

Елена Губенко

**Финансово-правовое
регулирование платежных
и расчетных систем**

«Прометей»

2017

УДК 336
ББК 65.26

Губенко Е. С.

Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем
/ Е. С. Губенко — «Прометей», 2017

ISBN 978-5-906879-34-9

В учебнике освещены теоретические основы и практические аспекты создания, регулирования и функционирования национальных платежных систем в России и зарубежных странах, анализируются предпосылки появления платежных систем и международный опыт их функционирования, сформулированы определения важнейших понятий и категорий, затронуты вопросы, касающиеся использования различных платежных инструментов. Учебник подготовлен в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки «Юриспруденция». Предназначен для студентов юридических вузов, в том числе обучающихся по магистерской программе «Юрист в сфере финансово-бюджетной деятельности, финансового контроля и публичных закупок», может быть полезно специалистам, работающим в сфере предоставления платежных услуг в рамках национальной платежной системы России. Законодательство приводится по состоянию на 1 августа 2016 г. Учебник подготовлен при информационной поддержке СПС «КонсультантПлюс». В формате a4.pdf сохранен издательский макет.

УДК 336
ББК 65.26

ISBN 978-5-906879-34-9

© Губенко Е. С., 2017

© Прометей, 2017

Содержание

От автора	7
Введение	8
Глава 1	10
1.1. Понятие платежной системы и ее место в сфере экономических отношений	10
1.2. Классификация платежных систем	17
1.3. Соотношение платежной и денежной систем	26
Конец ознакомительного фрагмента.	27

Елена Сергеевна Губенко
Финансово-правовое регулирование
платежных и расчетных систем

© Губенко Е. С., 2017.

© Издательство «Прометей», 2017.

* * *

От автора

Учебник «Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем» позволит расширить знания о банковской деятельности, может быть рекомендован для совместного изучения с дисциплинами «Банковское право», а также «Финансовый мониторинг», поскольку лица, участвующие в платежных и расчетных отношениях, обязаны соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Для освоения материалов, изложенных в учебнике студент должен

иметь представление:

- об элементах финансовой системы России и их соотношении;
- о современных подходах к содержанию системы финансового права;
- о денежной системе государства;
- о системе нормативно-правовых актов, регулирующих публичную финансовую и банковскую деятельность.

знать:

- основные положения Общей части финансового права;
- основы банковского права;
- основные определяющие понятия в сфере платежных и расчетных правоотношений и используемых платежных инструментов.

уметь:

- анализировать нормативно-правовые акты и акты судебной практики;
- правильно применять положения действующего законодательства, регламентирующие платежные и расчетные правоотношения;
- осуществлять поиск необходимой информации в справочно-правовых системах;
- пользоваться специальной литературой.

Введение

Развитие сложной экономической системы, такой как национальная платежная система, предполагает постоянное совершенствование нормативно-правовой базы, ее функционирования. В связи с ростом глобализации произошло стремительное ускорение реформ платежных систем во всем мире. В связи с этим планирование и реализация национальных платежных систем должно соотноситься с интересами гармонизации международных расчетов и платежей с другой – обеспечивать достижение целей, предусмотренных национальной экономической политикой каждой страны. Это особо актуально для России, находящейся на «перекрестке» мировых экономических отношений.

Правовое регулирование на законодательном уровне платежных систем, действующих в России – новое явление для российского права. Только с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161 «О национальной платежной системе» соответствующие юридические ценности и понятия стали постепенно входить в правовое употребление. Крайне узкой остается правоприменительная практика, явно недостаточной пока видится теоретическая база правового регулирования платежно-расчетных отношений, далеко от совершенства находится механизм государственного управления национальным и международным денежным оборотом.

В этом свете подготовка учебного издания по вопросам правового регулирования функционирования платежной системы России и предоставляемых ей платежных услуг, принятая Е. С. Губенко, заслуживает поддержки и одобрения как в аспекте обучения студентов-юристов, так и в целях адаптации новых правовых понятий и явлений к мировоззрению действующих практикующих юристов и юридической общественности в целом.

Платежная система, как совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению, является инструментом, проводимой государством финансовой политики. С ее помощью осуществляется контроль за денежно-кредитной сферой, производится управление ликвидностью коммерческих банков, упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление расчетных операций между участниками финансового оборота. Обеспечение эффективного и надежного функционирования платежных систем является неотъемлемой составной частью задач экономического развития любого государства на современном этапе.

