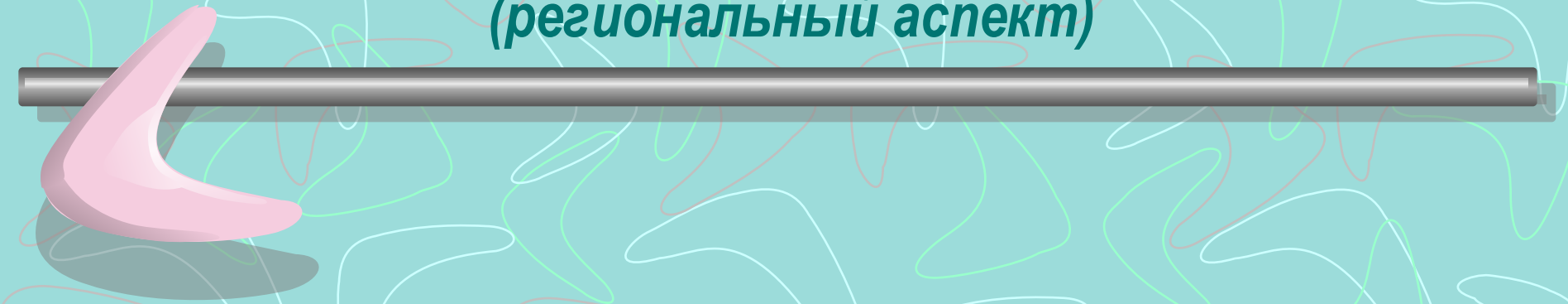
Отделение Банка России по Воронежской области

Платежная система Банка России

(региональный аспект)



г. Воронеж
2016

Платежная система

– совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включая **оператора** платежной системы, **операторов услуг** платежной инфраструктуры и **участников** платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств

Принципы платежной системы

- позиционирование банковской системы в качестве институциональной основы рынка платежных услуг;
- соразмерность регулирования, надзора и наблюдения в НПС рискам, присущим деятельности субъектов НПС и связанным с нарушением бесперебойности функционирования платежных систем, ухудшением качества, снижением безопасности оказания платежных услуг, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- открытость процесса развития НПС на основе взаимодействия Банка России, заинтересованных органов государственной власти Российской Федерации, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг;
- применение в НПС национальных стандартов, разработанных с учетом международных стандартов;
- поддержка добросовестной конкуренции на рынке платежных услуг.

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем

I. Система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях.

II. 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.

III. Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными рисками и рисками ликвидности, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания.

IV. Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или, как минимум, на конец дня.

V. 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.

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем

VI. Активы, используемые для расчета, предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку; если используются иные активы, они должны иметь незначительный или нулевой кредитный риск или риск ликвидности.

VII. Система должна обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и должна иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки за день.

VIII. Средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики.

IX. Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.

X. Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Обязанности центрального банка

