

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией
института экономики и предпринимательства для студентов ННГУ,
обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Нижегород
2017

УДК 336.717.1
ББК (У) 65.262.4
ПЗ74

ПЗ74. ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ: учебно-методическое пособие. Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. – 65с.

Рецензент: д.э.н., профессор **Корнилов Д.А.**

Учебно-методическое пособие представляет собой краткий конспект лекций в соответствии с рабочей программой дисциплины «Платёжные системы», преподаваемой в институте экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского. Большое внимание уделено нормативно-правовому регулированию деятельности платёжных систем в Российской Федерации. Рассматриваются практические аспекты и статистические показатели работы платёжных систем в РФ. Особое внимание уделено изучению платёжных систем, действующих в таких развитых странах, как США, Японии, Германии, а также их интеграция в национальную платёжную систему Российской Федерации.

Данное учебно-методическое пособие может быть использовано как для аудиторной, так и самостоятельной работы студентов.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов СПО, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Ответственный за выпуск:
председатель методической комиссии института экономики и предпринимательства ННГУ, к.э.н., доцент **Летягина Е.Н.**

УДК 336.717.1
ББК (У) 65.262.4

© Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2017

Содержание

Введение	4
Глава 1. Денежное обращение. Национальная платёжная система. Платёжная система	6
1.1. Денежное обращение. Принципы организации безналичных расчётов. Платёжная система	6
1.2. Национальная платёжная система Российской Федерации	9
1.3. Понятие и виды специализированных платёжных систем	14
1.4. Осуществление платёжного клиринга и расчётов в платёжной системе	17
Глава 2. Платёжные системы национальных банков России, США, Японии. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET.....	20
2.1. Платёжная система Банка России	20
2.2. Платёжная система Федеральной резервной системы США	23
2.3. Платёжная система BOJ-NET	26
2.4. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET	29
Глава 3. Телекоммуникационная система SWIFT	31
Глава 4. Национальная система платёжных карт России	35
Глава 5. Платёжные системы банковских карт «МИР», «VISA», «MasterCard»	39
5.1. Платёжная система «МИР»	39
5.2. Платёжные системы «VISA», «MasterCard», «JCB» (план докладов-презентаций (самостоятельной работы) учащихся)	41
Глава 6. Переводы денежных средств через платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона», CONTACT, «Вестерн Юнион»	42
План докладов-презентаций (самостоятельной работы) учащихся по темам данной главы	42
6.1. Выдержка из доклада о «Платёжной Системе Вестерн Юнион»	42
Глава 7. Электронные денежные средства. «Сетевые» электронные деньги	48
План доклада-презентации (самостоятельной работы) учащихся по теме “«Сетевые» электронные деньги”	54
Рекомендованная литература	56
Приложения	

Введение

Эволюция денежного обращения конкретной страны напрямую зависит от развития экономики данной страны, её зависимости и взаимосвязи с экономиками других государств. Увеличение товарооборота, широкое влияние интернет-технологий, всё больше «проникающих» в нашу повседневную жизнь, стимулируют появление новых видов денег (кредитные деньги, электронные деньги, различные денежные суррогаты), криптовалюты (биткоин, этереум, монеро, нэймкоин, лайткоин и др.). Всё большую долю в денежном обороте начинают занимать именно безналичные денежные средства, которые позволяют государству наилучшим образом осуществлять мероприятия, предусмотренные денежно-кредитной политикой посредством регулирования объёма денежной массы в обращении. Устойчивость национальной платёжной системы к различным кризисным явлениям и непредвиденным обстоятельствам позволяет эффективно и стабильно работать банковской системе и экономике страны в целом.

Предметом курса «Платёжные системы» являются наиболее распространённые мировые платёжные системы, а также платёжная система Банка России и платёжная система «МИР», позволяющие оптимизировать безналичный денежный оборот.

Целью дисциплины «Платёжные системы» является изучение:

- 1) теории функционирования национальной платёжной системы государства и основных понятий, критериев, применяемых при классификации совокупности платёжных систем, действующих в государстве;
- 2) правовых основ функционирования платёжных систем в Российской Федерации;
- 3) платёжной системы Банка России;
- 4) порядка организации безналичных расчётов в Российской Федерации;
- 5) наиболее распространённых платёжных систем, функционирующих в мире и России;
- 6) платёжной системы «МИР»;
- 7) порядка функционирования телекоммуникационной системы SWIFT и её использование в национальных платёжных системах;
- 8) электронных денег (понятие, порядок их функционирования).

Задачами изучения дисциплины «Платёжные системы» являются:

- 1) формирование у студентов системы знаний о платёжных системах, функционирующих в России и за рубежом;
- 2) приобретение знаний о порядке организации безналичных расчётов в Российской Федерации, в том числе в рамках платёжной системы Банка России;
- 3) ознакомление с содержанием и порядком оформления платёжных документов в платёжной системе Банка России и в телекоммуникационной системе SWIFT;
- 4) формирование у студентов знаний о видах платёжных карт и операциях, проводимых с их использованием.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у выпускника следующих компетенций:

- умение ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности (ОК 9);
- способность осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах (ПК 1.2);
- способность осуществлять межбанковские расчёты (ПК 1.4);
- способность обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт (ПК 1.6).

Изучив дисциплину «Платёжные системы» будущий выпускник получает теоретические и практические знания о порядке осуществления безналичных расчётов и работе различных платёжных систем, как в России, так и за рубежом, которые он сможет применить в своей практической работе. Это позволит обеспечить высокую эффективность расчётных операций и определить оптимальные пути достижения поставленных целей.

Для изучения дисциплины «Платёжные системы» необходимо знание курсов «Основы банковского дела», «Организация безналичных расчётов» и другие.

Глава 1. Денежное обращение. Национальная платёжная система. Платёжная система

1.1. Денежное обращение. Принципы организации безналичных расчётов. Платёжная система

Денежное обращение – совокупность потоков наличных, безналичных и электронных денежных средств, позволяющих осуществлять платежи посредством выполнения ими функций средства платежа и/или средства обращения.

В наличном обращении деньги существуют в виде банкнот либо бумажных денег (казначейских билетов), а также разменной (биллонной) монеты. В безналичном обращении деньги существуют в форме остатков на банковских счетах. Электронные денежные средства представляют собой стоимость денег, которые хранятся электронным способом на специальных устройствах (например, карта с микропроцессором или жёсткий диск персонального компьютера).

В современных развитых экономиках основной массив денежного обращения составляют безналичные потоки денег. Менее 10% наличных находятся в обороте в Дании, Хорватии, Эстонии, Бразилии, Турции. В США объём наличных денег в обращении колеблется в пределах 7% от общего объема денежной массы. В экономике Швеции, по данным Банка международных расчетов, наличные деньги составляют лишь 3%. Взаимосвязь уровня развития экономики страны и доли безналичного обращения в общем объёме денежного обращения представлена в табл.1 и табл.2.

Таблица 1

Рейтинг ведущих стран мира по внедрению технологий безналичных потребительских платежей (источник: MasterCard Advisors)

Страна	Доля безналичных расчетов в общем объеме потребительских платежей, %	Доля населения, имеющих дебетовую карту, %
Бельгия	93	86
Франция	92	69
Канада	90	88
Великобритания	89	88
Швеция	89	96
Австрия	86	79
Нидерланды	85	98
США	80	72
Германия	76	88
Южная Корея	70	58

Таблица 2

Объём денежной массы и её структура в России в 1994-2016г.г. [19]

Дата	Денежная масса, млрд. деноминированных руб.	Структура, в том числе:	
		наличные деньги (вне банков), %	безналичные деньги, %
на 01.01.1994	33,2	40,06	59,94
на 01.01.1996	220,8	36,59	63,41
на 01.01.1998	374,1	34,83	65,17
на 01.01.1999	453,7	41,37	58,63
на 01.01.2000	714,6	37,24	62,76
на 01.01.2005	4353,9	35,25	64,76
на 01.01.2008	12869,0	28,77	71,23
на 01.01.2010	15 267,6	26,45	73,55
на 01.01.2015	31617,7	22,68	77,32
на 01.01.2016	35 182,5	20,58	79,42
на 01.12.2016	36 433,6	20,08	79,92

Организация и развитие безналичного оборота позволяет экономить на издержках обращения и даёт возможность государству регулировать макроэкономические процессы.

Безналичные расчёты – это денежные расчёты в виде записей по счетам в банках путём списания денег со счёта плательщика и зачисления их на счёт получателя. [17, стр.45]

Безналичные расчёты организованы на основе определённых принципов, форм и способов расчёта.

Особенности безналичных денежных расчётов:

- в безналичных денежных расчётах участников трое: плательщик, получатель и банк, через который осуществляются такие расчёты;
- участники безналичных расчётов взаимосвязаны с банком через открытые ими в данном банке счета.

Принципы организации безналичных расчётов. [17, стр.45-46]

1. *Правовой режим осуществления расчётов и платежей* обусловлен ролью платёжной системы как основного элемента любого современного общества. Организация расчётов в той или иной стране во многом обусловлена и сложившимися традициями, деловыми и банковскими обычаями в использовании различных элементов платёжной системы на основе постоянного и единообразного их применения.

2. *Осуществление расчётов по банковским счетам.*

3. *Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.* Все плательщики (предприятия, банки, физические лица и даже государственные органы власти) должны планировать поступления и списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путём получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

4. *Наличие акцепта (согласия) плательщика на платёж.* Однако законо-

дательством предусмотрены случаи беспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др.

5. *Срочность платежа* вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платёжных обязательств.

6. *Контроль* всех участников за правильностью совершения расчётов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

7. Проведение расчётов через банк должно сочетаться с экономической самостоятельностью клиентов и *их имущественной ответственностью за несоблюдение договорных условий*.

8. *Установление очередности списания со счёта клиента* в случае недостатка денежных средств для осуществления всех платежей.

Все принципы безналичного расчёта взаимосвязаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других, итогом чего может стать коллапс платежей в целом во всей стране.

Формой организации безналичного денежного обращения является платёжная система. Понятие «платёжная система» стало использоваться в экономической теории и практике России относительно недавно – с середины 1990-х годов. Платёжная система охватывает более 90% общей суммы платежей в народном хозяйстве – весь безналичный оборот, а также часть налично-денежного оборота, в котором деньги используются как средство платежа.[17, стр.46]. Внедрение новейших информационных технологий, структурные изменения, происходящие в банковской сфере (в том числе появление новых банковских продуктов и услуг), повышение роли центральных банков и их влияния на функционирование платёжных системы – всё это влияет на создание новых и эффективное развитие действующих платёжных систем.

Существует достаточно много определений термину «*платёжная система*». Криворучко С.В. [14, стр.120] определил платёжную систему в узком смысле следующим образом: «совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью погашения возникающих у них ежедневно платёжных обязательств». Стихилияс И.В. [17, стр.47] опираясь на зарубежный опыт и используемый в международных платёжных системах подход, привела следующее понятие платёжной системы: «Платёжная система – это, прежде всего, финансовый институт, представляющий собой совокупность организаций, взаимодействующих по общим правилам в рамках договорных отношений, использующих технологию перевода денежных средств и методы расчётов, которые позволяют всем участникам производить финансовые и платёжно-расчётные операции». Копытин В.Ю. [12] в своей работе дал следующее определение платёжной системе: «Платёжная система (payment system) – система, состоящая из ряда инструментов, банковских процедур и межбанковских систем денежных переводов, которые обеспечивают денежное обращение.»

С точки зрения законодательства РФ [8], «*платёжная система* - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платёжной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платёжной системы, операторов услуг платёжной инфраструктуры и участников платёжной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств».

К ключевым компонентам платёжной системы в национальном масштабе относятся [14, стр.120]:

- межбанковские платёжные системы;
- клиринговые системы и системы расчётов по сделкам с ценными бумагами;
- центральные депозитарии ценных бумаг;
- небанковские учреждения – поставщики платёжных услуг;
- схемы с использованием электронных денег и т.д.

1.2. Национальная платёжная система Российской Федерации

В июне 2011 года в Российской Федерации принят Федеральный закон «О национальной платёжной системе» [8], который:

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

В соответствии с вышеуказанным законом, «*Национальная платёжная система* – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платёжных агентов (субагентов), платёжных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платёжных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры (субъекты национальной платёжной системы)».

Все элементы, составляющие национальную платёжную систему, находятся во взаимосвязи. *К основным элементам национальной платёжной системы относятся:*

- платёжные инструменты;
- процедуры по обработке и клирингу платёжных инструментов, переводу денежных средств между участниками расчётов;
- финансовые организации, которые оказывают услуги плательщикам и получателям денежных средств, а также организации, которые оказывают посреднические услуги при совершении платёжных операций, осуществляют клиринг и

расчёты по данным операциям;

- рыночные правила, нормы, а также контрактные договоренности по организации и функционированию конкретной платёжной системы;

- законодательство, стандарты, правила и процедуры, определяющие порядок осуществления платёжных операций, а также правила работы на рынках платёжных услуг.

