



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

Тема 1. Принципы и формы организации платежной системы государства

План лекции

1. Понятие платежной системы государства
2. Роль центрального банка государства в организации и функционировании платежной системы.
3. Классификация платежных систем.
4. Компоненты (элементы) платежной системы.
5. Основные участники платежной системы
6. Характеристика платежных инструментов
7. Механизмы осуществления платежей



1. Понятие платежной системы государства

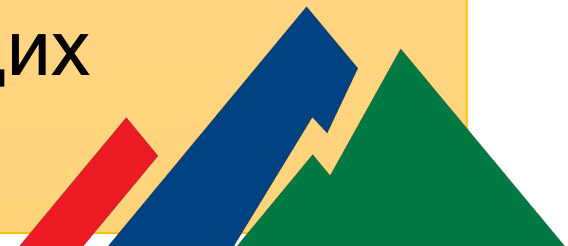
- Роль платежной системы в финансовой инфраструктуре заключается в обеспечении своевременного и эффективного перевода денежных средств между потребителем и поставщиком товаров и услуг, что способствует своевременному завершению выполнения обязательств, принятых в результате экономической и финансовой деятельности.
- В связи с этим, эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы.



Платёжная система — это механизм осуществления платежей и переводов денег с одного банковского счета на другой, который работает по установленным правилам с использованием соответствующих технических средств.

Платежная система представляет собой:

- совокупность договоренностей по поводу погашения обязательств, принимаемых хозяйственными субъектами, приобретающими материальные или финансовые ресурсы, услуги;
- набор методик и средств, при помощи которых достигается окончательный расчет;
- сеть организаций и учреждений, осуществляющих процедуру расчета.



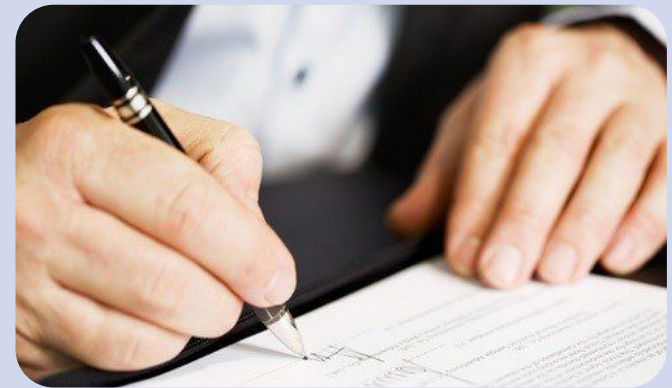
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА ВКЛЮЧАЕТ:



- институты,
предоставляющие
услуги по
осуществлению
денежных переводов
и погашению
долговых
обязательств;



- финансовые
инструменты и
коммуникационные
системы,
обеспечивающие
перевод денежных
средств между
экономическими
агентами;



- контрактные
соглашения,
регулирующие
порядок
безналичных
расчетов.



Основные задачи, стоящие перед платежной системой:

- **бесперебойность, безопасность и надежность** функционирования, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
- **эффективность**, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
- **справедливый подход**, например требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.





Принципы функционирования платежной системы

- Безналичный платёжный оборот в стране организуется на основе определённых принципов.
- Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчётов предъявляемым требованиям: своевременности, надёжности, эффективности.

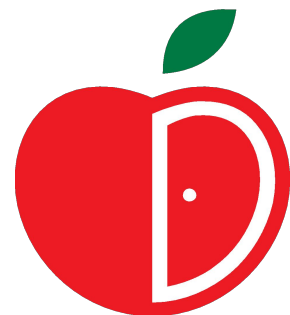


Принципы функционирования платежной системы



Первый принцип – правовой режим осуществления расчётов и платежей – обусловлен ролью платёжной системы как основного элемента любого современного общества.

- Правовой режим означает, что правила и процедуры платёжной системы должны быть обязательными для соблюдения, а их последствия достаточно предсказуемыми.
- **Второй принцип – осуществление расчётов преимущественно по банковским счетам.** Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка расчётов.
- Безналичные расчёты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счёт.
- Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счёта – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор



Принципы функционирования платежной системы

- **Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.** Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств.
 - Все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путём получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.
- **Четвёртый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платёж.**
 - Платежная система должна выдавать быстрый окончательный расчет в день валютирования, желательно в течение дня или, как минимум на конец рабочего дня. Этот принцип касается в ежедневных расчетах и в обычных обстоятельствах. Мгновенный окончательный расчет помогает уменьшить риски. В качестве минимального стандарта, окончательный расчет должен производиться на конец дня валютирования.