Учебник «Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем» охватывает комплекс взаимосвязанных вопросов, касающихся создания и функционирования платежных систем, состоит из трех глав, каждая из которых позволяет в комплексе подойти к пониманию функционирования платежных систем и используемых платежных инструментов и механизмов.

Российский опыт создания национальной платежной системы тесно связан с международным опытом построения платежных систем, как на уровне отдельно взятых государств (например, США), так и на уровне создания межгосударственных платежно-расчетных систем (например, платежной системы ЕС – TARGET). Это обуславливает рассмотрение в первой главе учебника зарубежного опыта создания и развития платежной системы в ее взаимосвязи с денежной системой, всевозможных национальных моделей построения платежных систем, традиционно составляющих элементов платежных систем и опыта функционирования наиболее значимых зарубежных платежных систем.

Вторая глава содержит описание национальной платежной системы России, ее субъектов и участников. В ней рассмотрены основные виды платежных и расчетных систем, функционирующие в рамках национальной платежной системы России. В настоящее время в России доминирующее положение занимает **платежная система Банка России**, в которой межбанковские расчеты осуществляются через его расчетную сеть. Платежная система Банка

России носит централизованный характер. Параллельно существуют несколько систем межбанковских расчетов, которые основаны на установлении прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками. Помимо систем межбанковских расчетов, коммерческие банки активно используют **внутрибанковские расчетные системы**, с помощью которых осуществляются расчеты между головными банками и их филиалами с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых на балансе головного банка. Межбанковские и внутрибанковские расчеты, как правило, совершаются в порядке прямых переводов всех причитающихся денежных средств с одних корреспондентских счетов на другие.

Для проведения расчетов в иной форме используются **клиринговые расчетные системы**, расчеты через которые осуществляются посредством зачета взаимных требований и обязательств участников расчетов независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, являющимися небанковскими кредитными организациями. Помимо, перечисленных платежных систем в учебнике рассмотрены и ряд других платежных и расчетных систем, которые функционируют в рамках российской национальной платежной системы.

Третья глава посвящена рассмотрению, используемых в платежных системах, платежных инструментов и технологий. Особое внимание во всех главах учебника уделено рассмотрению понятийного аппарата и сущностному содержанию каждой применяемой категории. Несмотря на непрерывное формирование правовых основ платежных систем, путем издания нормативных актов Банка России, принятая терминология продолжает оставаться предметом широких дискуссий, что, безусловно, требует выработки единообразного подхода к пониманию сущности каждого термина.

Думается, издание данной работы позволит углубить представления заинтересованных читателей о механизме действия платежных систем и предоставляемых ими услуг, что несомненно положительно скажется на уровне представлений о роли права в современной экономике, наполнит новым содержанием понимание основных институтов гражданского, административного и финансового права.

Доктор юридических наук, профессор,
заслуженный юрист РФ
С.В. Запольский

Глава 1

Платежные системы: теоретико-правовые аспекты построения и развития

1.1. Понятие платежной системы и ее место в сфере экономических отношений

По мере развития видов и форм денег в каждой отдельно взятой стране складывается национальная система организации денежного оборота (национальная денежная система), которая закрепляется традициями и оформляется законодательно.

В тех денежных системах, в которых функции денег как средства обращения и средства платежа выполняют полноценные металлические монеты, не возникает необходимости создания и регулирования платежной системы, поскольку передача денег от продавца к покупателю, от кредитора к должнику означает факт окончательного совершения платежа и погашения долга. В силу исторического развития денежной системы при введении в денежный оборот бумажных, кредитных и электронных денег появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которыми должны руководствоваться все участники расчетов при совершении платежей. Как следствие, формируется платежная система передачи платежной информации. Значение правил, процедур и систем передачи платежной информации особенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов и электронных денег¹. Платежная система – это динамично развивающееся образование. Существует множество разных как по структуре, так и характеру платежных систем. Они появляются, изменяются, объединяются, дробятся и исчезают в процессе эволюции системы денежного обращения, осуществляя единственную задачу – перевод денежной стоимости от покупателей к продавцам согласованным способом в процессе осуществления сделок².

В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная национальная платежная система. С развитием международного обмена возникают международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящимися в разных странах.

Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. Самым большим международным сервисом такого рода является система *SWIFT*³.

В российской практике и научной литературе понятие «платежная система» применяется сравнительно недавно. Одно из первых определений платежной системы появилось в 1993 г. в публикации экономиста Брюса Дж. Саммерса, в которой он определяет *платежную систему* как «совокупность средств для проведения денежных платежей, которые необходимы

¹ Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭУ 2014. С. 7. (143 с.)