На рисунке 1 представлен состав элементов национальной платёжной системы Российской Федерации (далее - НПС РФ) [14, стр. 123].



Рис. 1. Основные элементы НПС РФ и их взаимодействие

По структуре НПС РФ является многоуровневой. На рисунке 2 схематично представлена организационная структура НПС РФ [17, стр.48].

Банк России занимает особое место в платёжной системе России. Он является не только участником и оператором собственной платёжной системы, но и координирует и регулирует расчётные отношения, осуществляет мониторинг за деятельностью частных платёжных систем, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчётов, порядок составления и представления статистической отчетности, характеризующей НПС РФ. Банк России особое внимание уделяет переходу на электронную систему расчётов в платёжных системах.[17, стр.49]

Как отмечают исследователи, наиболее важными проблемами для развития НПС в мире являются [14, стр. 123-124]:

- недостаточное знание содержания и элементов НПС;
- недостаточная поддержка и принятие реформ заинтересованными сторонами;
- ограниченные ресурсы развития (определённый уровень техники, технологий, ограниченность определённой территории и т.п.);
- законодательные, иные регулятивные, политические и рыночные барьеры.



Рис. 2. Организационная структура НПС РФ [17, стр.48]

Целью функционирования любой НПС является формирование условий для организации денежного оборота и кредитных отношений в стране, в том числе для обеспечения функционирования разных макроэкономических подсистем (рынка ценных бумаг, валютного рынка и т.д.).

Следует отличать понятие «национальная платежная система» от понятия «платёжная система». Платёжных систем в России немало, а НПС РФ – одна.

В Законе №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [8, ст.3 гл.1] выделены следующие основные понятия, используемые субъектами платёжных систем:

оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кре-

дитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;

оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги);

платежный клиринговый центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее - услуги платежного клиринга);

центральный платежный клиринговый контрагент - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги);

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

трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства,

перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

правила платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

обмен электронными сообщениями - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

платежные клиринговые позиции - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы;

иностранная платежная система - совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

Статистические показатели развития НПС РФ приведены в приложении 1 к настоящему учебно-методическому пособию.

1.3. Понятие и виды специализированных платёжных систем

Специализированная платёжная система (далее – СПС) организуется в целях централизации межбанковских переводов денежных средств, позволяющей участникам оптимизировать затраты при осуществлении платежей, инициируемых их клиентами, и обеспечения соответствующего уровня надёжности, безопасности, скорости и конкурентоспособной стоимости переводов денежных средств.[14, стр.125]

К специализированной платёжной системе относится определённым образом организованная совокупность технических и логических инфраструктур, людей, процедур и правил, предназначенная для перевода денежных средств, с использованием в том числе платёжных инструментов или же с полным или частичным исполнением взаимных долговых обязательств посредством взаимозачёта.

Цели функционирования СПС:

- 1) организация взаимовыгодных (экономически, технически) способов проведения платежей;
- 2) эффективность – осуществление перевода денежных средств практичным для пользователей платёжной системы путём и эффективным для экономики в целом;
- 3) надёжность – обеспечение безопасности, прозрачности и законности функционирования платёжной системы.

В отношении СПС участники экономической деятельности предъявляют, прежде всего, требования к наличию:

- ясных и прозрачных операционных правил системы;
 - эффективных механизмов контроля за рисками, присущими СПС;
 - прозрачных критериев доступа к системе;
 - прозрачных механизмов ценообразования и корпоративного устройства и т.п.
- Отдельные СПС могут выходить за рамки национальной платёжной системы. Выделяют системы наднациональные (или транснациональные), скреплённые взаимными договоренностями между правительствами и центральными банками разных стран, например TARGET, обслуживающая Европейский союз. [14, стр. 125-126]

Субъектами СПС являются:

- оператор платёжной системы;
- расчётный центр;
- участники СПС (при условии, что они присоединились к правилам СПС): операторы по переводу денежных средств, операторы электронных денежных средств, организаторы торговли, профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, участники организованных торгов, платёжный клиринговый центр, центральный платёжный клиринговый контрагент, международные финансовые организации, иностранные банки и т.д.;

- страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- органы Федерального казначейства;
- организации федеральной почтовой связи.

Правила любой платёжной системы, включая тарифы и иные виды платы за услуги в рамках платёжной системы, являются публично доступными. Участники платёжной системы присоединяются к правилам платёжной системы только путём принятия их в целом. Правила платёжной системы, за исключением правил платёжной системы Банка России, являются договором. В них определён порядок взаимодействия между оператором платёжной системы, участниками платёжной системы и операторами услуг платёжной инфраструктуры; применяемые формы безналичных расчётов; порядок осуществления платёжного клиринга и расчёта; требования к защите информации и иные моменты функционирования конкретной платёжной системы. Ни одна платёжная система не может функционировать без наличия правил системы.

Увеличение доли безналичных расчётов в общем объеме денежного обращения практически во всех развитых странах мира привело к появлению платёжных систем, которые стали выполнять особо важные функции в народном хозяйстве страны и нарушения в работе которых могут привести к системным нарушениям, как в сфере денежных расчётов, так и в финансовой системе в целом. Поэтому центральные банки разных стран стали выделять особые СПС, которые требуют повышенного внимания и контроля за их деятельностью. В связи с этим, в Законе №161-ФЗ «О национальной платёжной системе» [8, ст.22 гл.4] выделено 3 вида значимых платёжных систем:

- 1) национально значимая платёжная система;
- 2) системно значимая платёжная система;
- 3) социально значимая платёжная система.

Платёжная система является системно значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев (по состоянию на 01.01.2017г.):

1) осуществления в рамках платёжной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму 15 трлн. рублей и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее 100 млн. рублей;

2) осуществления в рамках платёжной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;

3) осуществления в рамках платёжной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Платёжная система является социально значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев (по состоянию на 01.01.2017г.):

1) осуществления в рамках платёжной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее 1 трлн. рублей и более половины этих переводов денежных средств на

сумму не более 100 тыс. рублей каждый;

2) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее 500 млн. единиц;

3) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее 13 млн. единиц;

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 2 млн. единиц.

Платежная система признается Банком России в установленном им порядке *национально значимой платежной системой* в случае ее соответствия одновременно следующим критериям:

1) Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Банку России информации об установлении контроля устанавливается Банком России;

2) используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации требованиям. Указанные требования должны включать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.

Платежная система Банка России признается *системно значимой платежной системой*. Платежная система Банка России, платежная система, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, платежная система «МИР» являются *национально значимыми платежными системами*.

В соответствии с реестром операторов платёжных систем в Российской Федерации, кроме указанных в предыдущем абзаце платёжных систем, признаны:

- 1) *системно значимой платёжной системой*: Платежная система НРД (национальный расчётный депозитарий) (с 25.12.2012г.);
- 2) *социально значимой платёжной системой*: Платежная система VISA (с 24.09.2013г.), Платежная система "Золотая Корона" (с 24.09.2013г.), Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР" (с 11.06.2014г.), Платежная система "MasterCard" (с 24.09.2013г.), Платежная система "Сбербанк" (с 14.01.2014г.), Платежная Система CONTACT (с 09.03.2016г.);

- 3) *национально значимой платёжной системой*: Международная платёжная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (с 25.02.2015г.), Платёжная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) (с 31.10.2014г.), Платёжная система "Юнион Кард" (UNION CARD) (с 31.10.2014г.), Платёжная система HandyBank (с 31.10.2014г.), Платёжная система BLIZKO (с 31.10.2014г.), Платёжная система НРД (национальный расчётный депозитарий) (с 05.08.2014г.), Платёжная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА" (с 31.10.2014г.), Платёжная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР" (с 26.03.2015г.), Платёжная система "Универсальная электронная карта" (ПС "УЭК") (с 31.10.2014г.), "Мультисервисная платёжная система" (с 31.10.2014г.), Платёжная Система ВТБ (с 31.10.2014г.), Платёжная система "Сбербанк" (с 15.04.2015г.), Платёжная система "REXPAY" (с 13.03.2015г.), Платёжная система "БЭСТ" (с 20.04.2015г.), Платёжная Система CONTACT (с 26.03.2015г.), Платёжная система «МультиКарта» (с 13.03.2015г.).

Общая информация по значимым платёжным системам, функционирующим в Российской Федерации, приведена в Приложении 2.

1.4. Осуществление платёжного клиринга и расчётов в платёжной системе [12, стр. 27-30]

Расчетная система (settlement system) — система, используемая для осуществления расчетов по сделкам (т.е. для перевода финансовых инструментов и/или перечисления денежных средств).

Расчетная система является элементом платёжной системы, поскольку в соответствии с определением платёжной системы банковские процедуры входят в ее состав. Расчетная система представляет собой процедуру и метод перевода финансовых средств от плательщика к получателю и поэтому является центральной частью финансовых взаимоотношений в процессе осуществления платежей. Однако следует обратить внимание, что при переводе средств, для окончательного расчета между плательщиком и получателем могут быть использованы несколько платёжных систем, которые находятся под управлением различных организаций (операторов), но имеют связи при помощи участников расчетов, входящих в различные платёжные системы.

Расчеты и переводы средств (расчетных активов) могут осуществляться в рамках одной платёжной системы или с использованием нескольких связанных платёжных систем.

Классификация расчётных систем представлена на рисунке 3.

Расчетный актив — это средство, которое используется для выполнения обязательств по расчету согласно правилам, нормам или практике платёжной системы.

Расчет — это действие, в результате которого финансовые обязательства между двумя или более сторонами считаются выполненными. Окончательным

расчетом называется безотзывное и безусловное урегулирование обязательств между сторонами.

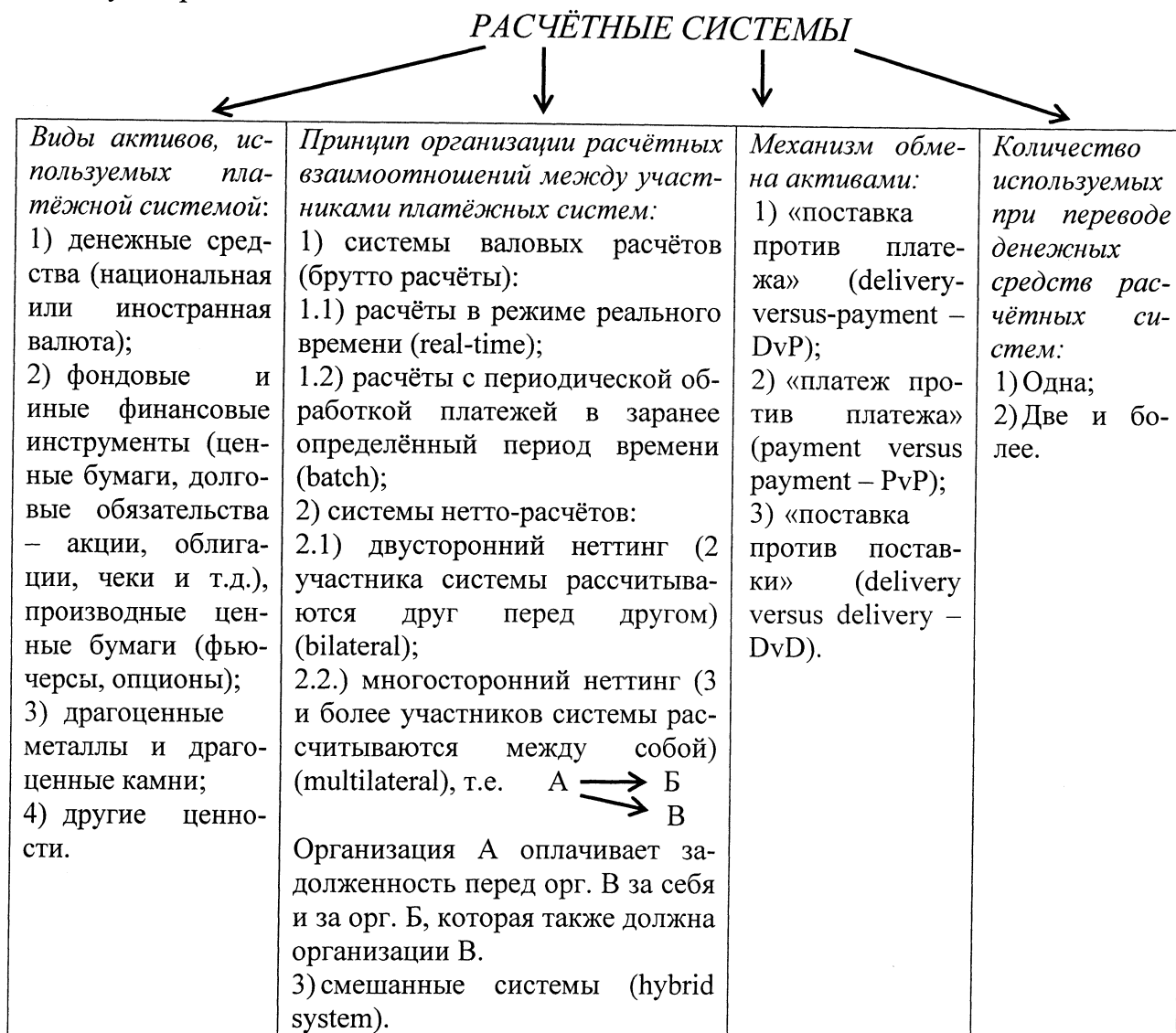


Рис. 3. Классификация расчётов (расчётных систем) в платёжной системе

Расчет на валовой основе (gross settlement) предполагает, что в соответствии с каждым поручением или требованием проводится отдельная операция посредством соответствующего перечисления средств. Платежи исполняются последовательно по мере их поступления и в соответствии с установленной очередностью обработки.