Принципы функционирования платежной системы



- **Пятый принцип – срочность платежа** – вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств.
- Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счёте к платежному кризису. Обязательными реквизитами представляемых в банк платежных поручений служат срок и очередность платежа.
- **Шестой принцип – контроль всех участников** за правильностью совершения расчётов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения – подразделяется на предварительный, текущий, последующий и внешний контроль. Большую роль в соблюдении данного принципа играет установление публичности бухгалтерской отчётности.





2. Роль Центрального банка государства в организации и функционировании платежной системы.

- Центральный банк является последней инстанцией при осуществлении окончательных расчетов в силу своего уникального положения, как учреждение, которое не создает кредитного риска и риска ликвидности для своих клиентов-владельцев счетов.
- В связи с этим центральный банк является наилучшим расчетным учреждением для осуществления окончательных межбанковских расчетов.



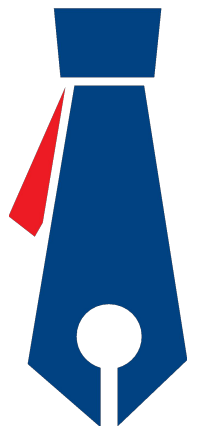
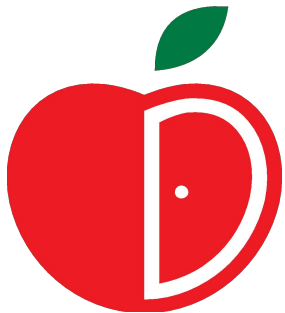
2. Роль Центрального банка государства в платежной системе

ЦБ организует системы перевода средств

ЦБ оказывает услуги по межбанковским расчетам и платежам

ЦБ кредитует завершение расчетов и платежей.

ЦБ лицензирует и контролирует деятельность платежных систем



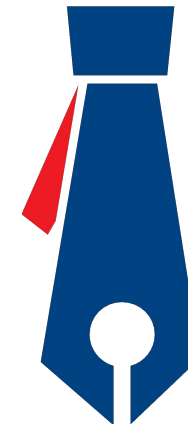
Центральный банк может выступать в качестве:

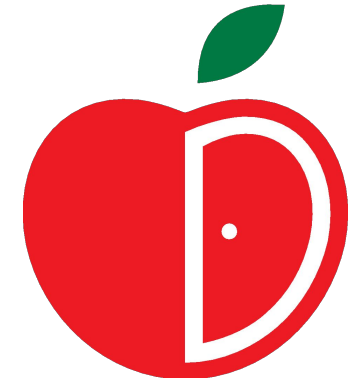
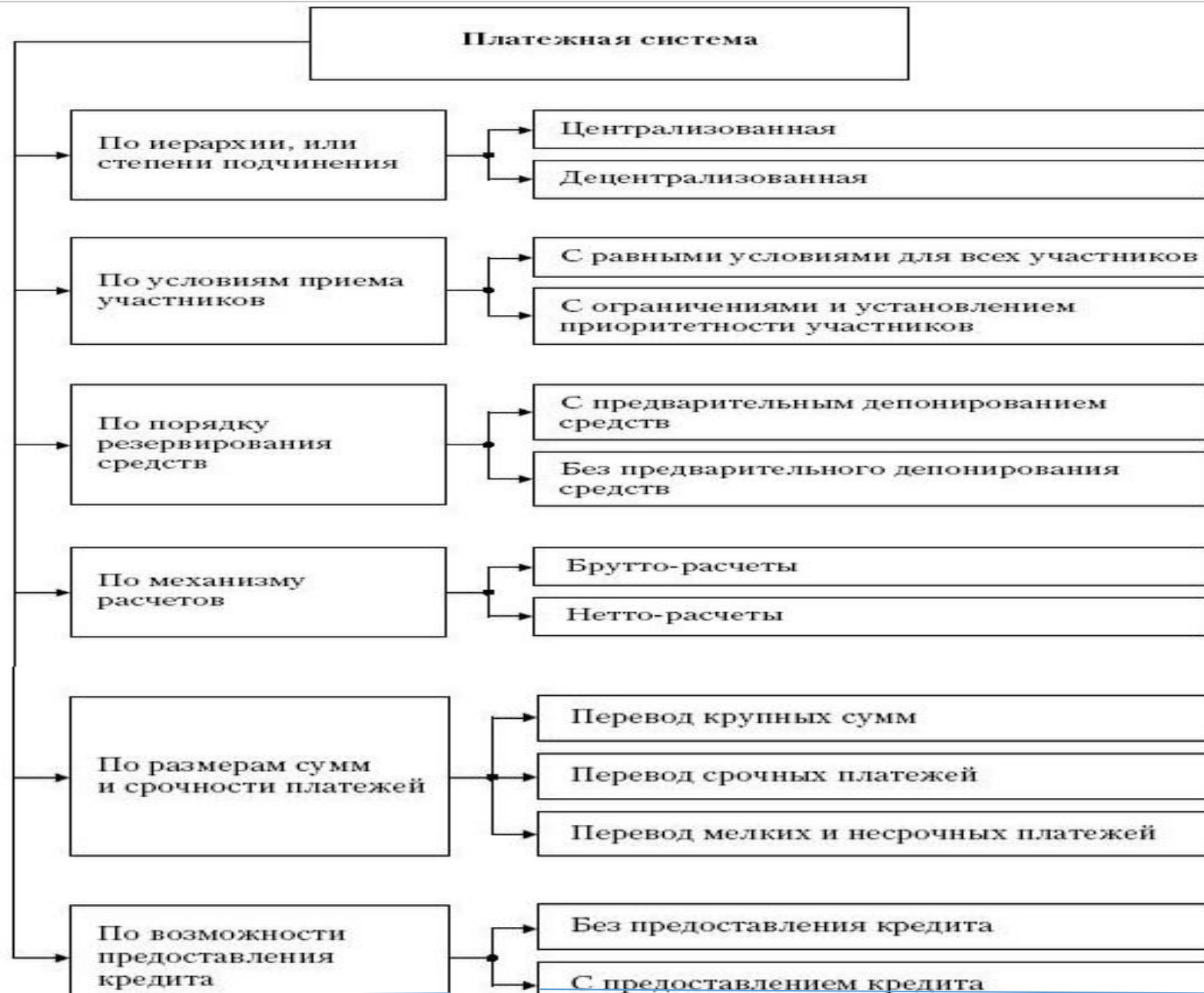
1) пользователя платежной системы, т. е. осуществлять свои собственные операции;

2) участника платежной системы, т. е. совершать или получать платежи от имени СВОИХ КЛИЕНТОВ

3) лица, предоставляющего платежные услуги;

4) защитника государственных интересов, т. е. выполнять функцию «регулирующего» платежной системы, осуществляя надзор за ее участниками и устанавливая общие правила их работы





Системы, с помощью которых расчеты по межбанковским платежам осуществляются очередными проводками по каждой отдельной операции и затем суммируются одна за другой, называются системами **брутто-расчетов**. К ним относятся расчеты между учреждениями ЦБ.

• **Выделяют два основных вида систем брутто-расчетов:**

- 1) расчеты по операциям могут проводиться только при наличии достаточного количества денежных средств на счете;
 - 2) расчеты осуществляются в режиме реального времени, несмотря на то что необходимые денежные средства могут отсутствовать на момент осуществления расчетов.
- Системы брутто-расчетов используются для крупных денежных переводов.
 - Системы, базирующиеся на проведении взаимозачетов, известны как системы **нетто-расчетов**.



4. Компоненты (элементы) платежных систем

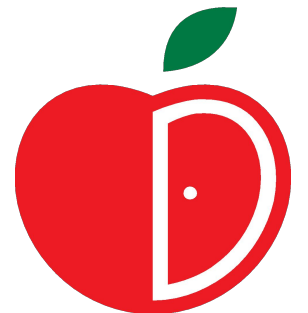
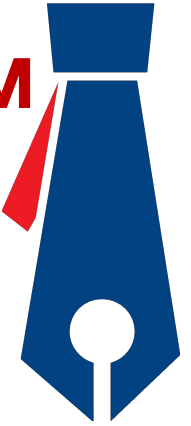
1)
Законодательная
база

2) Участники
платежной
системы

3) Платежные
инструменты

4) Механизмы
осуществления
платежей и
переводов денег

5)
Инфраструктура
и технология



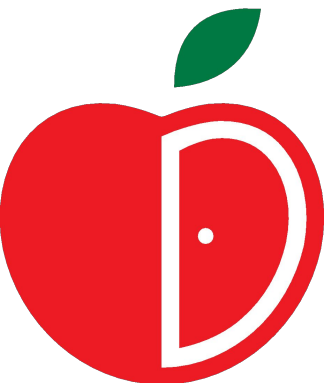
1. Законодательная база – это самая важная часть в любой платежной системе. Весь механизм и компоненты платежной системы строится на законах, правилах и стандартах.

□ Любые изменения в регулирующих положениях обязательно влекут за собой изменения в остальных составных частях платежной системы.

□ В Казахстане регулирование платежной системы осуществляется на основании Закона РК «О Национальном банке РК» от 30.03.1995 № 2155 и Закона РК от 29.06.1998 237-1 «О платежах и переводах денег» и др. законодательных и нормативно-правовых актах.

□ «Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан», «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег» и «Правила осуществления клиринга в Республике Казахстан».





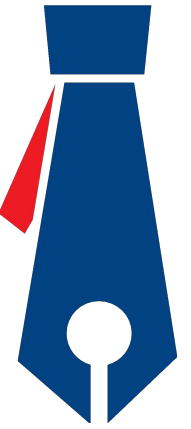
2. Участники (пользователи) платежной системы

1) Хозяйствующие субъекты и физические лица, чья повседневная деятельность порождает платежные обязательства. Это могут быть частные лица, пользующиеся различными платежными услугами банков и разнообразные промышленные предприятия и предприятия торговли и сферы услуг, а также различные брокерские и дилерские компании, которые также пользуются услугами банков для осуществления платежей.

2) Коммерческие банки, которые оказывают услуги юридическим и физическим лицам по осуществлению платежей и переводам денег;

3) Центральный банк, обслуживающий счета всех коммерческих банков и выступающий в качестве расчетного банка, осуществляющего окончательный межбанковский расчет.





**Субъекты-
участники** (исходя
из сути платежной
системы)

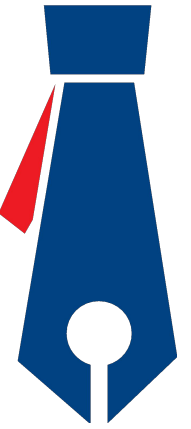
Пользователи

(хозяйствующие субъекты и физические лица, которые посредством платежной системы осуществляют взаимные расчеты)

Агенты

(непосредственные участники (банки и центральный банк) и учреждения, осуществляющие процедуру перевода денежных средств (операторы))





**Субъекты-
участники**
(с точки зрения
направления
денежного потока)

Плательщики
(клиенты)

Получатели
(корреспонденты)



В Казахстане операторами платежной системы

являются:

- областные расчетные (клиринговые) палаты
- Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов
- Национальный банк



Взаимодействие элементов платежной системы



3. Платежные инструменты

□ Рассматривая платежные инструменты, важно определить, что такое платеж.

□ Платеж - исполнение денежного обязательства, с использованием наличных денег либо без их использования путем перевода денег, либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо приказ о выплате денег.

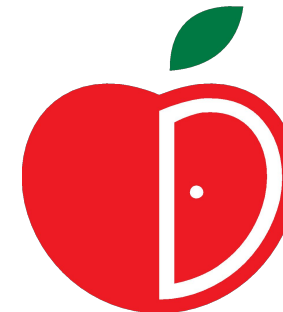
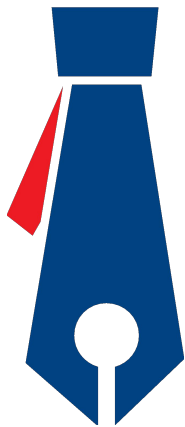
□ По срокам и месту осуществления процедуры совершения платежа выделяют три этапа:

первый - списание денежных средств с банковского счета плательщика;

второй - перевод средств с корреспондентского счета банка плательщика на корреспондентский счет банка получателя;

третий - зачисление средств на счет получателя платежа.





Безналичные платежи

По месту нахождения банка плательщика и банка получателя

Внутри
банковские

Межфилиальные

Межбанковские

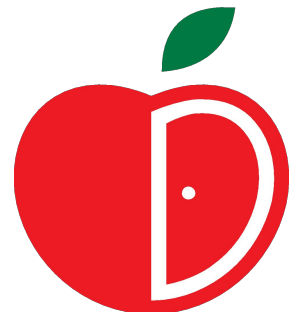
По срокам проведения платежа

on-line
платежи

Обычные
платежи

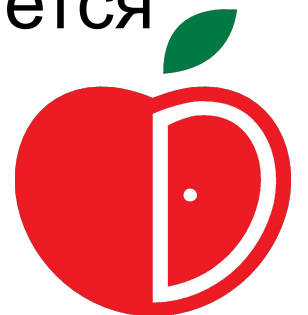
1) Внутрибанковские платежи являются частным случаем, когда и плательщик, и получатель обслуживаются в одном и том же банке, в этом случае платеж состоит из перевода средств с одного расчетного счета (клиента) на другой (получателя).

- Этот вид платежа имеет минимальные сроки и, как правило, проводится в течение одного дня.
- При этом единственным условием его осуществления является наличие достаточных средств на счете плательщика.
- Механизм реализации таких платежей целиком определяется самим банком.



2) Межфилиальные платежи - это платежи, возникающие в условиях, когда плательщик и получатель обслуживаются в различных филиалах одного и того же коммерческого банка, работающего в условиях единого корреспондентского счета (например клиент и корреспондент обслуживаются в различных филиалах Народного банка).

- В этой ситуации платеж между филиалами производится путем перечисления средств с субкорреспондентского счета филиала на субкорреспондентский счет другого. И в этом случае, несмотря на большее количество проводок, платеж не выходит за пределы банка.
- Технология их исполнения также определяется коммерческим банком.





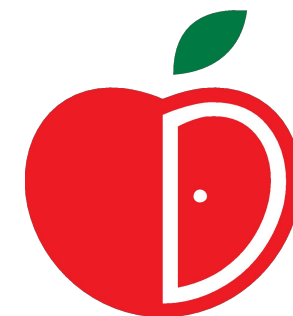
3) Межбанковские платежи возникают тогда, когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках.

- Проводки выполняются в различных банках и при участии учреждения (учреждений) Национального Банка.
- Помимо достаточности средств на счету плательщика необходимым условием проведения межбанковского платежа является достаточность средств на корреспондентском счете банка плательщика.



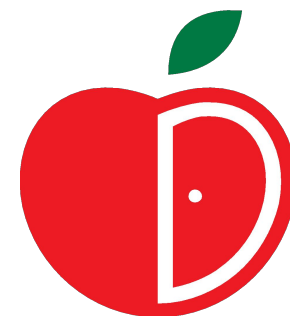
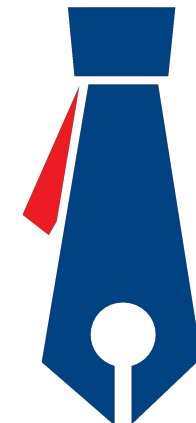
- **Обычные платежи** - эта группа платежей до недавнего времени была основной; под обычными платежами будем понимать *такие платежи, окончательность и безотзывность которых наступает после расчета операционного дня в учреждении НБРК.*

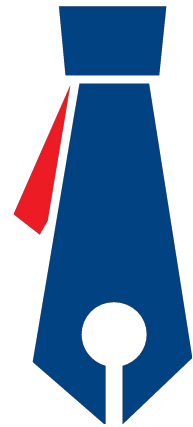
- **Платежи реального времени**, (которые еще называют ON-Line платежи или) по сравнению с обычными платежами имеют преимущество в том, что *их окончательность и безотзывность наступает непосредственно после расчетной процедуры*, которая производится, как правило, сразу после передачи данных о платеже в расчетное учреждение. оборот денежных средств.



□ Списание средств со счета плательщика производится на основании платежных документов, предъявляемых клиентом в обслуживающий коммерческий банк.

□ Для осуществления безналичного платежа и перевода денег необходимо воспользоваться платежным инструментом, с помощью которого инициируется платеж и на основании которого осуществляется перевод денег.

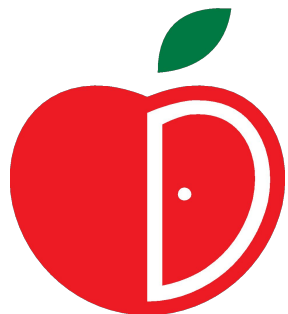




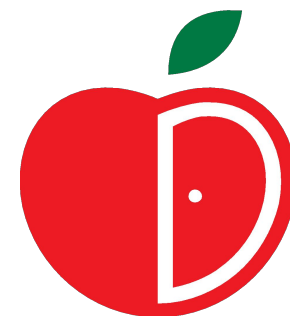
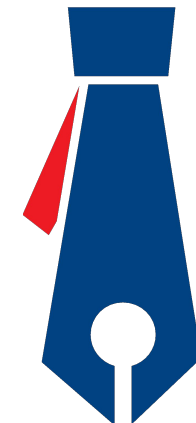
**Платежные
инструменты**

**кредитовые
инструменты**

**дебетовые
инструменты**



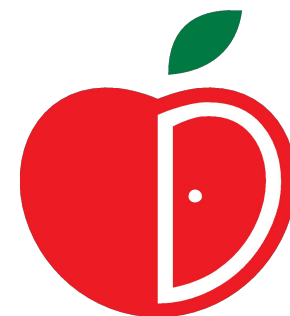
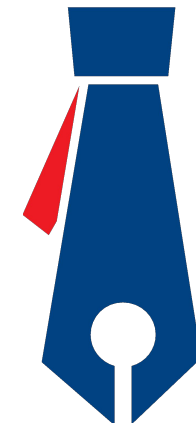
- **Кредитовым инструментом** является платежное поручение. Для осуществления кредитового перевода, отправитель денег дает указание обслуживающему его банку об изъятии денег с его счета и осуществления перевода денег в банк, обслуживающий получателя. При этом платежные документы и деньги движутся в одном направлении.
- **Инициатива начала кредитового перевода принадлежит плательщику (дебитору)**, дающему распоряжение кредитовать счет получателя (кредитора). В качестве платежного инструмента используется платежное поручение о дебетовых списаниях.
- Платежные поручения занимают наибольшую долю безналичных платежей в платежной системе.

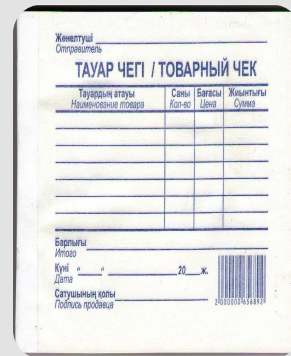
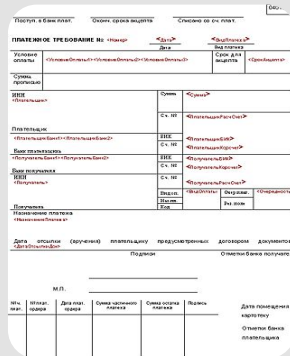
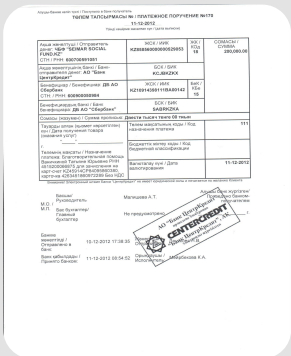


• **Дебетовый инструмент** - платеж, **инициатива начала которого принадлежит кредитору** (получателю платежа), направляющему в обращение платежный инструмент, подтверждающий долг дебитора (плательщика).

- Этим инструментом может быть вексель, чек, инкассовое поручение на беспорное (безакцептное) списание средств.
- Дебетовые переводы в Республике Казахстан производятся с использованием следующих платежных инструментов:

- Инкассовое распоряжение.
- Чек.
- Платежное требование-поручение.
- Прямое дебетование банковского счета.





платежн
ое
поручен
ие

платежн
ое
требова
ние-
поручен
ие

прямое
дебетовани
е
банковского
счета

инкассо
вое
распоря
жение

чек

вексель

плат
ежн
ая
карт
очка

Виды платежных инструментов

- **Платежное поручение** - представляет собой поручение отправителя денег обслуживающему его банку о переводе его денег в пользу получателя в сумме, указанной в таком поручении.
- **Платежное требование-поручение** - представляет собой требование получателя денег к отправителю денег об оплате за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Оно предъявляется на основании документов, подтверждающих обоснованность такого требования.
- **Прямое дебетование банковского счета** применяется в основном для проведения регулярных платежей для клиента. Платежи путем прямого дебетования банковского счета проводятся в соответствии с данным ранее разрешением клиента-плательщика, который разрешает обслуживающему его банку списывать деньги с его счета после получения инструкций, подготовленных получателем.



- **Инкассовое распоряжение платежный документ**, используемый для изъятия денег с банковских счетов отправителя денег без его согласия.
- Инкассовое распоряжение представляется в банк отправителя денег с приложением оригиналов либо копий документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания. Инкассовые распоряжения предъявляются на основании исполнительных листов либо приказов, выдаваемых по решениям, приговорам, определениям и постановлениям судов или судебного о взыскании денег.
- **Чек** - платежный документ, содержащий письменный приказ выплатить чекодержателю указанную в таком чеке сумму денег при предъявлении чека в выдавший его банк. Чеки могут использоваться как для оплаты товаров и услуг в магазинах, так и для получения наличных денег.
- **Вексель** - платежный документ строго установленной формы, содержащий одностороннее безусловное денежное обязательство. Вексель выдается для отсрочки платежа по сделкам о поставке товаров.
- **Платежная карточка** является наиболее удобным инструментом для осуществления розничных платежей. Платежная карточка, как и чек, предоставляет ее держателю возможность осуществлять платежи на предприятиях торговли и сервиса и получать наличные деньги. Платежная карточка применяется ее держателем в целях осуществления платежа, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных ее эмитентом.

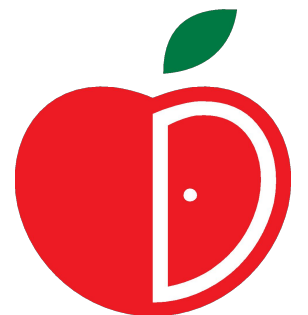


4. Механизмы осуществления платежей и переводов денег

**Механизмы
осуществления
платежей и
переводов денег**

**Механизм
осуществления
переводов
между двумя
банками**

**Механизм
осуществления
платежей и переводов
денег на основе
системы валовых
расчетов, с участием
ЦБ**



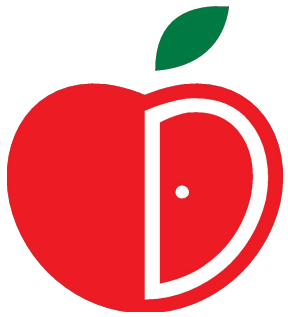


1. Механизм осуществления переводов между двумя банками.

- В этом случае, для осуществления перевода денег между банками устанавливаются двусторонние корреспондентские отношения, когда банки открывают друг у друга корреспондентские счета.
- При установлении двусторонних (прямых) корреспондентских отношений перевод денег между банками может осуществляться двумя путями:
 1. путем **зачисления денег на корреспондентский счет** банка получателя, открытый в банке плательщика;
 2. путем **изъятия денег с корреспондентского счета** банка плательщика, открытого в банке получателя



- **2. Механизм осуществления платежей и переводов денег на основе системы валовых расчетов, с участием Центрального Банка.**
- Система валовых расчетов осуществляет перевод денег по каждому индивидуально обработанному платежному документу в пределах имеющихся средств на счете отправителя.
- В случае недостаточности на счете банка-отправителя средств платежные сообщения помещаются в очередь до их поступления. Исполнение платежей находящихся в очереди, осуществляется согласно установленным кодам приоритетности. В пределах одного кода приоритетности исполнения платежных документов из очереди производится в порядке их поступления.
- Банки сами могут установить очередность исполнения платежных документов Система валовых расчетов



5. Инфраструктура и технология.



- Это тот компонент платежной системы, от которого непосредственно зависят скорость проведения платежей, надежность и безопасность системы расчетов. Кроме того, программно-технические средства, используемые в платежной системе, должны обеспечивать бесперебойную работу платежной системы.
- При этом они должны быть рассчитаны не только на обработку текущего объема платежей, проходящих через платежную систему, но и иметь резервные мощности для обработки пиковых нагрузок на систему и предполагаемого увеличения платежей в будущем



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

Благодарю за внимание!