² *Шангин А. А.* Электронные платежные системы в сфере розничных расчетов: Дис... канд. экон. наук: Санкт-Петербург, 2003. С. 22 (185 с.)

³ *SWIFT* – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, была основана в начале семидесятых годов двадцатого века в Бельгии. Штаб-квартира находится в городе Брюсселе. По официальным данным, в эту сеть входят двести двенадцать стран и более десяти тысяч учреждений. Через эту систему проходят более двадцати миллионов разных транзакций за один день. Среди них есть межбанковские платежи, финансовые сообщений, денежные переводы и другие. – Читайте подробнее на FB.ru: <http://fb.ru/article/149026/svift-cto-eto-sistema-perevodov-swift>.

для соблюдения обязательств, возникающих вследствие выполнения экономической деятельности»⁴.

Центральный Банк РФ в 1996 г. в Стратегии развития платежной системы России определил *платежную систему* как систему учреждений и набор инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств по поручению физических и юридических лиц с целью выполнения возникающих у них ежедневно платежных обязательств⁵.

В целях формирования единого подхода к определению платежной системы в Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах, сформированном Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, указывается, что *платежная система* «состоит из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковских переводов денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение»⁶.

Другой международный источник – Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. «О платежных услугах на внутреннем рынке»⁷ – дает несколько иное определение понятия «платежная система». *Платежная система* – система перевода денежных средств, обладающая официальными и стандартизированными процедурами и общими правилами обработки, клиринга и/или расчета платежных операций.

В научных трудах не без основания платежную систему рассматривают с различных сторон. Так, с точки зрения ее сущности, *платежная система* – механизм выполнения денежных обязательств, возникающих в результате выполнения экономической деятельности ее участников. С точки зрения ее инфраструктуры *платежная система* – совокупность платежных инструментов, операционных, клиринговых и расчетных центров, телекоммуникационных систем, различных продуктов рынка платежных услуг, обеспечивающих перевод денежных средств. В институциональном отношении *платежная система* – совокупность рыночных договоренностей финансовых организаций, правил проведения расчетов, регулятивных механизмов, нормативно-правовой базы, обеспечивающей денежное обращение⁸.

Специалисты по швейцарскому законодательству приводят такое определение: *платежная система* – одна из ключевых частей монетарной системы, включающая совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, которые обеспечивают перевод стоимости от одного субъекта экономики другому⁹.

В экономической литературе предлагается рассматривать платежную систему в широком и узком смысле. *Платежная система* в **широком** смысле – некая среда, цементирующая в масштабах той или иной страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана с целью перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка¹⁰. *Платежная система* в **узком** смысле – совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств

⁴ См.: Брюс Дж. Саммерс Платежная система России // Деньги и кредит. 1993. № 3. С. 26.

⁵ Стратегия развития платежной системы России. Утв. Советом директоров Банка России протокол № 15 от 01.04.96.

⁶ Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2007. Вып. 1. Режим доступа: <http://kurscbr.ru/publ/?Prtid=prs&code=92>

⁷ Перевод опубликован в издании Банка России «Платежные и расчетные системы». 2009. № 18. Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=prs>.

⁸ Криворучко С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс. ... докт. эконом. наук: М, 2009. С. 32 (320 с.)

⁹ Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards / П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. 2-е русскоязычное изд. М: ИнфотропикМедиа, 2012. 1104 с. Режим доступа СПС «КонсультантПлюс».

¹⁰ Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 3.

между экономическими агентами в целях погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств¹¹.

В правовой литературе¹² *платежная система* – совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих переводы денежных средств в рамках проведения расчетных операций.

Большинство подходов к определению платежной системы в основном базируются на простом наборе элементов, обеспечивающих механизм перевода средств от одного субъекта экономической деятельности к другому. Вместе с тем в научных трудах встречается несколько иной подход к определению платежной системы. Так, Л. В. Парафило в своей научной работе рассматривает *платежную систему* как некий «организм» с присущей ему эволюцией и способностью к изменениям в меняющихся экономических условиях. Такой подход аргументирован динамикой изменяющихся экономических условий, которые обусловлены, прежде всего, развитием современных технологий и необходимостью интеграции России в мировую экономику¹³.

Именно по этой причине созданные платежные системы не статичны, они подвержены развитию, наряду с развитием и изменением экономических процессов в рамках финансовой системы государства. Традиционно к факторам, влияющим на процесс развития платежных систем¹⁴, относят:

- **внедрение новейших информационных технологий**, которые позволяют существенно повысить быстроту, надежность и эффективность работы платежной системы;
- **структурные изменения, происходящие в банковской сфере**, связанные с быстрым развитием финансовых организаций, появлением новых банковских продуктов и услуг, глобализацией финансовых рынков и т. д.;
- **повышение роли центральных банков и их влияния на функционирование платежной системы**, которое выражается в активном участии в мониторинге и планировании работы существующих систем, оценке соответствия платежной системы международным стандартам, инициировании изменений в правилах функционирования платежной системы и т. д.

Расчеты через платежные системы осуществляется посредством перевода денежных средств. Платежная функция денег с точки зрения экономической теории непосредственно связана с разрывом между движением товаров и услуг и движением денег и используется для погашения денежных обязательств. С правовой точки зрения при осуществлении перевода в рамках платежной системы происходит перевод задолженности с одного пользователя на другого. При этом, когда средства, необходимые для перевода, передаются платежной системе, в ней закрепляется сумма такой передачи. У платежной системы возникают обязательственные правоотношения по передаче этих средств их получателю. При обращении получателя к платежной системе у него есть возможность получить денежный эквивалент этих обязательств. В некоторых случаях платёжными средствами при переводе выступают не деньги, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги. Такой объект перевода характерен для расчётных систем организованного рынка ценных бумаг.

¹¹ См.: Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 456 с.

¹² См.: Тарасенко О. А. Платежная система Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2008. № 1. С. 65. Цит. по: Карташов А. В. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. 2012. № 2. С. 51–55.

¹³ Парафило Л. В. Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: Дис... канд. экон. наук: СПб., 2001. С. 13–14. (218 с.)

¹⁴ Факторы, влияющие на процесс развития платежных систем, приводятся по: Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 456 с.

Расчетная система (*settlement system*) – система, используемая для осуществления расчетов по сделкам (т. е. для перевода финансовых инструментов и/или перечисления денежных средств)¹⁵. Поскольку в соответствии с определением платежной системы банковские процедуры по переводу денежных средств входят в состав расчетной системы, последняя является элементом платежной системы¹⁶.

В Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах «расчетная система – система, способствующая осуществлению расчета по переводам денежных средств или финансовых инструментов»¹⁷.

Электронная платёжная система – подвид платёжной системы, включающий платежные механизмы, обеспечивающие дистанционное осуществление *транзакций* электронных платежей за товары, работы, услуги или получение наличных денег в кредитных организациях через каналы связи сети (например, Интернет или технические устройства (платёжные чипы и др.)).

Задачи и функции платежной системы¹⁸. Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются следующие:

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

Эффективность платежной системы – это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей.

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

Правовые основы платежных систем. Для надлежащего обеспечения деятельности платежных систем необходимы правила, которые бы обеспечивали: а) стимулирующее или сдерживающее влияние на участников платежей в выборе ими того или иного метода обработки транзакций; б) регулирование прав и обязанностей всех участников процесса платежа как в нормальных условиях функционирования платежных систем, так и в случаях каких-либо нарушений нормального платежного процесса¹⁹.

Правила платежных систем могут быть изложены в законодательных или нормативных актах, соглашениях участников или одновременно во всех этих типах документов. Соблюдение правил платежными системами обеспечивается гражданским и арбитражным судопроизводством, а также мероприятиями принуждения со стороны регулирующих учреждений.

Правовые основы регулирования платежных систем разных стран имеют существенные отличия, однако во многих странах используют тождественные основополагающим принци-

¹⁵ См.: Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/kopytin_fk.pdf

¹⁶ Там же.

¹⁷ См.: Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт / Центральный банк РФ, 2007. Вып. 1. Режим доступа: <http://kurscbr.ru/publ/?PrID=prs&code=92>

¹⁸ Источник: http://investments.academic.ru/1271/Платёжная_система.

¹⁹ Рыбников А. М. Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. Симферополь: ТНУ, 2011. 228 с. Режим доступа: http://www.bankim.info/knigi/pay/2_3.htm.

пам, изложенным Комитетом по платежным расчетным системам Банка международных расчетов в публикации «Общее руководство по развитию национальной платежной системы»²⁰.

Во всех странах существует банковское законодательство, регулирующее создание и полномочия центрального банка, определяющее сферу его ответственности и функций по отношению к платёжным операциям, а также регламентирующее круг вопросов о банковских операциях и сделках, о создании и лицензировании коммерческих банков и надзора за ними. В большинстве случаев общие положения о защите информации о платежах, об используемых в платежных системах инструментах, об ответственности должностных лиц за ненадлежащее предоставление платежных услуг содержатся в банковских специальных законодательных актах и общих кодифицированных сборниках – гражданском или коммерческом кодексе любой страны.

Принципы построения платежных систем²¹.

Принцип (лат. *principium* – основа, первоначало) – основное, исходное положение какой-нибудь теории, учения, науки и т. п.²²

Основные принципы построения платежных систем определены Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в рамках, разработанных в 2010 г.²³ Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем.

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

Правовая база должна включать общую правовую инфраструктуру в соответствующих направлениях (законодательство в отношении платежей, ценных бумаг, контрактов и т. д.). Правила и процедуры системы должны быть обязательными для соблюдения и содержать предсказуемые последствия тех или иных действий участников системы.

Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе.

Представление о влиянии платежной системы на каждый из финансовых рисков, связанный с ней, и о тех, кто несет эти риски, должны иметь все заинтересованные стороны (участники и субъекты платежной системы). Распределение ответственности, полномочия и обязанности ответственных лиц должны быть прописаны и разграничены по субъектам в правилах и процедурах системы.

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

Методы управления рисками и их сдерживание основаны на использовании либо аналитических, либо оперативных процедур. *Аналитические процедуры* – это процедуры, которые включают в себя постоянный мониторинг и анализ кредитного и ликвидного рисков. *Оперативные процедуры* – это процедуры, которые включают введение ограничений по позициям, предоставление обеспечения по обязательствам и другие механизмы.

²⁰ См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 3.

²¹ Комментарии к изложенным принципам построения платежных систем изложены по: Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 13. (143 с).

²² *Ожегов С. И.* Словарь русского языка. / под ред. чл. – корр. АН СССР Н. Ю. Шведовой. 18-е изд., стереотип. М: Рус. яз., 1986. С. 515. (797с).

²³ Перевод на русский язык опубликован на официальном сайте Банка России. См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf>.

Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец.

Уменьшению кредитного и ликвидного рисков, которые могут иметь место в платежной системе, если она работает в текущем режиме, способствует быстрый и окончательный расчет в режиме реального времени. Следовательно, в национальную платежную систему должна входить хотя бы одна из платежных систем, которая работает в режиме реального времени и осуществляет окончательный расчет на конец дня валютирования.

Система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет.

Применение принципа отложенных расчетов по обязательствам участников, который лежит в основе большинства многосторонних неттинговых систем, может привести к непредвиденному кредитному риску и риску ликвидности со стороны какого-либо из участников. Для поддержания ликвидности и обеспечения доступа к ней в трудных обстоятельствах в платежных системах вводят контрольные ограничения этих рисков.

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

Предпочтительными для всех участников платежной системы являются обстоятельства, когда их денежные средства находятся на счетах в центральном банке. В этом случае эти денежные средства не имеют кредитного риска и риска ликвидности. При расчетах с использованием активов, которые являются требованиями к коммерческим банкам, следует исходить из позиции, что такие активы должны иметь небольшой финансовый риск.

Система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день.

Для обеспечения точности и правильности произведения расчетов по операциям участников финансового рынка платежная система должна включать обоснованные стандарты безопасности, соответствующие объемам проводимых операций, иметь надежную технологию, обеспечивающую дублирование всего аппаратного обеспечения, программного обеспечения, сетевых возможностей, а также квалифицированных, компетентных обслуживающих сотрудников, способных эффективно эксплуатировать систему.

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

Структура платежной системы должна быть разработана так, чтобы: а) предоставлять платежные услуги определенного качества с точки зрения функциональности, надежности и эффективности при минимальных ресурсных затратах; б) обеспечивать экономию соответствующих ресурсных затрат с учетом конкретных практических особенностей системы и ее влияния на экономику в целом.

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

Повышению эффективности и снижению стоимости платежных услуг содействуют критерии доступа, которые поощряют конкуренцию среди участников. Данные критерии обязательно должны содержать объективные условия недопустимости вхождения в систему участников, которые могут быть подвергнуты чрезмерным юридическим, финансовым и операционным рискам.

Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Эффективные процедуры управления устанавливают структуру определения общих целей системы, способы их достижения, методы мониторинга над работой системы и обеспечивают строгую подотчетность перед владельцами платежной системы и в случае особого статуса системы – перед широким финансовым сообществом в целом. Особое значение эти процедуры имеют для системно-значимых платежных систем, которые могут оказать воздействие на финансовое и экономическое сообщество вне зависимости от того, кто осуществляет управление ею: центральный банк или частная организация.

Виды платежных систем. Выделяют основные отличия характерных моделей, используемых в системах перевода средств, например, такие как оператор системы (центральный банк или частная компания), механизм расчета (валовые или чистые расчеты); кредитный механизм (с предоставлением или без предоставления займа участнику его расчетов в течение рабочего дня)²⁴.

Для более подробного рассмотрения этих категорий следует обратиться к классификации платежных систем, рассмотрению которой посвящен следующий параграф исследования.

²⁴ Источник: http://investments.academic.ru/1271/Платёжная_система.

1.2. Классификация платежных систем

Классификация – это систематизированное распределение объектов и явлений на определенные группы, классы, разряды на основании их сходства и различия по одному или нескольким признакам²⁵.

Систематизация с помощью классификации как необходимый компонент любой науки предполагает многосторонний подход к изучаемым объектам²⁶. В зависимости от используемых классификационных признаков существуют различные варианты классификации платежных систем, например, по специфике сегментов денежного оборота, по способу платежа, по степени централизации, по размерам перевода денежных средств, по степени значимости, по субъекту, управляющему платежной системой, по специализации платежной системы на рынке платежных услуг, по возможности получения дохода от остатков денежных средств на счете, по территориальному признаку, по количеству используемой валюты платежа, по способам пополнения счета в системе, по виду расчетных отношений в системе, по критерию предоплаченности денежных единиц системы, по доступу в платежную систему участников и др.

По специфике сегментов денежного оборота различают национальные платежные системы, платежные системы центральных банков и частные платежные системы.

Национальные платежные системы – системы, которые являются одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны, включающие в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия в финансовой системе при переводе денежных средств от плательщика к получателю²⁷.

Для экономически развитых стран характерно наличие двух и более национальных платежных систем, а именно системы валовых и клиринговых расчетов. Выбор той или иной системы осуществляется участниками расчетов самостоятельно исходя из значимости платежа, уровня риска, присущего определенной системе, стоимости проведения операций²⁸.

Платежные системы центральных банков – подсистемы национальной платежной системы страны, основанные на использовании учреждений центрального банка (иного учреждения, выполняющего аналогичные функции) для перевода денежных средств между контрагентами. Как правило, платежная система центрального банка является наиболее значимой в национальной платежной системе страны и определяет стандарты и правила работы внутри национальной платежной системы страны в целом²⁹.

Частные платежные системы – системы, включающие все виды платежных систем, которые созданы без непосредственного участия государства в лице различных государственных органов.

К таким системам относятся *платежные системы коммерческих банков (межбанковские платежные системы)* – системы, по которым осуществляются переводы между кредитными организациями (как за их счет, так и от имени их клиентов) по их корреспондентским счетам, открытым друг у друга; *платежные системы небанковских кредитных организаций* – системы, по которым осуществляются расчеты по счетам, открытым в небанковской кредитной организации на имя кредитных организаций и иных юридических лиц; *внутрибанковские платеж-*

²⁵ Режим доступа: <http://oprec1eИт.сот/Классификация>.

²⁶ Криворучко С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дис. ... докт. эконом, наук: Москва, 2009. С. 61. (320 с).

²⁷ Обаева А. С. Национальная платежная система: формирование и направление развития // Деньги и кредит. 2008. № 3, С. 11. Приводится по: Платежные системы. Учебное пособие. – М: МЦНИП, 2014. С. 32 (510 с).

²⁸ См.: Парафило Л. В. Указ соч. С. 72–73.

²⁹ См.: Платежные системы. Учебное пособие. – М: МЦНИП, 2014. С. 33–34.

ные системы (системы межфилиальных расчетов) – системы, по которым осуществляются переводы между подразделениями одной кредитной организации.

Порядок осуществления расчетов по внутрибанковской платежной системе определяется локальными актами кредитной организации, разработанными с учетом требований регулятора банковской системы страны. Наличие такой системы позволяет кредитной организации не открывать корреспондентские счета в подразделениях центрального банка по месту нахождения подразделения кредитной организации, что способствует поддержанию ликвидности средств кредитной организации³⁰.