Нетто-расчет (net settlement) — расчет на основе чистой позиции взаимных требований и обязательств, его также называют неттингом или зачетом.

Неттингом является согласованный зачет позиций или обязательств торговыми партнерами или участниками, включая неттинг по торговым обязательствам, например, через центрального контрагента, а также соглашения о расчетах по ценным бумагам или инструкциям по переводу денежных средств на нетто-основе. Неттинг представляет собой расчет нетто позиций по встречным платежам согласно суммам, отраженным в расчетных инструментах двух и бо-

лее участников расчетов на нетто-основе, в соответствии с порядком проведения расчетов или клиринга.

Клиринг (clearing) - это процесс передачи, сверки и, в некоторых случаях, подтверждения платежей перед расчетом, возможно, включающий взаимный зачет платежей и определение конечного расчетного сальдо (нетто-позиции). В российской практике клиринг часто связывается только с нетто-расчётами.

Нетто-позиция (net position) — вычисленная на определенный момент времени разница между суммой, отраженной в расчетных документах участников расчетов на зачисление денежных средств со счетов участников расчетов, и суммой, отраженной в расчетных документах на списание денежных средств со счета данного участника для зачисления на счета участников расчетов. Эта разница может быть: кредитовой нетто-позицией, дебетовой нетто-позицией и нулевой нетто-позицией.

Смешанные системы (hybrid system) — это системы, сочетающие быструю завершенность платежа систем валовых расчетов и более эффективное использование ликвидности, характерное для неттинговых систем. Основной чертой этих систем является частый зачет платежей в течение операционного дня с немедленным завершением расчета.

Глава 2. Платёжные системы национальных банков России, США, Японии. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET

2.1. Платёжная система Банка России [3]

Функционирование платёжной системы Банка России осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2012г. №384-П «О платёжной системе Банка России» (далее – Положение). В данном Положении определены критерии участия, приостановления и прекращения участия в платёжной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчётов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платёжной системы Банка России, порядок осуществления платёжного клиринга и расчёта, временной регламент функционирования платёжной системы Банка России.

Участниками платёжной системы Банка России являются организации, которые определены в качестве участников платёжной системы статьей 21 Федерального закона №161-ФЗ и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соблюдении этими организациями критериев участия в платёжной системе Банка России, установленных главой 2 Положения:

- 1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- 2) организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года №325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности";
- 3) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4) органы Федерального казначейства;
- 5) организации федеральной почтовой связи.

Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платёжной системы Банка России через подразделения Банка России, информация о которых включена в Справочник банковских идентификационных кодов (Справочник БИК) участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров.

Банк России, являясь оператором услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платёжной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России, и

иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном Положением.

Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с Положением, договорами банковского счета, заключаемыми между Банком России и клиентом Банка России, а также договорами об обмене электронными сообщениями, заключаемыми между Банком России и клиентом Банка России (при их наличии).

Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России. Банк России определяет порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России.

Доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляется клиентам Банка России по месту их нахождения в подразделении Банка России, определенном договором счета.

Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (далее - БЭСП) в режиме реального времени (далее - сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее - ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (далее - МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее - сервис несрочного перевода).

Критерии участия, приостановления и прекращения участия в платёжной системе Банка России.

В платежной системе Банка России предусматривается прямое участие.

Критерием участия в платежной системе Банка России является наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России. Участие в платежной системе Банка России начинается после открытия банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участнику платежной системы Банка России в Банке России.

Приостановление участия в платежной системе Банка России не применяется. Участие организации в платежной системе Банка России прекращается после прекращения договора счета либо для кредитной организации (ее филиала) с момента отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платёжной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов.

Перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации в соответствии с Положением Банка России N 383-П [4] с учетом особенностей, установленных Положением.

Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в Банке России один корреспондентский счет. Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Рос-

сийской Федерации, кредитная организация вправе иметь в Банке России один корреспондентский субсчет, открытый данному филиалу кредитной организации.

Для осуществления перевода денежных средств по распоряжению кредитной организации (ее филиала) по корреспондентскому счету (субсчету) в Банке России в случае его предстоящего закрытия кредитная организация вправе обратиться в подразделение Банка России с просьбой о переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме.

Для осуществления перевода денежных средств по распоряжениям юридического лица, имеющего место нахождения за пределами территории Российской Федерации, если Банком России принято решение об открытии банковского счета данному юридическому лицу, банковский счет ему открывается подразделением Банка России, определяемым решением Банка России.

Клиент Банка России после открытия ему банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России вправе осуществлять перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода.

Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России, для кредитной организации (ее филиала) с учетом внутрисуточного кредита, если по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) Банком России установлен лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт.

Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений клиентов Банка России, поступающих в Банк России в электронном виде (по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации) и на бумажном носителе, а также на основании распоряжений подразделений Банка России, составленных в электронном виде или на бумажном носителе.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

При осуществлении перевода денежных средств применяются платежные поручения (в том числе платежные поручения на общую сумму с реестром), инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера в соответствии с Положением Банка России N 383-П [4].

Платежный клиринг и расчет осуществляются Банком России в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее - операционный день).

Платежная клиринговая позиция клиента Банка России определяется в размере суммы каждого распоряжения или в размере общей суммы распоряжений, по которому клиент Банка России является плательщиком в зависимости

от режима контроля достаточности денежных средств, применяемого к данному клиенту.

Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), без учета лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

После определения платежной клиринговой позиции, распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.

Иные особенности перевода денежных средств, осуществления платёжного клиринга и расчёта через платёжную систему Банка России приведены в главах 3 и 4 Положения [3].

Платёжная система Банка России функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Банком России, в соответствии с регламентом функционирования платёжной системы Банка России, приведенным в приложении 9 к Положению.

Отдельные показатели, характеризующие состояние платёжной системы Российской Федерации, в том числе информация о платежах, проведенных через платёжную систему Банка России, по видам технологий; сведения о клиентах-участниках платёжной системы Банка России приведены в Приложении 3 к настоящему учебно-методическому пособию.

2.2. Платёжная система Федеральной резервной системы США

Конгресс США в 1913 году образовал Федеральную Резервную Систему (ФРС) с целью стабилизации банковской сферы и во избежание банковских кризисов. *ФРС является организацией, которая выполняет функции центрального банка Соединенных Штатах Америки (США)*, играет руководящую роль в предоставлении участникам платёжной системы расчетных счетов и несет ответственности за функционирование денежных рынков. ФРС является оператором федеральной системы расчетов (Fedwire) и осуществляет надзор за платёжными системами, оператором которых она не является.[12, стр.197]

В ФРС США входит двенадцать Федеральных Резервных банков (ФРБ) (по географическому признаку). Федеральные резервные банки имеют 24 филиала в важнейших промышленных и деловых центрах США.

Федеральные Резервные банки — финансовые институты, хранящие резервные вклады и осуществляющие клиринговые операции по платёжным поручениям депозитных учреждений и вкладам Государственного Казначейства США; выпускают в обращение Федеральные Резервные банкноты и контроли-

руют процессы создания депозитов и кредитования депозитных учреждений.[12, стр.198-199]

Основные положения функционирования системы расчетов и платежей рассматриваются в Едином торговом кодексе (ЕТК) США. Нормы ЕТК — не единственные, регулирующие сферу переводов денежных средств в США, но одни из самых важных.[12, стр.201]

Федеральная Резервная Система, выполняющая функции центрального банка, играет в расчётной системе финансового рынка США существенную роль, так как сама предоставляет банкам широкий спектр платежных услуг¹.

Банки в США широко используют автоматизированные клиринговые палаты (АСН – Automated Clearing House) для осуществления переводов денежных средств. АСН представляет собой общенациональный механизм электронных переводов денежных средств посредством передачи платежных документов в виде файлов. Федеральная Резервная Система является крупнейшим оператором этого рынка, обрабатывая более 85% межбанковских операций. С марта 2003 г. функции единственного частного оператора АСН в США выполняет The Clearing House's Electronic Payments Network (EPN).

ФРС имеет в своем распоряжении специальные унифицированные программные продукты для обработки АСН-платежей, направляемых в адрес Федеральных Резервных Банков. Окончательный клиринг осуществляется через расчетную сеть Федеральной Резервной Системы. Операции, обрабатываемые непосредственно учреждениями ФРС, отражаются по корреспондентским счетам коммерческих банков в Федеральных Резервных Банках. Именно с этого момента платежи с юридической точки зрения являются завершенными и безотзывными. Клиринг операций, осуществляемых EPN, производится на основе неттинга через специальную систему расчетов ФРС — Net Settlement Service.

Самыми крупными электронными системами денежных переводов в Соединенных Штатах являются Fedwire и CHIPS. Эти системы используются банками для проведения расчетов по самому широкому кругу операций. Небанковские финансовые организации, так же, как нефинансовые учреждения и физические лица, имеют доступ к Fedwire и CHIPS только через кредитные организации.

Платежная система Fedwire.

В 1918 году банками была создана телекоммуникационная система для обработки платежей, объединявшая все 12 Федеральных Резервных банков, Федеральную резервную систему и Казначейство США при помощи телеграфа. Перевод казначейских ценных бумаг стал возможен в 1920-х г.г. Передача данных осуществлялась преимущественно по телеграфу до начала 1970-х годов. До 1981 года услуги Fedwire предоставлялись бесплатно и были доступны только банкам-участникам. В 1980 году в США был принят закон, согласно которому большинство услуг, предоставляемых через Fedwire стали платными, но в ре-

¹ Далее изложение материала о платежной системе США Fedwire представлено на основе публикаций С.В.Крахмалева в журнале «Финансы и кредит» за 2006 № 27,35 [12, стр.203]

зультате этого доступ к ним на платной основе получили также и депозитные учреждения, которые не являлись участниками системы.

Fedwire (Федвайр) представляет собой электронную систему переводов ФРС США. С ее помощью финансовые организации Америки могут осуществлять переводы денежных средств и ценных бумаг в общенациональных масштабах. К этой системе подключены все федеральные резервные банки и их отделения, Казначейство Соединенных Штатов, а также более 9 тыс. кредитных организаций - как в режиме «он-лайн», так и «оф-лайн».

Fedwire играет ключевую роль в платежной системе Соединенных Штатов, так как позволяет коммерческим банкам проводить клиентские и межбанковские платежи в кратчайшие сроки. Участниками Fedwire являются финансовые институты, которые имеют счета в одном из Федеральных Резервных Банков.

Расчеты в Fedwire осуществляются по каждому платежу в отдельности в режиме реального времени. Все операции, проходящие в Fedwire, завершаются в рамках одного рабочего дня. Практически этот процесс происходит в течение нескольких минут. Каждый платеж проводится в системе индивидуально и считается завершенным с момента уведомления банка, получающего средства, о кредитовании его счета. Таким образом, все переводы являются безотзывными.

Каждый участник Fedwire имеет уникальный девятизначный цифровой идентификационный код (Fedwire Routing Number). Фактически он представляет собой номер корреспондентского счета в одном из ФРБ. Все банки, осуществляющие свою деятельность на территории США, в обязательном порядке открывают корсчета в подразделениях ФРС и являются участниками Fedwire.

Платежи через Fedwire производятся следующим образом. Клиент дает банку поручение на перевод средств. На его основании банк списывает сумму перевода со счета отправителя. Затем он составляет и направляет свое платежное поручение в банк получателя непосредственно через Fedwire. Если банки отправителя и получателя находятся в разных федеральных округах, то местный Федеральный Резервный Банк списывает средства с корсчета банка отправителя и переводит их в другой ФРБ, обслуживающий банк получателя. Федеральные Резервные Банки, участвующие в операции, проводят клиринг через «межрегиональный фонд расчетов», представляющий собой систему учета движения денежных средств между различными ФРБ. Затем средства зачисляются на корсчет банка получателя в его местном ФРБ. После чего кредитуются счет самого получателя, и он может немедленно распорядиться деньгами.

Fedwire представляет собой одновременно телекоммуникационную и расчетную систему. Это означает, что технические средства позволяют участникам отправлять и принимать различного рода электронные сообщения, главным образом, платежные поручения. В то же время система осуществляет расчеты, т.е. в Fedwire производятся бухгалтерские записи по корреспондентским счетам участников, которые и означают сам факт перевода средств.

Все сообщения Fedwire, аналогично SWIFT, имеют свой формат, т.е. содержат определенный набор стандартных полей, которые могут быть обяза-

тельными и необязательными. Сообщения Fedwire делятся на платежные, которые влекут за собой движения средств по счетам участников в ФРБ, и неплатежные, на основании которых не производится никаких расчетов.

Fedwire используется не только для осуществления клиентских и межбанковских платежей. Услуги Fedwire востребованы для завершения расчетов по итогам операционного дня такими негосударственными платежными системами, как:

- местные клиринговые палаты, производящие взаимозачеты по чекам;
- автоматизированные клиринговые палаты (АСН);
- компании, осуществляющие процессинг по пластиковым картам;
- сети банкоматов;
- национальные и региональные сети денежных переводов.

Всего более 90 частных клиринговых организаций пользуются услугами Fedwire. Через эту платежную сеть, к примеру, происходит завершение расчетов между участниками системы CHIPS. С помощью Fedwire осуществляются расчеты Казначейства США и Фонда социального страхования, выплачиваются заработные платы федеральным чиновникам.

С технической точки зрения Fedwire делится на три составляющие:

- процессинговые центры, непосредственно осуществляющие перевод денежных средств и ценных бумаг;
- программное обеспечение;
- телекоммуникационная сеть, которая связывает Федеральные резервные банки и кредитные организации.

Три вычислительных центра (ВЦ) поддерживают функционирование Fedwire. Эти три ВЦ находятся на значительном расстоянии друг от друга на случай возникновения чрезвычайных ситуаций: стихийных бедствий, отключений электричества, повреждений телекоммуникационных линий и т.д. Все центры оборудованы современными системами безопасности.

2.3. Платежная система BOJ-NET

Банк Японии (Bank of Japan — BOJ) был создан в 1882 году. Хотя по своему статусу он не административный орган, а акционерная компания, 55% его капитала принадлежат правительству.

С точки зрения правительства страны Центральный банк Японии – одно из средств управления экономикой государства. С его помощью осуществляется кредитно-денежная политика, а потому основной работой является поддержание стабильных цен и финансового рынка.[12, стр.223]

Перед Центральным банком Японии поставлены следующие основные задачи [12, стр.225]:

- выпуск банкнот и работа с ними (ЦБ – единственный банк в стране, имеющий право печатать деньги);

- осуществление кредитно-денежной политики, три главных инструмента которой — учетная ставка процента, операции на финансовых рынках и изменение нормы обязательных банковских резервов;
- мониторинг и проверка финансового положения и состояния менеджмента финансовых учреждений;
- Банк Японии является кредитором в последней инстанции;
- проведение операции с государственными ценными бумагами, а также прием, хранение и выплаты казначейских фондов, в числе которых налоговые деньги, пенсии, деньги на общественные работы и др.;
- ведение международной финансовой деятельности;
- обработка информации, экономический анализ и теоретические исследования (экономика в долгосрочном периоде и др.), необходимые для точного понимания и прогнозирования экономического положения и финансового состояния рынков страны;
- осуществление взаиморасчетов коммерческих банков.

Различные транзакции (в том числе переводы денег), проводимые банками, осуществляются с помощью системы корреспондентских счетов — счетов, который каждый банк, зарегистрированный и допущенный к деятельности в Японии, имеет в ЦБ.[12, стр226]

Для того чтобы поддержать высокую эффективность расчётных операций через корреспондентские счета, *ЦБ работает с электронной системой взаиморасчетов — BOJ Financial Network System (BOJ-NET).*

Банк Японии в отличие от других центральных банков обеспечивает функционирование двух различных направлений расчетов под эгидой одной системы BOJ-NET: как брутто, так и нетто-расчетов.

Во-первых, эта система оказывает услуги по проведению валовых расчетов в реальном времени, не прибегая к овердрафту в течение дня. BOJ-NET не предусматривает постановку в очередь платежного поручения при отсутствии средств на счете у плательщика, а автоматически отвергает его. Следует отметить, что валовые расчеты в реальном времени без овердрафта не пользуются большим спросом по сравнению с другими услугами, предоставляемыми Банком Японии.

Во-вторых, широкое распространение имеет входящая в состав BOJ-NET система многосторонних чистых расчетов в установленное время с предоставлением внутрисуточного кредита, которая обрабатывает в 50 раз больший объем переводов, чем система валовых расчетов в реальном времени.

Система BOJ-NET действует с 1988г. и осуществляет расчеты по электронным денежным переводам между финансовыми учреждениями. Ее услугами пользуются 465 банков и все фирмы, связанные с обращением ценных бумаг.

Банк Японии является оператором (руководителем) системы, поэтому устанавливает правила и разрабатывает инструкции для ее эффективной работы. Кроме того, он предоставляет услуги урегулирования платежей и осуществляет надзор за работой системы.[12, стр.226]

Достоинство системы состоит, во-первых, в том, что в результате ее использования сократились затраты на обработку платежных документов на бумажных носителях (чеков Банка Японии и др.), во-вторых, она работает в режиме реального времени.

Условием получения прямого доступа к услугам системы для финансовых учреждений является наличие счета в Банке Японии. Участниками системы могут быть банки (отечественные и иностранные), фирмы (отечественные и иностранные), специализирующиеся па ценных бумагах, и денежные брокеры (брокеры кредитов до востребования). BOJ-NET функционирует на основе частных контрактов между Банком Японии, и ее участниками.

Система используется для осуществления следующего:

- денежных переводов между финансовыми учреждениями, связанными с межбанковским денежным рынком и занимающимися проведением операций с ценными бумагами;
- денежных переводов в рамках одного и того же финансового учреждения (внутрифирменных денежных переводов);
- расчетов по позициям, которые образуются в результате функционирования частных клиринговых систем;
- денежных переводов между фирмами и Банком Японии (включая переводы денежных средств Казначейства).

Следует отметить, что в подавляющем большинстве денежные переводы являются кредитовыми на крупные суммы, но среди внутрифирменных переводов могут быть и дебетовые. [12, стр.227]

Несмотря на то, что расчеты производятся на основе многосторонних взаимозачетов, система, по сути, является системой валовых расчетов.

В системе BOJ-NET используется следующая схема урегулирования платежей: плательщик инициирует операцию путем запроса перевода, через банк-отправитель. В свою очередь банк-отправитель посылает инструкцию о переводе средств в вычислительный центр Банка Японии, а последний соответственно передает ее банку-получателю, который затем посылает кредитовое авизо своему клиенту. Урегулирование осуществляется в тот же день. Передача электронных платежных документов производится через терминалы и компьютеры, установленные в территориальных филиалах Банка Японии и конторах финансовых учреждений — участников системы.

В расчетах задействованы две основные компьютерные системы, каждая из которых состоит из главной и резервной ЭВМ, которая создана на случай возникновения сбоев.

Банк Японии не предоставляет кредиты в пределах рабочего дня, но внимательно следит за позициями участников, чтобы на их счетах не образовывалось дебетовое сальдо, и расчеты выполнялись в установленное время.

2.4. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET

Самым ярким примером интеграции платёжных систем нескольких стран является созданная 1 января 1999г. Европейским союзом *наднациональная (транснациональная) платёжная система TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System)*. Это общеевропейская автоматизированная система валовых расчётов при проведении крупных платежей в режиме реального времени, созданная на базе Европейского центрального банка (ЕЦБ).

История создания Европейского союза насчитывает несколько десятилетий. В 1952 г. несколько стран Европы заключили договор об объединении деятельности в области производства угля и стали. Одним из важнейших экономических соглашений 1950-х годов явился Римский договор (март 1957 г.), согласно которому в 1958 г. было создано Европейское экономическое сообщество (ЕЭС), членами которого стали шесть стран (ФРГ, Франция, Нидерланды, Бельгия, Люксембург и Италия). В 1973 г. ЕЭС пополнилось еще тремя участниками: Данией, Ирландией и Великобританией, в 1981 г. к сообществу присоединилась Греция, а в 1987 г. Испания и Португалия. В 1992 г. в Маастрихте был подписан договор о создании Европейского союза (ЕС), преобразовавшегося из ЕЭС. При подписании Маастрихтского договора было принято решение о передаче полномочий в области проведения единой денежно-кредитной политики от национальных центральных банков стран участниц ЕЭС к Европейскому центральному банку (ЕЦБ), который был образован 1 июня 1998 г. [12, стр.178, 179]

Работа над объединением европейских платёжных систем началась в 1993 г., когда Европейский валютный институт (предшественник ЕЦБ) подготовил документ, в котором были изложены основные принципы, необходимые для организации общей системы расчетов и платежей.

По масштабам система TARGET сопоставима с системой Fedwire США и является одной из ведущих в мире. [13, стр.29-30]

Изначально система TARGET включала 16 национальных систем валовых расчётов в реальном времени, а также платёжный механизм ЕЦБ. Платёжные системы стран-кандидатов на присоединение к ЕС также подключены к TARGET через платёжные системы соседних стран – членов ЕС. Германия, Франция, Испания и Голландия в совокупности обеспечивают 85,5% стоимости оборотов системы. Коммуникации между национальными системами поддерживаются через сеть SWIFT. [13, стр.30]

Система TARGET функционирует на основании 3 основных принципов:

- минималистский подход (предполагает максимальное использование тех систем и инфраструктуры, которые уже существуют в каждой стране ЕС);
- децентрализация (сохранена существующая банковская практика в каждой стране, а расчеты проводятся по счетам, которые каждый из коммерческих банков имеет в своем национальном центральном банке, так как в ЕЦБ у коммер-

ческих банков нет счетов);

- ориентированность на рынок (обязательное использование системы TARGET требуется только для расчетов по операциям, связанным с денежно-кредитной политикой, остальные платежи могут проводиться как через TARGET, так и через другие платежные системы).

Общими техническими чертами системы TARGET являются:

- использование форматов сообщений SWIFT;
- совмещенный интерфейс между национальной сетью и связующей сетью;
- минимальные требования по обеспечению безопасности систем;
- общие рабочие характеристики.

Система TARGET предусматривает получение ее участниками дополнительных ликвидных средств, которые могут быть задействованы для осуществления платежей. [12, стр.182]

19 ноября 2007г. система TARGET была заменена на усовершенствованную систему TARGET2, в работе которой принимает участие 26 центральных банков ЕС. Однако Швеция и Великобритания напрямую не участвуют в данной системе, хотя, например, крупные британские банки работают в TARGET2 через голландский Центральный банк. Эта система является на сегодня основной в Европе: её доля в общих крупных платежах в евро составляла 90,5% в стоимостном измерении и 59,9% - в количественном. 99,74% платежей в системе TARGET2 были обработаны менее чем за 5 минут. [13, стр.31]

Считается, что TARGET2 явилась ключом к проведению финансовой интеграции в зоне евро. В настоящее время данная система является основой для управления и предоставления поддержки ликвидности в евро, поскольку использует в своей работе такие характеристики, как: приоритетность платежей, установление времени операций, резервирование финансирования ликвидности, пулы ликвидности, лимиты и процедуры оптимизации. TARGET2 предоставляет расчётные услуги для широкого круга платёжных систем, в том числе для клиринговых палат, розничных платёжных систем, систем обмена валюты, систем денежного рынка, систем расчётов по операциям с ценными бумагами, систем крупных платежей стран ЕС.

Модульное построение TARGET2 предполагает наличие обязательных и дополнительных модулей. Обязательные модули предоставляют полный спектр услуг по производству расчетов и информационному обеспечению платёжных операций. Дополнительные модули позволяют проводить операции со счетом в национальном центральном банке, осуществлять управление базой данных клиентов, использовать хранилище данных (warehouse), а также предоставляют возможность управления минимальными резервами.

Однако наличие зависимостей между системами и участниками обуславливает в случае выхода из строя TARGET2 быстрое распространение проблем на финансовые рынки и даже выход за рамки еврозоны.

Глава 3. Телекоммуникационная система SWIFT

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - Общество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций) – международная межбанковская система передачи информации, глобальный провайдер услуг передачи финансовых сообщений. Это единый международный стандарт, система, в которой банки по всему миру *обмениваются информацией и данными о платежах*.

SWIFT основана в 1973, соучредителями выступили 239 банков из 15 стран. Штаб-квартира SWIFT расположена в Брюсселе (Бельгия), компания по форме собственности является кооперативом. В настоящий момент членами SWIFT являются более 11000 организаций, в том числе около 1000 корпораций (Arcelor, General Electric, EADS, Microsoft, «ЛУКОЙЛ», Роснефть и др.). Через SWIFT ежегодно передаётся порядка 1,8 миллиардов сообщений, ежедневный объём платёжных поручений - общая суммарная оценочная стоимость более 6 триллионов долларов США.

Главную ответственность за бесперебойную работу системы SWIFT несет Национальный банк Бельгии, так как SWIFT регулируется бельгийским правом.

SWIFT не является платёжной системой. SWIFT – это поставщик услуг передачи финансовых сообщений.

В 1987 году участники фондового рынка также получили возможность подключения к системе передачи финансовой информации SWIFT.

Система SWIFT позволяет своим пользователям:

- сократить время прохождения платежей (доставка сообщения производится за несколько секунд, причём проверка и подтверждение подлинности осуществляются полностью автоматически);
- существенно снизить расчётные и финансовые риски;
- значительно снизить стоимость операций;
- получить доступ во всемирную сеть и обеспечить работу с крупнейшими расчётными организациями без посредников;
- расширить спектр услуг для своих клиентов.

Использование системы SWIFT позволяет обеспечить безопасность передачи финансовых документов. Комбинирование физических (специальное криптографическое оборудование) и логических (многоступенчатый доступ в систему) мер безопасности, а также применение различных видов шифрования исключает возможность изменения сообщения в процессе его передачи по сети SWIFT. При отправке и приёме сообщений через сеть SWIFT используются специальные терминалы. Никто, кроме отправителя и получателя сообщения, не может считать его содержание. Аналогично передаются выписки по корреспондентским счетам и осуществляются расследования по невыясненным платежам.

Каждый банк, включённый в систему, имеет свой уникальный SWIFT-код, который может состоять из 8 или 11 символов, где первые 4 знака означа-

ют короткое название банка, остальные – страну, город, и подразделение банка. Наличие такого кода ускоряет и упрощает передачу платежа. На практике же, для совершения платежа в Европе достаточно знать наименование и IBAN-код банковского счета получателя (уже содержащий интерпретированный SWIFT-код в своём составе).

В системе SWIFT применяются два типа сообщений:

- финансовые (между пользователями системы);
- системные (между пользователями и системой).

Все сообщения SWIFT состоят из:

- заголовка;
- текста сообщения;
- трейлера.

Заголовок и трейлер образуют так называемый конверт для пересылки сообщения и используются для управления системой и маршрутизации сообщений. В заголовке указываются идентификаторы получателя и отправителя, коды защиты и контроля, а также код-идентификатор самого сообщения и его приоритет. В трейлере ставятся код аутентификации и различные предупреждения для получателя. Использование заголовков и трейлеров позволяет осуществлять установку очередности сообщений, обеспечивать гарантированную доставку сообщения и получения подтверждения о получении, хранение сообщений в архиве. Текст сообщения строго регламентирован и состоит из полей, каждое из которых обозначено двузначным цифровым кодом. Информация заносится в поля в определённой для каждого поля последовательности, при этом существуют обязательные и необязательные поля для заполнения.[9, стр.60]

В соответствии с требованиями времени SWIFT уделяет большое внимание обеспечению требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (Anti Money Laundering). Для этого используется специальное программное обеспечение, работающее со списками FATF² и др. [9, стр.60]

Через компьютерный терминал (СВТ) осуществляется связь с универсальным компьютером, передача и получение сообщений и управление прикладными задачами. Сообщения собираются в региональном процессоре (RGP), а затем перенаправляются для обработки в соответствующий операционный центр. Там SWIFT обрабатывает сообщения таким образом, что происходит копирование и шифровка сообщений для хранения. Каждое сообщение автоматически получает входящий номер.

Финансовые сообщения SWIFT подразделяются на следующие категории, версия ноября 2015 года [9, стр. 59]:

0. Системные сообщения.
1. Клиентские переводы и чеки.
2. Переводы финансовых организаций.

² Financial Action Task Force – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием капиталов.

3. Рынки финансовых ресурсов – валютнообменные и денежные операции, производные инструменты.
4. Инкассо и кассовые письма.
5. Рынки ценных бумаг.
6. Документарные аккредитивы и гарантии.
7. Дорожные чеки.
8. Управление денежными средствами и статус клиента.
9. Сообщения общей группы

В Российской Федерации организацией, представляющей интересы группы членов SWIFT и группы пользователей SWIFT и действующей от их имени, является Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВФИТ), которая была создана в 1995 году и представляет собой негосударственную, некоммерческую организацию. РОССВФИТ является членом Европейского SWIFT Альянса, объединяющего 29 стран внутри SWIFT, на долю которых приходится более 30% мирового трафика. Членство в этом объединении предоставляет России возможность влиять на принятие тех или иных решений в Совете Директоров SWIFT.

История развития сети SWIFT на территории бывшего СССР началась в декабре 1989 года, когда Внешэкономбанк стал первым финансовым институтом СССР, подключившимся к SWIFT. В 1991-1992 годах членами SWIFT в России стали ещё три банка, а затем началось активное подключение российских пользователей, и к началу 1998 года их число превысило две сотни. С 1999 года количество российских пользователей неуклонно увеличивается. В настоящее время более 500 ведущих российских банков и организаций являются пользователями SWIFT. География пользователей охватывает 73 города в 9 временных зонах Российской Федерации. В SWIFT представлены более половины российских кредитных организаций, которые являются крупнейшими финансовыми институтами страны и осуществляют более 80% расчётов. По количеству пользователей SWIFT Россия занимает 2 место после США.³

В декабре 2014 года Банк России начал предоставление услуг по передаче финансовых сообщений в формате SWIFT по внутрироссийским операциям. Новый сервис реализован в целях обеспечения бесперебойности и безопасности передачи финансовых сообщений внутри страны и является очередным шагом в направлении совершенствования системы услуг, предоставляемых Банком России. Новая услуга позволит кредитным организациям передавать сообщения в форматах SWIFT через Банк России во всех регионах страны и без ограничений. Тем самым Банк России надеется обезопасить банки от возможных проблем в случае отключения от системы международных расчётов SWIFT. Коммерческие банки России могут выбирать, каким образом осуществлять взаимодействие в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП) – через расчётную сеть Банка России или через сеть SWIFT.

На базе SWIFT реализованы системы платежей и расчётов более 50 стран

³<https://www.rossswift.ru/0/200/>

мира, в том числе системы всех стран Евросоюза, а также такие инфраструктурные проекты, как Европейская система трансграничных платежей TARGET, мировая валютообменная система CLS и другие. Принципиально важно, что из входящих в «Большую семёрку» промышленно развитых стран мира пять государств – Великобритания, Германия, Италия, Канада и Франция – построили национальные платёжные системы на базе сети SWIFT. В то же время среди стран, выбравших SWIFT в качестве инфраструктуры для реализации платёжной системы, есть и такие, которые относительно недавно создали собственную расчётную сеть: Босния и Герцеговина, Латвия, Хорватия. Отдельно следует отметить Азербайджан – первую страну СНГ, создавшую национальную платёжную систему на основе SWIFT [9, стр. 58].

Глава 4. Национальная система платёжных карт России

23 июля 2014г. в России создано *Акционерное общество «Национальная система платёжных карт» (НСПК)*. «Толчком» для создания данной организации послужили западные санкции, введённые весной 2014 года, последствием которых стало отключение ряда российских банков от платёжных систем «VISA» и «MasterCard». В результате российские граждане не могли в течение относительно продолжительного периода времени воспользоваться средствами на счетах карт, можно было только снять наличные через банкоматы банков. За границей карты также не обслуживались. Президентом РФ сразу же была поставлена задача – создать национальную систему платёжных карт, которая позволит обслуживать банковские карты (осуществлять внутрироссийские транзакции), эмитированные в Российской Федерации российским клиринговым центром.

Деятельность НСПК регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», «Стратегией развития Национальной платежной системы» и «Концепцией создания национальной системы платежных карт».⁴

100% акций АО «НСПК» принадлежит Центральному Банку Российской Федерации. Законом «О национальной платежной системе» предусмотрено, что в случае сокращения доли участия Банка России ниже уровня 50% плюс 1 голосующая акция, Банк России обладает специальным правом на участие в управлении оператором НСПК. Кроме того, одно лицо или группа лиц, за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 10% акций оператора НСПК.

Специальное право Банка России на участие в управлении оператором НСПК предусматривает участие представителя Банка России в общем собрании акционеров оператора НСПК с правом вето при принятии общим собранием акционеров оператора НСПК решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров федеральными законами.

Оператор НСПК обязан определить стратегию развития НСПК, правила НСПК, тарифную политику НСПК и иные документы, определенные уставом оператора НСПК. Банк России вправе установить требования к правилам НСПК.

Развитие национальной платежной системы – ключевой фактор обеспечения суверенитета национального платежного пространства. Национальная платежная система гарантирует безопасность и бесперебойность проведения внутрироссийских транзакций по банковским картам.

В задачи НСПК входят обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности операций по картам международных платежных систем на территории России, построение и развитие российской системы платежных карт.

⁴ Далее информация об АО «НСПК» в данной главе представлена с официального сайта организации www.nspk.ru

Внутрироссийские операции по картам всех платежных систем, в том числе международных, после 1 апреля 2015 года осуществляются через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК (ОПКЦ НСПК).

Основные направления деятельности НСПК – создание национальной инфраструктуры проведения платежей по картам и выпуск национальной платежной карты.

В 2015 году АО «НСПК» успешно прошло процедуру оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard/PCI DSS 3.1).

Предусматривается три этапа развития АО «НСПК».

В рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года) создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платежных карт. Организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платежных систем.

На втором этапе (апрель – декабрь 2015 года) предусмотрен комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов.

Третий этап (2016 – 2018 годы) предусматривает мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России.

В соответствии с п.2 ст. 30.1 гл. 4.1 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [8], «в рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК, а также оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, под которыми в целях настоящего Федерального закона понимаются платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства.»

В составе органов управления оператора НСПК формируется совет директоров (наблюдательный совет) в составе не менее девяти человек.⁵

Функции единоличного исполнительного органа оператора НСПК может осуществлять только физическое лицо, назначаемое на должность с согласия

⁵ Далее в данной главе представлена выдержка из главы 4.1 Федерального закона №161-ФЗ [8]

Национального финансового совета Банка России.

Участниками НСПК могут являться:

- 1) кредитная организация в качестве индивидуального участника НСПК, в том числе кредитная организация, обслуживающая другие кредитные организации;
- 2) платежная система в качестве системного участника НСПК в порядке, определенном правилами НСПК.

Кредитные организации, признанные Банком России в установленном им порядке значимыми на рынке платежных услуг, должны являться индивидуальными участниками НСПК. Национально значимые платежные системы должны являться системными участниками НСПК.

Кредитная организация, являющаяся индивидуальным участником НСПК, обязана обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у такой кредитной организации заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

Оператор платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы, заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

Кредитные организации, являющиеся индивидуальными участниками НСПК, обязаны предоставить клиентам национальные платежные инструменты при получении указанными клиентами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих в случае их перевода на банковские счета, операции по которым осуществляются с использованием электронного средства платежа.

Оператор национально значимой платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить предоставление национальных платежных инструментов клиентам всеми участниками платежной системы.

Операционные услуги и услуги платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК оказываются соответственно операционным центром НСПК и платежным клиринговым центром НСПК.

Расчетные услуги по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК оказываются Банком России.

Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории Российской Федерации переводы денеж-

ных средств с использованием международных платежных карт, обязаны организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК.

Глава 5. Платёжные системы банковских карт «МИР», «VISA», «MasterCard»

5.1. Платёжная система «МИР»

Оператором платёжной системы «МИР» (далее – ПС «МИР») является Акционерное общество «Национальная система платёжных карт» (НСПК).

Таблица 3

Перечень операторов услуг платёжной инфраструктуры ПС «МИР»⁶

№ п/п	Наименование оператора услуг платёжной инфраструктуры	Направление деятельности оператора услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе	Место нахождения (адрес) оператора услуг платёжной инфраструктуры	Адрес официального сайта оператора услуг платёжной инфраструктуры
1	АО «НСПК»	Операционный центр	115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	www.nspk.ru
2	АО «НСПК»	Платёжный клиринговый центр	115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	www.nspk.ru
3	Центральный банк Российской Федерации	Расчетный центр	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12	www.cbr.ru
4	Центральный банк Российской Федерации	Центральный платёжный клиринговый контрагент	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12	www.cbr.ru

Российская национальная платёжная система «МИР» была создана 23 июля 2014. Весной 2015 года в ходе всероссийского творческого конкурса были определены ее название и логотип бренда — «МИР». Первые национальные банковские карты «МИР» выпущены в декабре 2015 года участниками пилотного проекта. Дизайн образцов банковских карт «МИР» представлен на рисунке 4. Планируется, что платёжная карта «МИР» получит максимальное распространение в России. Также предусматривается её выход за рубеж за счет кобейджинговых программ с международными платёжными системами. На данный момент налажен выпуск кобейджинговых карт под брендами МИР-Maestro, МИР-JCB и МИР-AmEx. Планируется, что платёжная система «МИР» в ближайшем будущем будет функционировать на территории Беларуси, Казахстане,

⁶ <http://www.nspk.ru/cards-mir/perechen-operatorov-uslug-platezhnoy-infrastruktury/>

Кыргызстане, Армении, Вьетнаме, странах БРИКС (ЮАР, Индия, Бразилия, Китайская Народная Республика).

В отличие от международных платежных систем, операции по банковским картам «МИР» не могут быть приостановлены, никакие внешние экономические и политические факторы не могут повлиять на совершение платежей по картам российской платёжной системы «МИР».



Рис.4. Дизайн банковских карт «МИР», эмитированных российскими банками

Основные цели и задачи создания российской платёжной системы «МИР»:

- предоставление надежной услуги денежных переводов с использованием национальных платежных инструментов;
- повышение доверия населения к безналичным способам оплаты;
- создание российского платежного пространства, не зависящего от иностранных компаний;
- эмиссия национальных платежных инструментов - банковских карт «МИР»;
- представление платёжной карты «МИР» на международном рынке.

Планируется использовать базовые и универсальные типы услуг для держателей карт. Базовые услуги:

- приём и выдача наличных в специальных терминалах самообслуживания;
- оплата товаров и услуг в магазине, на почте, в Интернете;
- переводы с одной карты на другую;
- коммунальные и прочие платежи;
- бронирование номеров в гостинице, оплата билетов;
- аренда машины, оплата проезда в общественном транспорте.

Универсальные услуги:

- получение социальных выплат – пенсии, стипендии, заработной платы;
- оформление традиционного кредита;
- возможность получения кредита при отрицательном кредитном балансе на карту.

Согласно информации, полученной 28.12.2016 г. от главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, в 2017 году будет выпущено около 20 млн. карт «МИР». Кроме того, она отметила, что «работа идет достаточно активно. Я считаю, что это важнейший проект — создание собственного национального инструмента платежной карты. И сейчас банки активно работают, к этой системе присоединились 167 банков, 64 банка начали эмиссию этих карт. Пока выпущено 1,76 миллиона карт. Сейчас 97% банкоматов уже готовы принимать карту «МИР», около 75% POS-терминалов в торговых точках работают с этими картами», — сказала председатель ЦБ.⁷

5.2. Платежные системы «VISA», «MasterCard», «JCB»

По данным темам студенты готовят доклад-презентацию по следующему плану:

1. Общие сведения о платёжной системе «VISA»/«MasterCard»/«JCB» (в какой стране была организована, основные показатели работы системы: платёжный оборот, количество операций, сколько стран охватывает данная платёжная система (где оказывает свои услуги)). Обязательно наличие слайда с логотипом компании.

2. История возникновения и развития платёжной системы «VISA»/«MasterCard»/«JCB».

3. Текущая деятельность платёжной системы «VISA»/«MasterCard»/«JCB» (кто управляет, технологии и стандарты расчётов и эмитируемых банковских карт).

4. Типы выпускаемых банковских карт. Обязательно наличие слайдов с дизайном и внешним видом типов карт, выпускаемых за рубежом и в России.

5. Деятельность платёжной системы в России:

- является ли платёжная система значимой, если является, то к какому виду ЗПС относится, дата признания её значимости;

- оператор платёжной системы в России;

- операторы услуг платёжной инфраструктуры: операционный центр, платёжный клиринговый центр, расчётный центр;

- количественные показатели работы в России (доля рынка, количество выпущенных карт, объёмы операций).

Обязательно наличие как минимум двух слайдов с вышеуказанной информацией (первый слайд по первым трём подпунктам - образец см. в прил. 2 к данному учебно-методическому пособию, второй слайд по четвёртому подпункту).

⁷ <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9462120>

Глава 6. Переводы денежных средств через платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона», CONTACT, «Вестерн Юнион»

По данным темам студенты готовят доклад-презентацию по следующему плану:

1. Общие сведения о платёжной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»/«Золотая Корона»/CONTACT/«Вестерн Юнион» (в какой стране была организована, основные показатели работы системы: платёжный оборот, количество операций, сколько стран охватывает данная платёжная система (где оказывает свои услуги), какие услуги оказывает на территории России и кто может быть её пользователями). Обязательно наличие слайда с логотипом компании.

2. История возникновения и развития платёжной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»/«Золотая Корона»/CONTACT/«Вестерн Юнион».

3. Текущая деятельность платёжной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»/«Золотая Корона»/CONTACT/«Вестерн Юнион» (кто управляет, технологии и стандарты расчётов).

4. Деятельность платёжной системы в России:

- является ли платёжная система значимой, если является, то к какому виду ЗПС относится, дата признания её значимости;

- оператор платёжной системы в России;

- операторы услуг платёжной инфраструктуры: операционный центр, платёжный клиринговый центр, расчётный центр;

- количественные показатели работы в России (доля рынка (если есть такая информация), объёмы операций (в денежном эквиваленте и количественные показатели, в том числе количество переводов без открытия счёта в прошлом финансовом году, количество пунктов обслуживания)).

По каждой платёжной системе должно быть наличие как минимум 3-4 слайдов: первый слайд – смотри пункт 1 плана доклада-презентации;

второй слайд – история возникновения и развития платёжной системы, в том числе в России;

третий слайд – отражается информация о наличии/отсутствии значимости данной платёжной системы в России, указывается оператор платёжной системы в России и операторы услуг платёжной инфраструктуры (в табличной форме, см. образец оформления в прил. 2 к данному учебно-методическому пособию);

четвёртый слайд – информация о количественных показателях работы платёжной системы в России.

6.1. Выдержка из доклада о «Платёжной системе Вестерн Юнион»

Данная выдержка является образцом той части доклада, которая касается правовой основы деятельности любой платёжной системы.

Компания Western Union (в России - Вестерн Юнион) (NYSE: WU) – один из лидеров мирового рынка платежных услуг. Вместе с платежными системами под торговыми марками Vigo, Orlandi Valuta, Pago Facil и подразделением Western Union, специализирующемся на предоставлении услуг юридическим лицам (Western Union Business Solutions), компания Western Union предлагает потребителям быстрый, надежный и удобный способ отправлять и получать денежные переводы по всему миру, осуществлять платежи и покупать денежные ордера. По данным на 31 марта 2016 года, глобальная сеть Western Union, Vigo и Orlandi Valuta насчитывает более 500 тысяч пунктов обслуживания клиентов в 200 странах и территориях мира, а также более 100 тысяч банкоматов и платежных терминалов, включая возможность отправления денежных переводов на более чем один миллиард счетов. В 2015 году Western Union обработала 262 млн. транзакций между физическими лицами по всему миру на сумму 82 млрд. долларов, компания также осуществила 508 млн. платежей в пользу юридических лиц. Дополнительную информацию можно найти на официальном сайте компании: www.westernunion.com

«Система Вестерн Юнион» - международная система денежных переводов Вестерн Юнион, представляющая совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и осуществляющих перевод денежных средств между странами присутствия международной системы денежных переводов Вестерн Юнион, а также внутри большинства таких стран. На территории Российской Федерации международная система денежных переводов Вестерн Юнион осуществляет свою деятельность в качестве Платежной Системы Вестерн Юнион. Оператором Системы Вестерн Юнион является американская компания Вестерн Юнион Холдингс Инк. (Western Union Holdings Inc.), находящаяся по адресу: США, штат Колорадо, Инглвуд, Ист Белфорд авеню, 80112.

«Платежная Система Вестерн Юнион» - платежная система, созданная в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления переводов денежных средств Вестерн Юнион в Российской Федерации, отправления переводов денежных средств Вестерн Юнион за границу, а также выплаты переводов денежных средств Вестерн Юнион, поступивших из-за границы.

Услуги денежных переводов Western Union (Вестерн Юнион) предоставляются в России на протяжении 25 лет, а их поставщиком в России является общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (Western Union MT East), зарегистрировано Банком России 01.03.1994г. (лицензия Банка России № 2726-С). Western Union охватывает 1 800 городов и населенных пунктов России и насчитывает более 34 000 пунктов обслуживания.

В *«Платежной Системе Вестерн Юнион»* в Российской Федерации доступны следующие виды услуг (далее – Услуга):

а) перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица;

- б) перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица – Квик Пэй (Quick PaySM);
в) перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица – Квик Кэш (Quick CashSM).

Оператор «Платежной Системы Вестерн Юнион» (далее - Оператор) - общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» – российская небанковская кредитная организация (свидетельство о регистрации оператора платёжной системы №0004 от 12.10.2012г.), зарегистрированная по адресу: Россия, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, строение 1.

На территории Российской Федерации услуга по переводу денежных средств Вестерн Юнион предоставляется Операторами по Переводу Денежных Средств. За пределами Российской Федерации Услуги предоставляются американской компанией «Вестерн Юнион Файнэншл Сервисиз, Инк.» (для переводов из Соединенных Штатов, Канады и Мексики, а также для обслуживания коммерческих операций) и ирландской компанией «Вестерн Юнион Интернэшнл Лимитед» (для всех остальных операций) через сеть авторизованных партнеров и представителей.

Оператором по переводу денежных средств, в соответствии с правилами данной платёжной системы и российским законодательством, является российская кредитная организация – участник «Платежной Системы Вестерн Юнион», оказывающая Услугу в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами «Платежной Системы Вестерн Юнион» и Условиями оказания Услуги⁸.

В рамках взаимодействия между «Платежной Системой Вестерн Юнион» и «Системой Вестерн Юнион» обеспечивается осуществление переводов денежных средств из-за границы на территорию Российской Федерации для выплаты в «Платежной Системе Вестерн Юнион» или осуществление переводов денежных средств из Российской Федерации за границу для выплаты в «Системе Вестерн Юнион». Обмен информацией между «Платежной Системой Вестерн Юнион» и «Системой Вестерн Юнион» осуществляется в электронном виде по выделенным каналам связи на ежедневной основе.

Услуга по переводу денежных средств онлайн в Российской Федерации предоставляется Акционерным Обществом "БИНБАНК кредитные карты" (лицензия Банка России №2827), которое выполняет данную функцию в качестве участника «Платежной Системы Вестерн Юнион».

В рамках «Платежной Системы Вестерн Юнион» Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры являются Операционный Центр (ОЦС), Центральный Платежный Клиринговый Контрагент (ПКЦС) и Расчетный Центр (РЦС). Перечень операторов услуг платёжной инфраструктуры приведен на рисунке 5.

⁸ Условия оказания Услуги – являются внутренним нормативным документом «Платёжной Системы Вестерн Юнион»

**Перечень операторов услуг платёжной инфраструктуры
Платёжной Системы Вестерн Юнион**

№ п/п	Наименование оператора услуг платёжной инфраструктуры	Признак характеризирующий направление деятельности оператора услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе	Регистрационный номер оператора услуг платёжной инфраструктуры – кредитной организации	Номер и дата договора с оператором платёжной системы, в силу которого юридическое лицо принимает на себя обязательства по предоставлению услуг в качестве оператора услуг платёжной инфраструктуры	Место нахождения (адрес) оператора услуг платёжной инфраструктуры	Контактный телефон оператора услуг платёжной инфраструктуры и адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
1	Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»)	ОЦС	1037739616122, 2726-С		125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 а, строение 1	+7 (495) 7972197
2	Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»)	ПКЦС	1037739616122, 2726-С		125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 а, строение 1	+7 (495) 7972197
3	Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОАО Банк ВТБ)	РЦС	1027739609391, 1000	Договор о предоставлении услуг Расчетного центра № 68 от 18 июня 2012 года	190000, город Санкт-Петербург, улица Большая Морская, дом 29	(495) 739-77-99, 8-800-200-77-99, http://www.vtb.ru
4	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) (НКО «ОРС») (ОАО)	РЦС	1027739479987, 3342-К	Договор о предоставлении услуг Расчетного центра б/н от 10 октября 2012 года	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, строение 1	тел./факс +7(495) 258-08-39, 258-08-07, 258-08-47, info@ors.ru
5	Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»)	РЦС	1037739616122, 2726-С		125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 а, строение 1	+7 (495) 7972197

Рис.5. Перечень операторов услуг платёжной инфраструктуры
«Платёжной Системы Вестерн Юнион»⁹

⁹ https://www.westernunion.com/content/dam/wu/ru/Documents/Russia_PaymentSystemTerms%20operators.pdf

Определение платежной клиринговой позиции Участника осуществляется Оператором на нетто-основе по каждой из валют расчета.

Расчеты в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляются в российских рублях и долларах США.

В своей работе, в том числе для безопасности передачи информации «Платёжная Система Вестерн Юнион» использует интернет-технологии, такие как файлы cookies и веб-маяки. Western Union обеспечила пользователям возможность управления файлами cookies на своих веб-сайтах. Пользователи должны помнить, что если они отключают cookies в браузере, это ограничит функциональность сайта и может оказать негативное влияние на завершение транзакции.

Глава 7. Электронные денежные средства. «Сетевые» электронные деньги

Как было сказано в разделе 1.1 главы 1 данного учебно-методического пособия, *электронные деньги* - стоимость денег, которые хранятся электронным способом на специальных устройствах (например, карта с микропроцессором или жёсткий диск персонального компьютера).

Электронным кошельком называется «перезагружаемая многоцелевая предоплаченная карта, которая может использоваться для небольших розничных и других платежей вместо монет».¹⁰

Электронный бумажник – «компьютерное устройство, используемое в некоторых системах электронных денег, которое может включать в себя карту с интегральной схемой или в которое могут быть встроены карты с интегральной схемой и которое может выполнять больше функций, чем карта с интегральной схемой».¹⁰

Юридические основы обращения электронных денег:

- 1) Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платёжной системе";
- 2) глава 42 Гражданского Кодекса РФ (содержит признаки договора беспроцентного займа, так как эмитент электронных денег является заемщиком у держателя, внёсшего денежные средства в счёт будущих операций);
- 3) глава 45 Гражданского Кодекса РФ (содержит признаки договора банковского счёта);
- 4) глава 24 Гражданского Кодекса РФ (держатели передают права требования к эмитенту при обращении электронных денежных средств);
- 5) глава 46 Гражданского Кодекса РФ (эмитент осуществляет платежи в пользу третьих лиц в результате операций, проведённых держателями с электронными деньгами).

Схема перевода электронных денежных средств¹¹ приведена на рисунке 6.

В статье 3 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платёжной системе" приведены следующие понятия, связанные с обращением электронных денег:

электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с исполь-

¹⁰ Глоссарий терминов, используемых в платёжных и расчётных системах. ЦБ РФ // Платёжные и расчётные системы. 2007. Вып.1. [9, стр. 54]

¹¹ Посадская М., Бутенко С. Структура Закона №161-ФЗ «О национальной платёжной системе» // Микроfinance+, 2012, вып. 3 (12), стр.95.

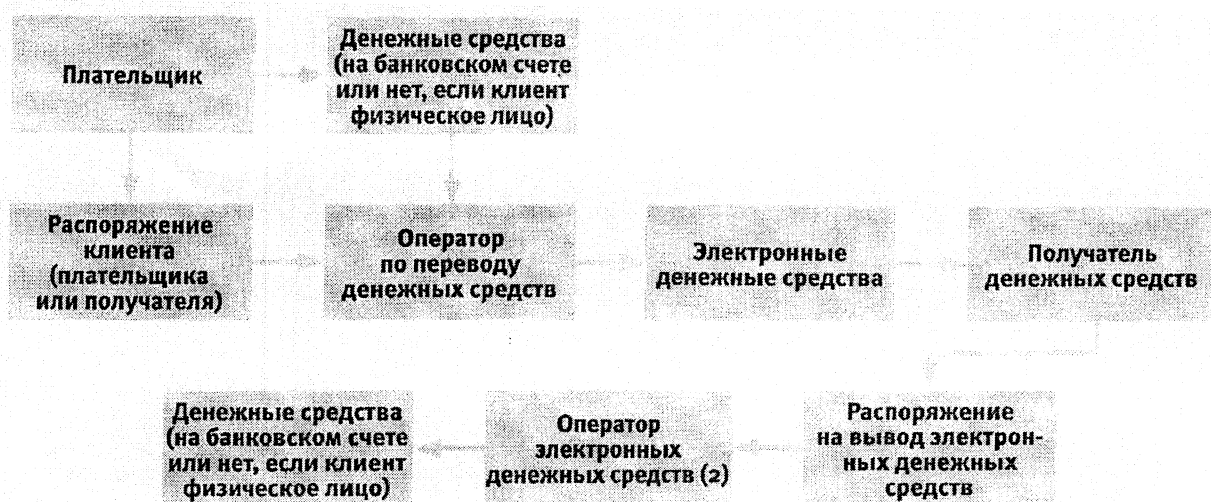


Рис.6. Схема перевода электронных денежных средств

зованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций (п.18);

электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п.19);

оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств) (п.3);

предоплаченная карта - платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 Закона №161-ФЗ (п.26).

Особенности осуществления перевода электронных денежных средств (ст.7 Закона №161-ФЗ [8])

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринима-

телями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее - остаток электронных денежных средств).

Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента.

Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 Закона №161-ФЗ «Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств» с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, когда оператором электронных денежных средств не проводится идентификации клиента - физического лица (идентификация не проводится, если остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей).

Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств.

При переводе электронных денежных средств клиент - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом - физическим лицом электронного средства платежа в случае осуществления оператором электронных денежных средств полной идентификации клиента-физического лица, но при этом остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.

При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо,

использующее электронные средства платежа, прошедшие полную идентификацию оператором электронных денежных средств, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный для перевода электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты.

Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.

Договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, может быть предусмотрена возможность использования плательщиком - физическим лицом и получателем средств - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных средств платежа, когда перевод (уменьшение остатка у плательщика) и увеличение остатка электронных денежных средств у получателя осуществляются одновременно (далее - автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора электронных денежных средств. Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.

Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

В случае автономного режима использования электронного средства платежа оператор электронных денежных средств направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств незамедлительно после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной от получателя в случаях, указанных выше. Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.

Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий по увеличению остатка электронных денежных средств у получателя средств (в режиме онлайн, либо в течение не более 3-х дней, если используется при переводе предоплаченная карта).

В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования клиентом электронного средства платежа и окончательным после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной от получателя в соответствии с вышеуказанными требованиями.

Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное при полной идентификации клиента-физического лица, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента - юридического лица или

индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации (в частности Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»), актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом - физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

- 1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
- 3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом оператору электронных денежных средств;
- 5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

Кроме того, в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» раскрыт порядок использования электронных средств платежа (статья 9 закона), порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств (статья 10 закона), Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц - абонентов оператора связи или физических лиц - пользователей услугами связи (статья 13 закона)

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 закона оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных

средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. Кроме того, оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Наиболее известными платёжными системами на базе карт являются: Mondex», «Proton», «CLIP», «Visa Cash». К электронным деньгам на базе сетей можно отнести: «WebMoney», «Яндекс.Деньги», «Paypal», «E-Gold», «Ru-Pay», «E-port», «Rapida». Большинство электронных платёжных систем требуют как минимум упрощённой идентификации клиента-физического лица. Для минимизации злоупотреблений и мошенничества, совершенствуются процедуры установления подлинности держателя электронных средств.

Возможные перспективы совершенствования функционирования электронных платёжных систем:

- 1) использование биометрических методов идентификации клиентов;
- 2) шифрование трафика между передающей и принимающей стороной с использованием алгоритмов кодирования при обмене переводами электронных денег;
- 3) стандартизация процедур взаимодействия различных электронных платёжных систем при совершении операций.

По теме ««Сетевые» электронные деньги» студенты готовят доклад-презентацию по следующему плану:

1. Сущность, функции электронных денег (кредитные деньги, выполняют функции средства платежа, обращения, накопления, можно рассматривать как элемент денежного агрегата M1 и т.п.) и их свойства (ликвидность, портативность, универсальность, делимость, удобство, безопасность, анонимность, долговечность).

2. Общие сведения о действующих в настоящее время электронных платёжных системах (наименования, где были организованы (страна), основные показатели работы каждой системы: платёжный оборот, количество операций, сколько стран охватывает конкретная электронная платёжная система (где оказывает свои услуги), кто может быть её пользователями). Обязательно наличие слайдов с логотипами электронных платёжных систем.

3. Перечень операций, которые можно совершать в конкретной электронной платёжной системе и порядок пополнения в ней электронного кошелька.

4. Деятельность электронной платёжной системы в России:

- является ли платёжная система значимой, если является, то к какому виду ЗПС относится, дата признания её значимости;

- по каждой электронной платёжной системе указывается оператор электронных денежных средств, функционирующий в России (наименование, номер лицензии Банка России);

- количественные показатели работы в России (если есть такая информация) (доля рынка, объёмы операций (в денежном эквиваленте и количественные показатели, в том числе количество переводов электронных денежных средств в прошлом финансовом году).

По каждой платёжной системе должно быть наличие как минимум 3 слайдов:

первый слайд – смотри пункт 2 плана доклада-презентации;

второй слайд – отражается информация о наличии/отсутствии значимости данной электронной платёжной системы в России, указывается оператор электронных денежных средств в России (в табличной форме, см. образец оформления в прил. 2 к данному учебно-методическому пособию);

третий слайд – информация о количественных показателях работы электронной платёжной системы в России.

Рекомендованная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), ст.140.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 23.05.2016), гл.46 «Расчёты».
3. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 №384-П) (ред. от 17.11.2016).
4. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (ред. от 06.11.2015).
5. "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015).
6. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
8. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016).
9. Воронин А. С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / Коллектив авторов; ред.-сост. А. С. Воронин. - М.:КНОРУС: ЦИПСИР, 2013 - 424 с.
<http://znanium.com/bookread2.php?book=522012#>
10. Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др, Платежные карты: Бизнес-энциклопедия. - 2-е изд. - М.:ЦИПСИР, 2014. - 560 с.
<http://znanium.com/bookread2.php?book=556545>
11. Кочергин Д. А. Электронные деньги [Электронный ресурс] : учеб. пособие. - М.: Маркет ДС : ЦИПСИР, 2011. - 424 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов).
<http://znanium.com/bookread2.php?book=408083>
12. Копытин В.Ю. Межбанковские расчёты и международные платёжные системы: Семестровый курс лекций. - Ростов-на-Дону, 2008. – 234 с.
13. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. - М.:ЦИПСИР, 2013. - 456 с.
<http://znanium.com/bookread2.php?book=556535>
14. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 15-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 448с. – (Бакалавриат).

15. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов /Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 512с.
16. Пухов А.В., Мацкевич А.Ю., Рого А.В. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие. - М.:ЦИПСИР, 2015. - 208 с.
<http://znanium.com/bookread2.php?book=556638>
17. Стихияс И.В., Туманова Т.Г., Теряева А.С.. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – М.: Проспект, 2016. – 184с.
18. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. - М.:ЦИПСИР, 2015. - 280с.
<http://znanium.com/bookread2.php?book=556595>
19. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
20. <https://koronapay.com/Pages/default.aspx> - официальный сайт платёжной системы «Золотая Корона».
21. <https://leadermt.ru/#/inner/info-page?menu=right> – официальный сайт платёжной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР».
22. <http://mironline.ru/> - официальный сайт платёжной системы «МИР»
23. <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html> - официальный сайт платёжной системы «MasterCard».
24. <http://www.nspk.ru/> - официальный сайт АО «Национальная система платёжных карт».
25. <https://www.rosswift.ru/> - официальный сайт «РОССВФИТ».
26. <http://www.visa.com.ru/ru-ru/aboutvisa/aboutvisacompany/about.shtml> - официальный сайт платёжной системы «VISA».
27. <https://www.westernunion.com/ru/ru/home.html> - официальный сайт «Платёжной Системы Вестерн Юнион».

Основные показатели развития национальной платежной системы Российской Федерации

	2016						2010	
	2016					9 месяцев		
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	2015	2014			2013
Институциональная инфраструктура НПС (субъекты НПС) (на конец периода)								
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	709	682	651	651	735	922	954	980
Из них:								
- Банк России	1	1	1	1	1	1	1	1
- Внешэкономбанк	1	1	1	1	1	1	1	1
- кредитные организации	707	680	649	649	733	920	952	978
Количество операторов платежных систем, единиц	35	36	36	36	35	30	20	-
Из них:								
- Банк России	1	1	1	1	1	1	1	-
- кредитные организации	19	19	19	19	19	19	12	-
- организации, не являющиеся кредитными	15	16	16	16	15	10	7	-
Количество операторов электронных денежных средств	102	104	98	98	104	82	38	-
ФГУП "Почта России"	1	1	1	1	1	1	1	1
Справочно								
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	35	36	36	36	35	31	20	-
Из них								
- национально значимые	18	18	18	18	18	10	-	-
- системно значимые	2	2	2	2	2	2	2	-
- социально значимые	6	6	6	6	5	4	-	-

	2016					2015	2014	2013	2012	2010
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	9 месяцев						
Платежная система Банка России										
Количество обслуживаемых клиентов, единиц <i>(на конец периода)</i>	3 391	3 484	3 807	3 807	3 562	4 422	6 495	8 887	15 252	
В том числе:										
- кредитные организации и их филиалы	1 827	1 748	1 652	1 652	1 959	2 343	2 691	2 916	3 137	
- клиенты, не являющиеся кредитными организациями	1 564	1 736	2 155	2 155	1 603	2 079	3 804	5 971	12 115	
Количество переводов денежных средств, млн. единиц <i>(за период)</i>	311,8	354,2	361,7	1 027,7	1 398,5	1 370,6	1 341,2	1 259,0	1 059,0	
В том числе по системам расчетов:										
- через системы ВЭР	188,5	208,6	211,0	608,1	894,8	919,7	934,6	923,4	819,3	
- через систему МЭР	122,6	144,8	149,8	417,2	500,5	448,0	404,4	333,9	238,5	
- через систему БЭСП	0,7	0,8	0,9	2,4	3,3	2,9	2,1	1,2	0,2	
- расчеты с применением почтовой и телеграфной технологии	0,0004	0,0008	0,0005	0,0017	0,004	0,006	0,1	0,5	0,9	
Объем переводов денежных средств, млрд. рублей <i>(за период)</i>	320 710,1	309 318,6	335 128,7	965 157,4	1 356 543,2	1 205 179,9	1 224 893,5	1 150 497,4	653 352,9	
Из них :										
- кредитных организаций (филиалов)	255 202,9	252 877,2	273 493,2	781 573,3	1 029 011,8	966 305,8	955 406,3	879 732,6	514 292,1	
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 702,9	30 572,2	32 543,0	100 818,1	208 186,5	116 437,1	107 350,7	94 060,2	62 765,6	
- структурных подразделений Банка России	27 804,3	25 869,3	29 092,5	82 766,1	119 344,9	122 436,9	162 136,6	176 704,6	76 295,2	

	2016									2010
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	9 месяцев	2015	2014	2013	2012	2011	
В том числе по системам расчетов:										
- через системы ВЭР	158 228,1	145 227,4	160 621,1	464 076,6	693 036,8	607 716,8	604 349,4	599 227,8	444 999,6	
- через систему МЭР	28 900,2	32 538,0	34 475,6	95 913,8	127 837,1	121 909,9	116 334,9	103 535,0	81 335,1	
- через систему БЭСП	133 580,0	131 552,5	140 031,6	405 164,1	535 666,9	475 550,9	504 112,9	447 258,3	126 297,1	
- расчеты с применением почтовой и телеграфной технологии	1,87	0,73	0,35	2,95	2,43	2,3	96,3	476,3	721,0	
Операторы по переводу денежных средств - кредитные организации. Платежные инструменты, используемые при совершении платежей их клиентами, не являющимися кредитными организациями, а также при совершении собственных платежей (за период)										
Кредитовые переводы										
Количество платежей, млн. единиц	595,0	660,9	628,9	1 884,8	2 565,7	2 647,4	2 639,9	2 499,0	2 452,8	
Из них :										
- платежные поручения	334,3	379,1	394,0	1 107,4	1 423,8	1 389,4	1 338,8	1 263,0	1 116,3	
- аккредитивы	0,043	0,046	0,048	0,138	0,119	0,120	0,096	0,072	0,046	
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика-физического лица	260,7	281,7	234,8	777,2	1 141,8	1 257,9	1 301,0	1 235,9	1 336,5	
Объем платежей, млрд. рублей	119267,3	120928,2	128626,6	368822,2	521 503,4	524 362,0	450 048,1	393 158,4	311928,8	
Из них :										
- платежные поручения	118238,4	119843,0	127557,5	365639,0	516 963,3	519 514,7	445 424,1	388 812,6	308642,1	
- аккредитивы	139,9	185,1	179,8	504,7	440,0	494,4	355,9	252,7	112,1	
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика-физического лица	889,1	900,2	889,4	2 678,6	4 100,0	4 352,8	4 268,1	4 093,0	3 174,6	

	2016					2015	2014	2013	2012	2010
	1	2	3	9	9					
	квартал	квартал	квартал	месяцев	месяцев					
Платежные карты										
Количество платежных карт, млн.единиц (на конец периода)	242,5	249,0	251,0	251,0	243,9	227,7	217,5	191,5	137,8	
Из них:										
- расчетные карты	212,1	218,9	221,3	221,3	214,4	195,9	188,3	169,0	127,8	
- кредитные карты	30,4	30,1	29,6	29,6	29,5	31,8	29,2	22,5	10,0	
Операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями										
Количество операций, млн. единиц	3 748,0	4 283,6	4 528,1	12 559,7	12 823,9	9 763,0	7 487,6	5 776,5	3 107,3	
из них:										
- операции по снятию наличных денег	779,9	895,6	883,4	2 558,9	3 298,7	3 275,4	3 132,5	2 845,8	2 068,3	
- безналичные операции	2 968,2	3 388,0	3 644,7	10 000,8	9 525,2	6 487,6	4 355,1	2 930,7	1 039,0	
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	2 702,0	3 062,0	3 293,2	9 057,2	8 758,7	6 042,8	4 092,7	2 701,8	991,7	
Объем операций, млрд. рублей	10 477,1	12 298,1	13 209,8	35 985,0	40 513,7	34 999,6	28 621,8	23 082,0	12 633,5	
Из них:										
- операции по снятию наличных денег	5 834,3	6 911,4	7 190,3	19 936,0	24 916,8	23 826,1	21 241,0	18 033,8	10 958,8	
- безналичные операции	4 642,8	5 386,8	6 019,5	16 049,1	15 596,9	11 173,4	7 380,8	5 048,2	1 674,7	
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	2 618,2	2 887,3	3 150,3	8 655,8	8 846,7	6 857,8	4 458,1	3 112,5	1 086,0	
Электронные денежные средства (ЭДС)										
Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн. единиц (на конец периода)	48,7	154,2	204,6	204,6	317,6	350,0	320,5	-	-	

	2016					2010
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	9 месяцев	2012	
Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн. единиц	297,7	384,6	307,3	989,6	1 100,6	594,7
Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд.рублей	208,0	240,3	239,6	687,8	1 109,4	661,5
Прочие платежные инструменты						
Количество, млн. единиц	428,8	437,8	438,7	1 305,3	1 895,4	1 711,5
Объем, млрд.рублей	1 757,9	1 859,4	1 952,1	5 569,5	6 571,1	5 443,9
ФГУП "Почта России" (за период)						
Количество почтовых переводов и платежей физических лиц (в том числе принятых ФГУП "Почта России" в качестве ПА и БПА), млн. единиц	-	-	-	-	666,6	651,0
Объем почтовых переводов и платежей физических лиц (в том числе принятых ФГУП "Почта России" в качестве ПА и БПА), млрд. рублей	-	-	-	-	564,8	582,2
						711,8
						626,7
						-

* Расхождения по итоговым суммам возникают за счет округления

Приложение 2

Общая информация по значимым платёжным системам по состоянию на 01.07.2016г.¹

Наименование ЗПС	Значимость, дата признания/ утраты значимости	Оператор ЗПС	Операторы УПИ ² ЗПС	
			Операционный центр	Платежный клиринговый центр
Платёжная система Банка России*	Системно значимая (признана Законом о НПС)		Банк России	Расчётный центр
Платёжная система НКО ЗАО НРД*	Системно значимая (25.12.2012)		НКО ЗАО НРД	
Платёжная система "Сбербанк"	Социально значимая (14.01.2014) Системно значимая (14.01.2014), утрата системной значимости (26.12.2014)		ПАО Сбербанк	
Платёжная система "Золотая Корона"	Социально значимая (24.09.2013)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	ЗАО "Золотая Корона"	РНКО "Платежный Центр" (ООО)
Платёжная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР"	Социально значимая (11.06.2014)		НКО АО "ЛИДЕР"	
Платёжная система Виза	Социально значимая (24.09.2013)	ООО "Платёжная система "Виза"	АО "НСПК"	Банк России
Платёжная система "МастерКард"	Социально значимая (24.09.2013)	ООО "МастерКард"	АО "НСПК"	Банк России
Платёжная Система CONTACT*	Социально значимая (09.03.2016)**	ООО НКО "Рапида"	ООО НКО "Рапида"	ООО НКО "Рапида", ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие", ПАО Банк ВТБ

* Платёжная система является также национально значимой.

** Платёжная Система CONTACT ввиду признания ее значимой 09.03.2016 в первом цикле оценки не была оценена на соответствие Принципам для ИФР.

Источник: реестр операторов платёжных систем, размещенный на сайте Банка России.

Приложение 3

Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России

	Всего переводов денежных средств		В том числе								
	Количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	кредитных организаций (филиалов)		кредитных организаций (не являющихся кредитными организациями)		кредитных организаций (не являющихся кредитными организациями)		платежи Банка России		
			количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
9 месяцев 2016	1 027,7	965 157,4	867,6	781 573,3	159,8	100 818,1	0,4	82 766,1			
2015	1 398,5	1 356 543,2	1 191,1	1 029 011,8	206,8	208 186,5	0,7	119 344,9			
9 месяцев 2015	1 004,7	962 659,4	862,1	736 917,8	142,1	137 665,6	0,5	88 076,0			
2014	1 370,6	1 205 179,9	1 176,7	966 305,8	193,1	116 437,1	0,7	122 436,9			
9 месяцев	979,5	847 033,4	846,2	683 271,9	132,9	78 637,9	0,5	85 123,6			
2013	1 341,2	1 224 893,5	1 147,0	955 406,3	193,5	107 350,7	0,7	162 136,6			
9 месяцев	959,7	902 151,8	825,6	703 622,8	133,5	70 147,1	0,6	128 381,9			
2012	1 259,0	1 150 497,4	1 068,0	879 732,6	190,2	94 060,2	0,8	176 704,6			
9 месяцев	896,9	827 018,7	764,9	632 348,2	131,4	65 722,2	0,6	128 948,3			

Переводы денежных средств *, осуществленные через платежную систему Банка России, по системам расчетов

		В том числе проведенных											
		Всего переводов денежных средств			через системы ВЭР		через систему МЭР		через систему БЭСП		с применением почтовой и телеграфной технологии		
		количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млн. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9 месяцев 2016	1 027,7	965 157,4	608,1	464 076,6	417,2	95 913,8	2,4	405 164,1	0,002		2,9		
2015	1 398,5	1 356 543,2	894,8	693 036,8	500,5	127 837,1	3,3	535 666,9	0,004		2,4		
9 месяцев 2015	1 004,7	962 659,4	648,8	491 670,2	353,5	92 563,5	2,4	378 423,4	0,004		2,3		
2014	1 370,6	1 205 179,9	919,7	607 716,8	448,0	121 909,9	2,9	475 550,9	0,01		2,3		
9 месяцев	979,5	847 033,4	655,7	429 994,9	321,7	86 700,5	2,0	330 336,0	0,01		1,9		
2013	1 341,2	1 224 893,5	934,6	604 349,4	404,4	116 334,9	2,1	504 112,9	0,13		96,3		
9 месяцев	959,7	902 151,8	671,6	441 650,1	286,5	82 702,6	1,4	377 704,5	0,12		94,5		
2012	1 259,0	1 150 497,4	923,4	599 227,8	333,9	103 535,0	1,2	447 258,3	0,51		476,3		
9 месяцев	896,9	827 018,7	659,6	437 538,4	236,1	73 955,7	0,8	315 189,7	0,42		334,9		

* Включаются платежи клиентов Банка России (кредитные организации, клиенты, не являющиеся кредитными организациями) и платежи Банка России.

ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Учебно-методическое пособие

Авторы:

Наталья Юрьевна Дмитриева
Евгения Михайловна Рубцова
Елена Владимировна Поющева
Михаил Вячеславович Новиков

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского».
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.