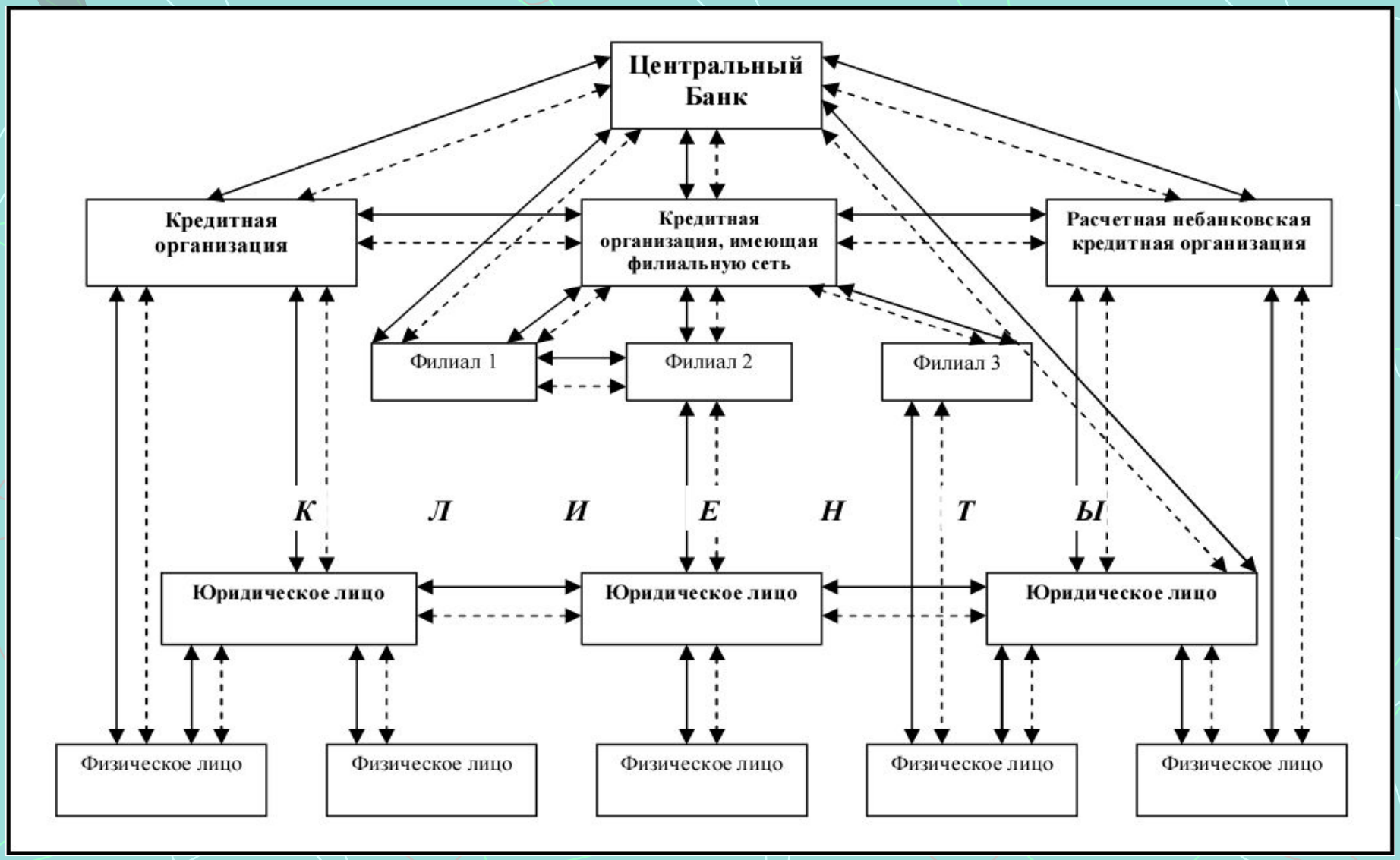
A. Центральный банк должен четко определить свои цели в области платежной системы и обнародовать свою роль и политику в отношении системнозначимых платежных систем.

B. Центральный банк должен обеспечивать соблюдение Ключевых принципов системой, оператором которой он является.

C. Центральный банк должен осуществлять надзор за соблюдением Ключевых принципов системами, оператором которых он не является, и иметь возможность осуществлять этот надзор.

D. Центральный банк должен сотрудничать с другими центральными банками и с любыми другими национальными или иностранными властными органами в применении Ключевых принципов для обеспечения безопасности и эффективности платежной системы.

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем опубликованы в Вестнике Банка России № 18-19 (596-597) от 9.04.2002 *(http://www.cbr.ru/vestnik/)*


Центральный Банк
Кредитная организация
Кредитная организация, имеющая филиальную сеть
Расчетная небанковская кредитная организация
Филиал 1
Филиал 2
Филиал 3
К Л И Е Н Т Ы
Юридическое лицо
Юридическое лицо
Юридическое лицо
Физическое лицо
Физическое лицо
Физическое лицо
Физическое лицо
Физическое лицо

Платежная система

В соответствии Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):

направления развития НПС определяются **стратегией развития НПС**, принимаемой Банком России

Стратегия развития НПС (далее – Стратегия) была одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013

План мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития НПС (далее – План мероприятий) был утвержден Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной 02.08.2013

Тексты Стратегии и Плана мероприятий размещены на сайте Департамента регулирования расчетов на Корпоративном портале в сети Интранет Банка России

Направления развития НПС

1. Совершенствование регулирования и правоприменения в НПС
2. Развитие платежных услуг
3. Развитие платежных систем и платежной инфраструктуры
4. Повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС
5. Развитие национальной и международной интеграции

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

Согласно ст. 22
платежная система Банка России
признается системно значимой
платежной системой

Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Положение Банка России от 29.06.2012 №384-П «О платежной системе Банка России»

Отдельные показатели развития национальной платежной системы

Субъекты национальной платежной системы	На 01.01.16
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц В том числе	769
- Банк России	1
- Внешэкономбанк	1
- кредитные организации[1]	767
Количество операторов платежных систем, единиц В том числе	33
- Банк России	1
- кредитных организаций	18
- организаций, не являющихся кредитными организациями	14
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры, единиц	
- операционных центров	23
- платежных клиринговых центров	25
- расчетных центров	27
Количество операторов электронных денежных средств, единиц	101
ФГУП "Почта России", единиц	1

Платежные системы в России:

Системно значимые ПС

- ПС НКО ЗАО НРД
- ПС «Сбербанк»

Социально значимые ПС

- ПС ВТБ
- ПС Виза
- ПС «Золотая Корона»
- ПС «Международные Денежные переводы ЛИДЕР»
- ПС «МастерКард»
- ПС «Сбербанк»

Национально значимые ПС

- ПС НКО ЗАО НРД
- ПС HandyBank
- ПС BLIZKO
- ПС «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
- ПС NCC (National Credit Cards)
- ПС «Юнион Кард» (UNION CARD)
- ПС «Универсальная электронная карта « (ПС «УЭК»)

Другие ПС

- Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
- ПС Вестерн Юнион
- ПС «ANELIK»
- ПС «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»
- ПС «Regional payment system»
- ПС «Страховая платежная система»
- ПС «InterExpress»
- Мультисервисная ПС
- ПС АМБ БАНК
- ПС Американ Экспресс
- ПС UnionPay
- ПС «REXPAY»
- ПС «Дельта Кей»
- ПС «БЭСТ»
  ПС CONTACT
- ПС «F5»
- ПС «ДИПЭЙ»
- ПС «Мультикарта»

Развитие платежной системы Банка России осуществляется с учетом документов:

- Ключевые принципы для системнозначимых платежных систем (опубликованы Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, январь 2001)
- Стандарт Банка России по обеспечению информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации
- «Стратегия развития финансовых рынков до 2020 года» (одобрена Президиумом правительства Российской Федерации 01.12.2008)
- «Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации» (одобрена Правительством Российской Федерации 05.02.2009)
- Федеральный закон №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»
- международный опыт развития платежных систем

Платежная система Банка России - **системно значимая платежная система** (ст. 22 ФЗ № 161-ФЗ)

Перечень платежных услуг, предоставляемых Банком России по переводу денежных средств

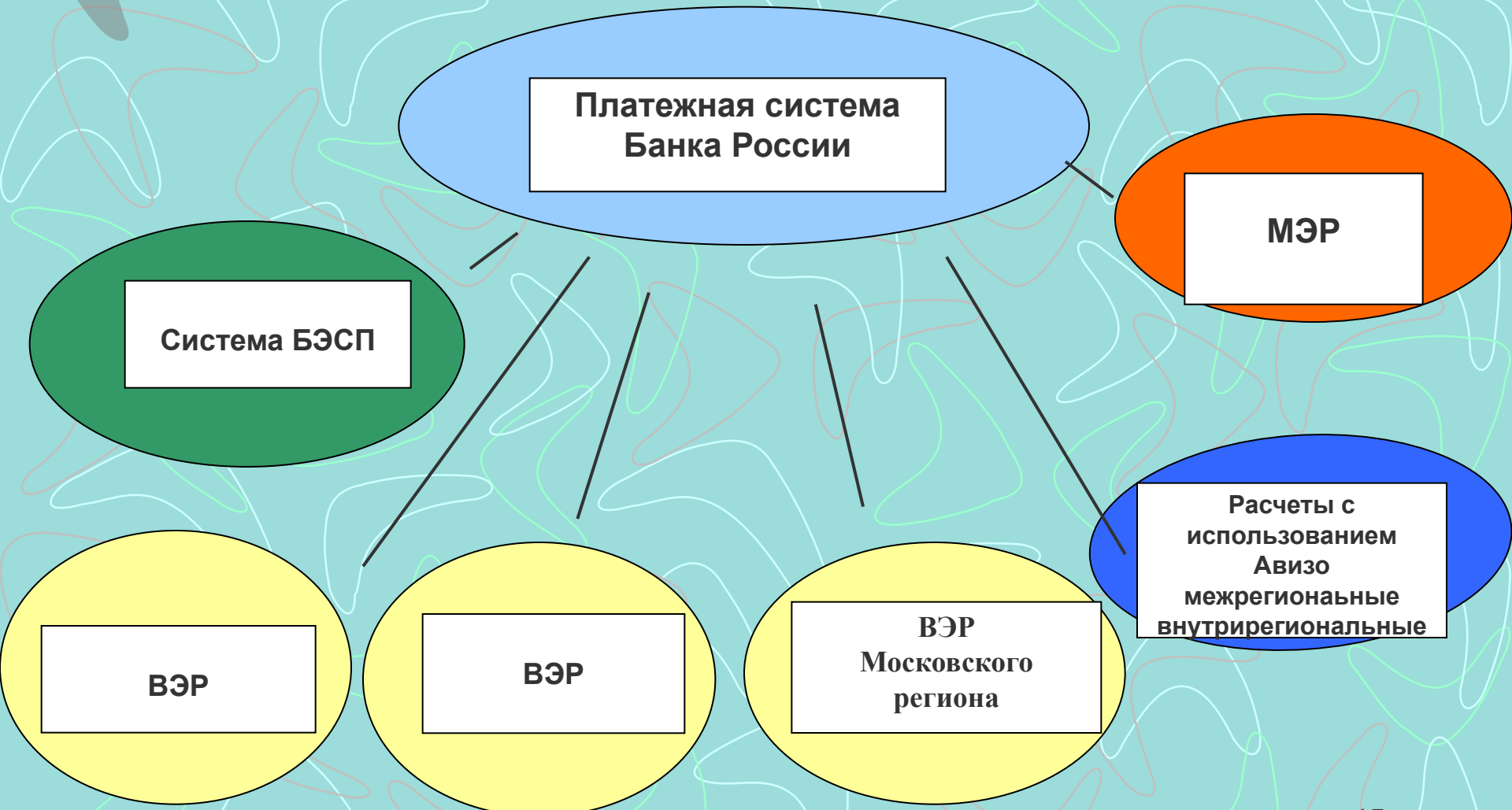
- **операционные услуги** в целях обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России;
- **услуги платежного клиринга** в целях обеспечения приема к исполнению распоряжений клиента об осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России;
- **расчетные услуги** в целях обеспечения исполнения распоряжений клиента посредством списания и зачисления денежных средств по корреспондентскому счету (субсчету) клиента, а также направления подтверждений, касающихся исполнения распоряжений клиента.

Основные характеристики…

Платежная система Банка России:

- система внутрирегиональных электронных расчетов (система ВЭР);
- система межрегиональных электронных расчетов (система МЭР);
- система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП – ***с 21.12.2007***).
- система расчетов с использованием бумажных технологий (почтовые и телеграфные авизо)

Схема действующей модели платежной системы Банка России



Система БЭСП

- **Система БЭСП (Банковские Электронные Срочные Платежи)** – система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (с элементами «гибридизации») для проведения срочных платежей в валюте РФ;
- **БЭСП функционирует** в платежной системе Банка России наряду (параллельно) с другими системами расчетов *(ВЭР, МЭР, «почтовым» и «телеграфным»);*

Совершенствование системы БЭСП:

- внедрение интерфейса системы БЭСП с федеральной компонентой ;
- внедрение интерфейса системы БЭСП с системами расчетов на финансовых рынках → *осуществление участниками финансовых рынков расчетов на условиях «поставка против платежа» и «платеж против платежа» денежными средствами, размещенными на банковских счетах участников в Банке России (проект на согласовании);*
- внедрение специализированного интерфейса системы БЭСП с системой SWIFT → *осуществление кредитными организациями и зарубежными банками (CLS-банк, Euroclear) расчетов в российских рублях через систему БЭСП с использованием системы SWIFT (мероприятие выполнено);*
- внедрение интерфейса между системой БЭСП и частными розничными платежными системами → *завершение расчетов операторами частных платежных систем через систему БЭСП денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России (по отдельному плану);*

Объем платежей в платежной системе Банка России за 1 полугодие 2016 года

БЭСП

другие расчетные системы

Величина среднего платежа:

в ПСБР: ~ 0,87 млн.руб.

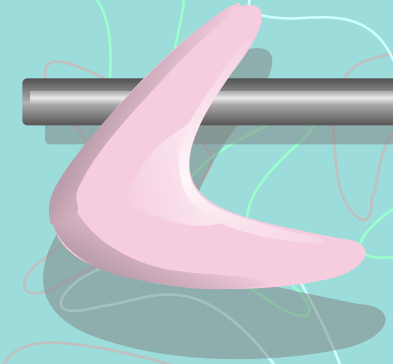
в БЭСП: ~ 168,8 млн.руб.

21

Система ПФС

- **СПФС (система передачи финансовых сообщений)** – система передачи информации по финансовым операциям кредитных организаций и их клиентов-юридических лиц (российский аналог системы SWIFT);
- **Услуги по передаче финансовых сообщений оказываются Банком России в соответствии с заключаемыми договорами на платной основе.**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



Смехнова Ирина Викторовна
начальник отдела платежных систем и расчетов
Отделение Банка России
по Воронежской области

E-mail: opsr@cbr.vrn.ru
Телефон: 269-99-15