По способу проведения платежа различают платежные система валовых расчетов в реальном времени, платежные системы отложенных нетто расчетов и смешанные платежные системы.

Платежные система валовых расчетов в реальном времени (ВРРВ) – системы осуществления расчетов в реальном времени, в которых совершаются переводы средств по каждому платежному документу индивидуально и в полном объеме³¹.

Расчеты на валовой основе (*gross settlement*) предполагают, что в соответствии с каждым поручением или требованием проводится отдельная операция посредством соответствующего перечисления средств. Платежи обрабатываются независимо друг от друга и исполняются последовательно по мере их поступления и в соответствии с установленной очередностью обработки³². Расчеты по платежам проводятся непрерывно в реальном времени (т. е. без отсрочки) и на валовой основе, обычно платеж за платежом. Платеж принимается системой один раз и обычно является безусловным и безотзывным³³ в случае его успешной проверки системой на достоверность и выполнимость условий, например, на наличие у отправителя достаточного объема средств или доступного кредита для осуществления платежа. Если платеж не может быть подтвержден, он возвращается отправителю. Если платеж подтвержден, но не прошел проверку на соответствие условиям, платеж либо помещается в очередь неисполненных распоряжений, либо возвращается отправителю (в некоторых системах могут быть использованы альтернативные варианты). Данная система обладает преимуществом, связанным с поддержанием низких показателей кредитных рисков и рисков ликвидности между участниками расчетов в течение операционного дня вследствие того, что в течение дня расчеты по платежам осуществляются с завершенностью платежей в последовательности платеж за платежом. Недостатком данной системы является наличие требования к участникам на предмет обладания ими достаточной ликвидности для покрытия основной суммы каждого платежа, которое предполагает наличие у этих участников значительной величины внутридневной ликвидности³⁴.

Платежные системы, функционирующие на основе валовых расчетов в режиме реального времени, отличаются наличием механизма, обеспечивающего функционирование межбанковских рынков для внутридневного перераспределения ликвидности. Такие механизмы встроены в платежные системы SIC (Швейцария) и VOJ-NET (Япония)³⁵.

Платежные системы валовых расчетов можно классифицировать следующим образом: системы валовых расчетов, управляемые центральным банком, без предоставления кредитов в

³⁰ См., например, Информацию Банка России «Платежные системы России»//Вестник Банка России. -02.12.2003. № 64.

³¹ Криворучко С. В. Указ. соч. С. 63.

³² Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/корутин_fk.pdf.

³³ Некоторые системы для достижения этих же целей могут иметь иную, отличную от приведенного описания юридическую или техническую последовательность событий.

³⁴ См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf>

³⁵ См.: Национальная платежная система: учеб. пособие /Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. – СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 121.

течение рабочего дня; системы валовых расчетов, управляемые центральным банком, с предоставлением кредитов в течение рабочего дня³⁶.

Платежные системы отложенных нетто расчетов (неттинговые системы расчетов, сокр. ОНР) – системы отложенных расчетов с использованием зачета, накопленных к определенному моменту времени требований участника платежной системы против его взаимных требований и обязательств.

Это означает, что в таких системах суммы перевода средств уменьшаются путем взаимозачета требований и обязательств. При расчетах осуществляется 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.

Платежи в таких системах аккумулируются и сопоставляются в течение операционного дня (или один раз в день). Расчеты нетто производятся в конце операционного дня или несколько раз в течение операционного дня.

Нетто-расчет (net settlement) – расчет на основе чистой позиции взаимных требований и обязательств, его также называют неттингом или зачетом. *Неттинг* – расчет нетто позиций по встречным платежам согласно суммам, отраженным в расчетных документах инструментов двух и более участников расчетов на нетто-основе, в соответствии с порядком проведения расчетов или клиринга³⁷.

При осуществлении неттинга суммы платежей участников данная система требует значительно меньше ликвидности для проведения расчетов по сравнению с системой ВРРВ. Однако системы ОНР могут подвергать участников кредитному риску и риску ликвидности в период до завершения расчета, поскольку завершенность расчетов в таких системах достигается только в конце операционного дня (или в определенные моменты в течение операционного дня). В том случае если один из участников не выполняет свои платежные обязательства в назначенный срок, то все или некоторые обрабатываемые платежи могут быть не выполнены, вследствие чего как для системы, так и для участников системы отсутствует гарантия проведения расчета, следовательно, отсутствует уверенность в том, что платежи будут произведены в обозначенные сроки. Данные обстоятельства подвергают участников риску ликвидности и, возможно, кредитному риску в зависимости от структуры платежной системы, ее правил и правовой основы³⁸.

Различают неттинговые системы расчетов с предварительным депонированием средств и без предварительного депонирования. Предварительное депонирование направлено на снижение риска того, что один из участников расчетов не сможет оплатить свои чистые дебетовые позиции на конец рабочего дня. Клиринг может осуществляться как на двухсторонней основе, так и на многосторонней. На территории России такие системы действуют на региональном уровне. Примером может служить деятельность расчетных небанковских организаций, таких как «Московская расчетная палата» (Москва), «Расчетный центр Финансового Дома» (Санкт-Петербург), «Уральская расчетная палата» (Екатеринбург) и ряд других. В большинстве стран с развитой экономикой имеются клиринговые организации, осуществляющие расчеты на всей территории³⁹.

Неттинговые системы расчетов могут находиться как под управлением центрального банка, так и управляться частным сектором. Примером первой разновидности системы служит

³⁶ Там же. С. 121.

³⁷ Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/копытин_fk.pdf.

³⁸ См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf>.

³⁹ Подробнее см.: Парафило Л. В. Указ соч. С. 69.

финансовая сеть Банка Японии (BOJ-NET). Примером частной системы является **CHIPS в США**⁴⁰.

Смешанные платежные системы⁴¹ – системы, использующие механизмы экономии ликвидности и приоритеты расчетов посредством осуществления при расчетах систематических зачетов платежей в течение операционного дня с немедленным завершением расчета.

Смешанные расчеты осуществляются через смешанные системы, в которых комбинируются элементы экономии ликвидных средств механизмов взаимозачетов с преимуществами систем валовых платежей в режиме реального времени.

Смешанные платежные системы (*hybrid system*) – это системы, сочетающие быструю завершенность платежа систем валовых расчетов и более эффективное использование ликвидности, характерное для неттинговых систем⁴². Эти системы используют более совершенные и сложные инструменты оптимизации расчетов по платежам для экономии ликвидности. Например, механизмы экономии ликвидности включают частые взаимозачеты или зачеты платежей в течение операционного дня. Типичный подход заключается в постановке платежей в централизованную очередь и взаимозачете или зачете этих платежей на двухсторонней или многосторонней основе через небольшие интервалы. Другие усовершенствования платежных систем включают интеграцию многократных взаимозачетов или зачетов с расчетами в режиме реального времени и добавление опций приоритизации к обработке платежей или проведению расчетов. Такая функциональность позволяет участнику проводить определенные платежи в режиме реального времени (или в близком к нему режиме) или помещать платежи в очередь для отложенных расчетов⁴³.

Таким образом, смешанные системы ориентированы на достижение непрерывных расчетов по платежам, используя различные инструменты управления ликвидностью.

Деление платежных систем на типы по способу осуществления платежей является наиболее важным. Каждый из приведенных способов имеет свои преимущества, характеристики и особенности применения, которые учитываются при построении платежных систем. Выбор той или иной модели платежной системы во многом определяется подверженностью системы различного рода рискам и стоимостью перевода средств.

По степени централизации выделяют централизованные (древовидные) и децентрализованные платежные системы.

Централизованные (древовидные) платежные системы – системы, которые по своей структуре соответствуют платежной системе центрального банка страны и охватывают платежи в рамках всей страны через единый управляющий центр. Каждая группа участников низшего уровня в такой системе устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, который подчиняется единому центру.

Децентрализованные платежные системы – системы, которые включают все частные платежные системы и ту часть денежного оборота, которая обслуживается наличными деньгами. Связи между участниками таких систем формируются независимо от остальных. Примером децентрализованной системы служит сеть прямых корреспондентских отношений.

Уровень централизации платежных систем оказывает влияние на скорость ответной реакции платежной системы на действие регулирующих органов. Чем большая часть денеж-

⁴⁰ См.: Национальная платежная система: учеб. пособие /Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ 2014. С. 122.

⁴¹ Такие системы Комитет по платежным и расчетным системам называет гибридными. Возникновение гибридных систем обусловлено экономией ликвидности. Например, для снижения рисков, связанных с задержкой расчетов, в некоторых системах ОНР увеличена частота обеспечения завершенности в течение операционного дня, а во многих системах ВРРВ, чтобы уменьшить использование ликвидности участниками, внедрены механизмы экономии ликвидности, близкие к неттингу в системах ОНР. См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf>.

⁴² Котытин В. Ю. