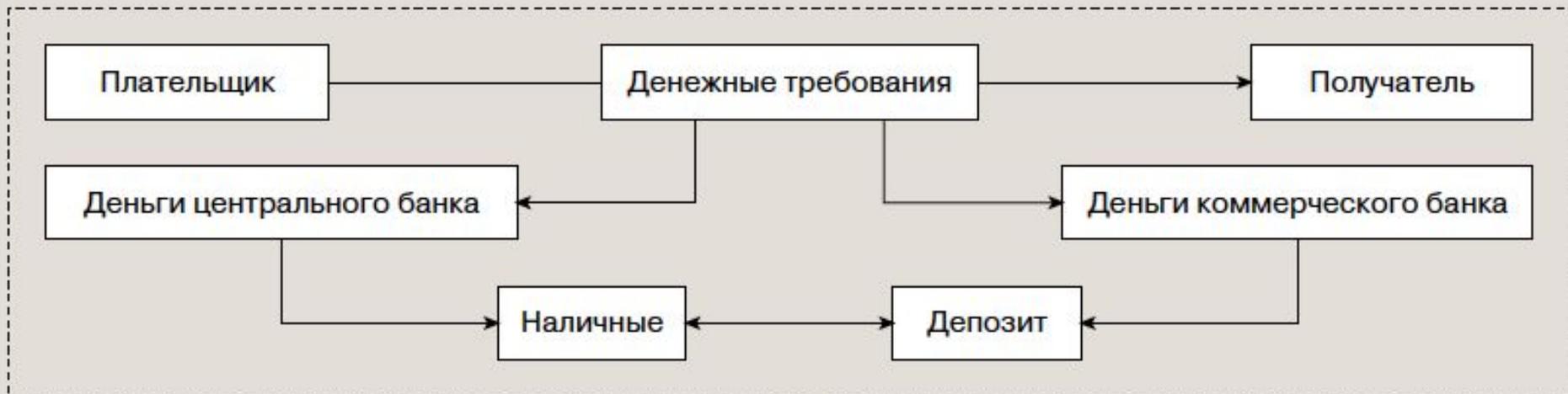
**Развитие понятия
«Платежная система» в
документах КПРС**

**Принятие ФЗ «О
национальной платежной
системе»**

**Принятие подзаконных
актов, корректировка дей-
ствующего законо-
дательства**

**Совершенствование
законодательства о НПС**





Системы по ценным бумагам

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА -

совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств.

ПС в центре внимания национальных и международных органов.



ЗНАЧЕНИЕ ПС:

- определяет состояние экономики в той степени, в которой это касается выполнения денежных обязательств хозяйствующих субъектов.
- определяет эффективность реализации денежно-кредитной, бюджетной и др политики государства.



Национальная платежная система - совокупность механизмов, обеспечивающих осуществление платежей и выполняющая важные **функции на государственном уровне**:

- - создает на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя возможность осуществления платежей по сделкам и обязательствам;
- - обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государства, в том числе:
 - - денежно-кредитной политики (платежи на денежном рынке и рынке ценных бумаг в рамках управления денежной массой и процентными ставками);
 - - бюджетно-налоговой политики (платежи в рамках процедур сбора налогов и распределения бюджета);
 - - валютной политики (платежи на валютном рынке в рамках управления курсом национальной валюты);
 - - инвестиционной политики (платежи в рамках реализации государственных инвестиционных проектов) и т.д.



□ НПС дает возможность осуществлять и другие платежи, находящиеся за рамками хозяйственного оборота и выполнения государственных задач (благотворительность, оплата штрафов и т.д.).



КРИТЕРИИ ДЛЯ ОЦЕНКИ ПС:

- Надежность (устойчивость БС и развитость технической составляющей)
- Оперативность (скорость прохождения платежей)



КОМИТЕТ ПО ПЛАТЕЖНЫМ И РАСЧЕТНЫМ СИСТЕМАМ БАНКА МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ



Комитет по платежным и расчетным системам (КПРС) Банка международных расчетов (БМР) создан в 1990 г

- В настоящее время в рамках КПРС БМР собрана обширная практика функционирования НПС в отдельных странах, подкрепленная аналитическими обзорами и статистическими данными, что способствует быстрому распространению и проникновению международного опыта построения и развития НПС.



- **1990 г** – сформулированы **принципы для двусторонних и многосторонних** трансграничных и мультивалютных неттинговых схем, а также структура совместного наблюдения центральных банков стран Группы 10 за такими системами (**доклад Ламфалусси**).
- **1998 г** КПРС учреждена **Рабочая группа по принципам и практике платежных систем**.
- **январь 2001 г** опубликован доклад «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» (10 принципов), основанный на принципах доклада Ламфалусси. Он **содержит минимальный набор требований для эффективного и бесперебойного функционирования системно значимых платежных систем, то есть систем, сбои в работе которых могут вызвать сбои в работе их участников или сбои в финансовой системе в целом**.



- **ноябрь 2001 г** КПРС и Международной организацией комиссий по ценным бумагам подготовлены «Рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам» (19 рекомендаций по безопасному и эффективному функционированию).
- **ноябрь 2004 г** «Рекомендации для центральных контрагентов» (5 рекомендаций в отношении рисков, с которыми сталкиваются центральные контрагенты).
- **2006 г.** КПРС БМР опубликовал Общее руководство по развитию национальной платежной системы, в котором описывалась обобщенная модель НПС.



Комитет по платежным и расчетным системам национальная ПС включает следующие элементы:

- 1) комплекс **платежных инструментов** для инициирования и перевода денежных средств;
- 2) **платежную инфраструктуру** для обработки и передачи платежной информации от плательщика к получателю денег;
- 3) **финансовые учреждения**, ведущие денежные счета и предоставляющие платежные инструменты и услуги, а также иные предприятия, являющиеся операторами различных операционных и клиринговых сетей;
- 4) **систему рыночных соглашений** по созданию платежных инструментов и услуг и формированию цен на них;
- 5) **законы, стандарты, правила и различные процедуры**, устанавливаемые законодательными и регулятивными органами для механизма расчетов.

Надлежащая и согласованная работа всех элементов ПС обеспечивает рациональную организацию денежных потоков в платежном обороте и способствует снижению рисков системных сбоев в работе ПС.

- ▣ **февраль 2010 г** КПРС и Технический комитет МОКЦБ учредили Руководящую группу по пересмотру стандартов для инфраструктур финансового рынка. Цель - переработка существующих стандартов (Ключевые принципы, Рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам и для центральных контрагентов) в направлении их усиления, поиска и устранения существующих в них пробелов, а также их объединения в рамках единого документа.
- ▣ **2011 г.** КПРС БМР и ТК МОКЦБ опубликован доклад «Принципы для инфраструктур финансового рынка». Доклад заменяет собой существующие стандарты для инфраструктур финансового рынка.



КАК В РОССИИ?

- июль 2009 г. Банк России стал членом КПРС БМР.
- сентябрь 2011 г. в рамках проекта "Красная книга" КПРС БМР опубликовал документ "Платежные, клиринговые и расчетные системы в России", подготовленный совместно с Банком России, в котором нашли отражение существенные изменения состояния платежных, клиринговых и расчетных систем в России за период с 2003 г., включая принятие российского ФЗ о НПС .



РОССИЯ: ФЗ О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Национальная платежная система - совокупность

- операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств),
- банковских платежных агентов (субагентов),
- платежных агентов,
- организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- операторов платежных систем,
- операторов услуг платежной инфраструктуры.

Все они - субъекты национальной платежной системы.



Законодательство о НПС

□ Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

Законодательство о НПС

- Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- Гражданский кодекс Российской Федерации.
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 10.07.2002 № 86-ФЗ «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ (БАНКЕ РОССИИ)»

Статья 3. Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- **обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;**
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.



ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА НПС (СУБЪЕКТЫ НПС), 2015 Г

Количество операторов по переводу денежных средств	824
Количество операторов платежных систем	34
<u>Операторы услуг платежной инфраструктуры:</u>	
- операционные центры	39
- платежные клиринговые центры	38
- расчетные центры	34
Количество операторов электронных денежных средств	100
ФГУП "Почта России"	1



ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ

Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, из них:	33
национально значимые	10
системно значимые	2
социально значимые	5



2. ЭЛЕМЕНТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

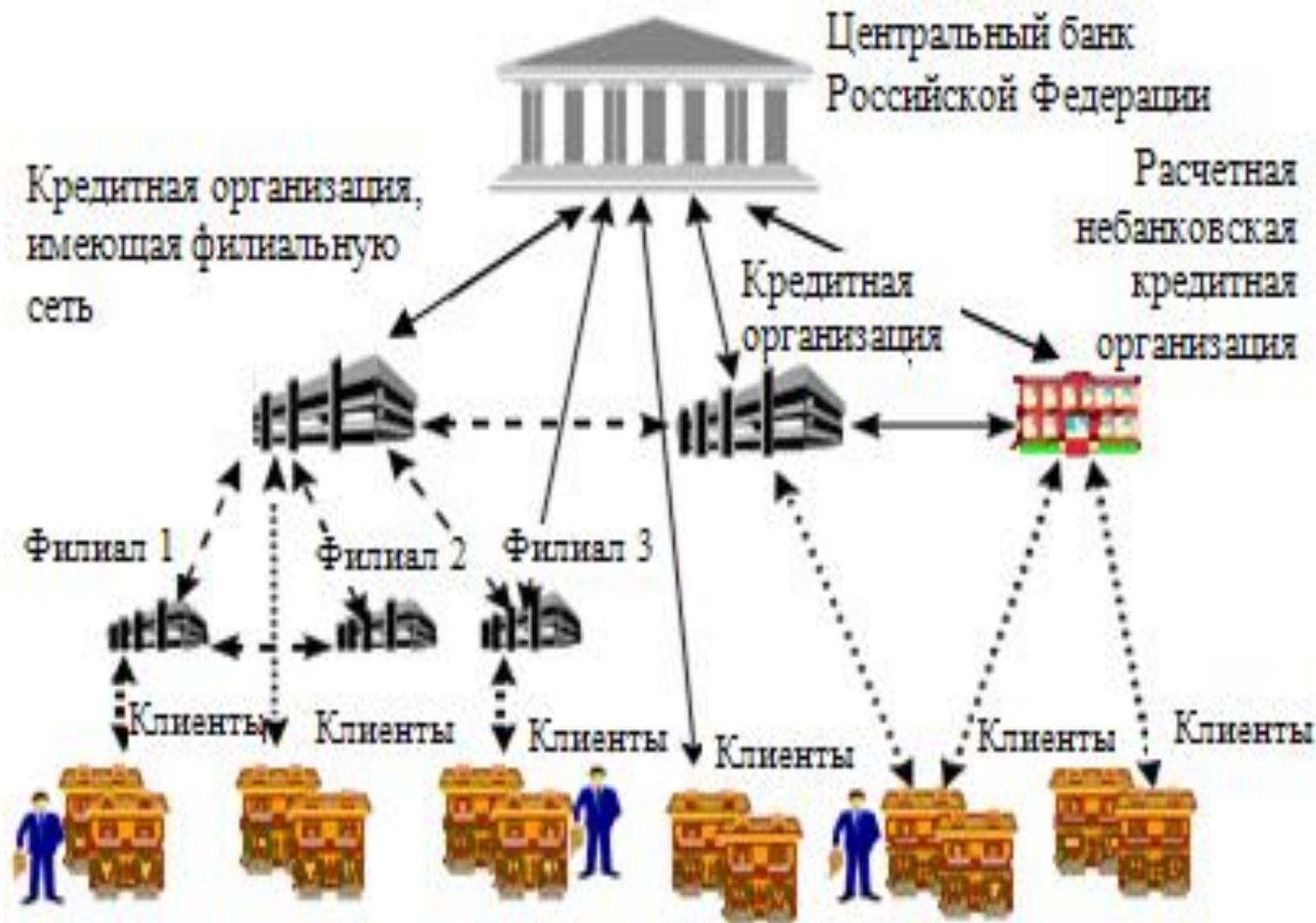
Субъекты ПС	Нефинансовый сектор Финансовый сектор Личный сектор
Объект расчетов	Товары и услуги Нетоварные обязательства
Место проведения расчетов	Межгосударственные Внутригосударственные: - междугородние - одногородние
Принципы расчетов	5 принципов (по ДКБ)

ЭЛЕМЕНТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Время платежа	Срочный платеж (авансовый, после поставки, КК) Досрочный платеж Отсроченный платеж Просроченный платеж
Коммуникационные системы	Почтовая связь Телеграфная связь Электронные коммуникации
Формы расчетов	6 форм по 383-П
Способ платежа	Валовый Чистый

ЭЛЕМЕНТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Платежные инструменты	В зависимости от форм расчетов В зависимости от физической формы В зависимости от содержания (дебетовый или кредитовый)
Наличие промежуточных звеньев	Без посредников С посредниками
Величина платежа	Оптовые платежи Розничные платежи
Риски в расчетах	Правовой Ликвидности Кредитный Системный Операционный Мошенничества



Структура ПС



ПРОЦЕССЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- Инициирование платежа – плательщик поручает банку перевести деньги контрагенту.
- Передача и обмен платежными инструкциями между банками.
- Расчет между банками-участниками (списание-зачисление средств по счетам клиентов).



4. КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Признак 1. Эффективная сумма перевода

- 1.1. Оптовые (крупные суммы)
- 1.2. Розничные (мелкие несрочные платежи)
- 1.3. Независимые от суммы переводимых платежей.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

- ▣ **Признак 2. Метод перевода денег (способ получения окончательного платежа).**
- ▣ 2.1. Валовые.
- ▣ 2.2. Клиринговые.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

- **Признак 3. Время перевода:**
- 3.1. В режиме реального времени.
- 3.2. Несколько часов
- 3.3. День в день.
- 3.4. Несколько дней.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Признак 4. Способ предоставления в банк платежной инструкции.

- 4.1. Кредитовый перевод.
- 4.2. Дебетовый перевод.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Признак 5. Степень подчиненности соответствующей системы (по иерархии):

- ▣ 5.1. Централизованные системы расчетов
- ▣ 5.2. Децентрализованные системы расчетов



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

- ▣ **Признак 6. Условия приема участников в соответствующую систему расчетов:**
- ▣ 6.1. С равными условиями приема.
- ▣ 6.2. С отбором участников по приоритетам.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Признак 7. По порядку резервирования средств:

7.1. С предварительным депонированием.

7.2. Без предварительного депонирования.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

- ▣ **Признак 8. По возможности предоставления кредита:**
 - ▣ 8.1. С предоставлением кредита.
 - ▣ 8.2. Без предоставления кредита.



КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ: СИСТЕМНО-ЗНАЧИМАЯ ПС

- Платежная система считается системно значимой, если по причине недостаточной защиты от рисков сбой в системе может стать причиной возникновения или распространения сбоев у других участников системы или системных сбоев в финансовой сфере в более широком аспекте.



- Платежная система является системно значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:
-
- 1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных Банком России;
- 2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;
- 3) осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.



□ **Платежная система является социально значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:**

- 1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;
- 2) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России;
- 3) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России;
- 4) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов - физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России.



- Для признания системно значимой объем денежных переводов ПС должен достигать 15 трлн. рублей в течение трех месяцев, социально значимой - 1 трлн. рублей.
- Для системно и социально значимых ПС количество переводов денежных средств в течение календарного года должно составлять 500 млн. переводов, в том числе планка по количеству переводов без открытия банковского счета - 13 млн.



5. ПРИНЦИПЫ ДЛЯ ИФР

- Принципы построения системно-значимых платежных систем (ранее)
- Для обеспечения бесперебойности, безопасности и эффективности национальных платежных систем КПРС БМР в 2001 г. сформулировал ключевые принципы, которые должны лежать в основе разработки и функционирования платежных систем в отдельных странах.



- Эти ключевые принципы специально выражены в общей форме, чтобы обеспечить их использование во всех странах в течение длительного времени.



- Они не являются инструкцией по разработке и функционированию каждой конкретной системы, но содержат ключевые характеристики, которым должны удовлетворять все системно значимые платежные системы.

КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ:

- 1. Система должна иметь хорошо проработанную правовую базу в рамках всех применимых юрисдикций.
- 2. Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе.
- 3. Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными рисками и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания.



КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ:

- 3. Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или как минимум на конец дня.
- 4. Система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечить своевременное завершение ежедневных расчетов в случае неспособности участника с крупнейшим отдельным расчетным обязательством произвести расчет.
- 5. Система должна обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и должна иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день.



КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ:

- 7. Средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики.
- 8. Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия, обеспечивающие, справедливый и открытый доступ.
- 9. Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.



РИСКИ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

- **кредитный риск:** риск того, что контрагент в системе не рассчитается по своим финансовым обязательствам в системе в срок или в любое время в будущем;
- **риск нехватки ликвидности:** риск того, что у контрагента в системе будет недостаточно средств для выполнения своих финансовых обязательств в системе в полной сумме в срок, хотя существует возможность, что он сможет сделать это в какой-то момент в будущем;
- **правовой риск:** риск того, что слабая правовая база или правовая неопределенность вызовут или усугубят кредитный риск или риск нехватки ликвидности;
- **операционный риск:** риск того, что операционные факторы, например, технические неисправности или операционные ошибки, вызовут или усугубят кредитный риск или риск нехватки ликвидности;
- **системный риск:** риск того, что неспособность одного из участников выполнять свои обязательства или нарушения в функционировании самой платежной системы приведут к неспособности других участников системы вовремя выполнить свои обязательства. Это может стать причиной распространения проблем с ликвидностью и, в результате, поставить под угрозу стабильность всей системы или финансовых рынков.



ПРИНЦИПЫ ДЛЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

- Апрель 2012
- Банк международных расчетов и Международная организация комиссий по ценным бумагам



- При разработке новых принципов для ИФР КПРС и ТК МОКЦБ руководствовались идеей **повышения надежности и эффективности механизмов платежей, клиринга и расчетов** и, в более широком смысле – **ограничения системного риска, повышения прозрачности и укрепления финансовой стабильности**, что согласуется с целями, стоявшими при подготовке предыдущих докладов по данной тематике.
- В контексте доклада «Принципы для инфраструктур финансового рынка» **ИФР – это многосторонняя система участвующих в ней финансовых учреждений, включая оператора системы, используемая для целей учета, клиринга или расчетов по платежам, ценным бумагам, производным финансовым инструментам или другим финансовым транзакциям.** Это определение не включает двусторонние отношения между финансовыми учреждениями и их клиентами, такие как, например, корреспондентские банковские отношения. Неадекватно разработанные и эксплуатируемые ИФР могут способствовать возникновению и обострению системных кризисов, если в этих системах не осуществляется надлежащее управление рисками, в результате чего финансовые потрясения могут передаваться от одного участника системы к другим.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Принцип 1: Правовая основа

- ИФР должна иметь убедительную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта ее деятельности во всех соответствующих юрисдикциях.

Принцип 2: Управление

- ИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность общей финансовой системы, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон.

Принцип 3: Система комплексного управления рисками

- ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления риском ликвидности, правовым, кредитным, операционным и другими рисками.

Управление кредитным риском и риском ликвидности

Принцип 4: Кредитный риск

- ИФР должна эффективно оценивать, контролировать и управлять своими кредитными рисками по отношению к участникам, а также рисками, возникающими в процессе платежей, клиринга и расчетов. ИФР должна иметь достаточные финансовые ресурсы для надежного и полного покрытия своих кредитных рисков в отношении каждого участника.

ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Принцип 5: Залоговое обеспечение

- ИФР, нуждающаяся в залоговом обеспечении для управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников, должна принимать залоговое обеспечение, имеющее низкие риск ликвидности, кредитный и рыночный риски.

Принцип 6: Гарантийный депозит

- Центральный клиринговый агент должен покрывать кредитные риски в отношении своих участников по всем продуктам с помощью эффективной системы гарантийных депозитов, которая учитывает риски и регулярно подвергается корректировке.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Принцип 7: Риск ликвидности

- ИФР должна эффективно оценивать, контролировать и управлять своим риском ликвидности. ИФР должна иметь достаточные ликвидные ресурсы [во всех необходимых валютах] для осуществления однодневных расчетов, расчетов в течение операционного дня и многодневных расчетов по платежным обязательствам с высокой степенью надежности в рамках широкого спектра возможных стрессовых сценариев, включая, но не ограничиваясь невыполнением обязательств одним участником и его аффилированными компаниями, которое могло бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска для ИФР в экстремальной, но возможной рыночной ситуации.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Расчеты

Принцип 8: Завершенность расчетов

- ИФР должна обеспечивать полную и достоверную завершенность расчетов как минимум к концу дня валютирования. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени.

Принцип 9: Денежные расчеты

- ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка, если это практически возможно и такие средства имеются. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитный риск и риск ликвидности, вызванные использованием средств коммерческих банков.

Принцип 10: Фактическая поставка

- ИФР должна четко определять свои обязательства по поставке реальных инструментов или товаров, а также выявлять, контролировать и управлять рисками, связанными с фактической поставкой.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Центральные депозитарии ценных бумаг и расчетные системы обмена на стоимость

Принцип 11: Центральные депозитарии ценных бумаг

- ЦДЦБ должен определять правила и процедуры, позволяющие обеспечивать безопасность, минимизировать и осуществлять управление рисками, связанными с хранением и передачей ценных бумаг. ЦДЦБ должен хранить ценные бумаги в иммобилизованной или дематериализованной форме для их бездокументарной передачи.

Принцип 12: Расчетные системы обмена на стоимость

- Если ИФР осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, сделкам с ценными бумагами или валютным сделкам), то она должна исключать риск принципала, производя окончательные расчеты по одному обязательству после окончательных расчетов по другому обязательству.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Управление в случае невыполнения обязательств

Принцип 13: Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником

- ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры управления в случае невыполнения обязательств участником. Эти правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы обеспечить возможность принятия ИФР своевременных мер для уменьшения потерь и давления на ликвидность и продолжение выполнения им своих обязательств.

Принцип 14: Сегрегация и возможность перевода

- ЦКА должен устанавливать правила и процедуры, обеспечивающие сегрегацию и возможность перевода позиций клиентов участника и залогового обеспечения, предоставленного ЦКА в отношении этих позиций.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Управление общим коммерческим и операционным рисками

Принцип 15: Общий коммерческий риск

- ИФР должна выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском и иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств и достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы она могла продолжать осуществление операций и услуг как действующее предприятие в том случае, если эти убытки реализуются. Более того, величина ликвидных чистых активов всегда должна быть достаточной для обеспечения восстановления или упорядоченного свертывания критических операций и услуг.

Принцип 16: Депозитарный и инвестиционный риски

- ИФР должна защищать свои собственные активы и активы своих участников, минимизировать риск потерь и задержки в доступе к этим активам. ИФР должна инвестировать в инструменты с минимальными кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Принцип 17: Операционный риск

- ИФР должна выявлять возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, политики, процедур и средств контроля. Системы должны разрабатываться для обеспечения высокого уровня безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязанностей ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или значительного нарушения в работе.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Доступ

Принцип 18: Требования к доступу и участию

- ИФР должна применять объективные, учитывающие риск и общеизвестные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.

Принцип 19: Многоуровневая структура участия

- ИФР должна выявлять, контролировать и управлять существенными рисками, которым она подвергается вследствие многоуровневой структуры участия.

Принцип 20: Связи ИФР

- ИФР, устанавливающая связь с одной или несколькими ИФР, должна выявлять и контролировать риски, обусловленные этой связью, и управлять такими рисками.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Эффективность

Принцип 21: Эффективность и результативность

- ИФР должна эффективно и результативно удовлетворять потребности своих участников и рынков, которые она обслуживает.

Принцип 22: Процедуры и стандарты связи

- ИФР должна использовать или по меньшей мере обслуживать соответствующие принятые на международном уровне процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективные платежи, клиринг, расчеты и ведение документации.



ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Прозрачность

Принцип 23: Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

- ИФР должна устанавливать четкие и всеобъемлющие правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую ее участникам получить ясное представление о рисках, комиссионных и других существенных расходах, с которыми связано их участие в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.

Принцип 24: Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями

- ТР должен своевременно предоставлять точные данные компетентным органам и общественности в соответствии с их потребностями.



6. РОЛЬ ЦБ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.

Направления деятельности национальных центральных банков:

- мониторинг состояния национальной платежной системы с целью выявления значимых компонентов и связей, а также ее уязвимостей;
- регулирование и осуществление контроля в рамках национальной платежной системы в целях ее эффективного функционирования;
- разработка стратегии совершенствования национальной платежной системы.
- создание, обеспечение функционирования и развития собственной платежной системы.



КЕМ МОЖЕТ ВЫСТУПАТЬ ЦБ В ПС:

- контролер;
- регулятор;
- поставщик платежных услуг;
- участник ПС (совершать или получать платежи от имени клиентов);
- пользователь ПС (совершать собственные операции);



ОБЯЗАННОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ПО ПРИМЕНЕНИЮ КЛЮЧЕВЫХ ПРИНЦИПОВ

1. ЦБ должен четко определить свои цели в отношении платежных систем и должен обнародовать свою роль и основные виды политики применительно к системно значимым платежным системам

2. ЦБ должен обеспечить соблюдение ключевых принципов системами, которыми он управляет.

3. ЦБ должен осуществлять надзор за соблюдением ключевых принципов системами, которыми он не управляет, и должен иметь возможности для осуществления такого надзора

4. При обеспечении безопасности и эффективности платежных систем посредством ключевых принципов ЦБ должен сотрудничать с другими ЦБ и любыми другими соответствующими национальными или иностранными учреждениями.



ОБЯЗАННОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ, РЕГУЛЯТОРОВ РЫНКА И ДРУГИХ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ В ОБЛАСТИ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Обязанность А: Регулирование, надзор и наблюдение за ИФР

- ИФР должны являться объектами надлежащих и эффективных регулирования, надзора и наблюдения со стороны центрального банка, регулятора рынка или другого компетентного органа.

Обязанность В: Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения

- Центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны иметь полномочия и ресурсы, необходимые для эффективного выполнения своих обязанностей в области регулирования, надзора и наблюдения за ИФР.



ОБЯЗАННОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ, РЕГУЛЯТОРОВ РЫНКА И ДРУГИХ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ В ОБЛАСТИ ИНФРАСТРУКТУР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Обязанность С: Раскрытие целей и политики в отношении ИФР

- Центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны четко определять и обнародовать принципы своей директивной и надзорной политики и политики наблюдения в отношении ИФР.

Обязанность D: Применение принципов в отношении ИФР

- Центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны утвердить принципы в отношении ИФР и последовательно их применять.

Обязанность E: Сотрудничество с другими органами

- Центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны сотрудничать друг с другом как на национальном, так и на международном уровне для повышения безопасности и эффективности ИФР.

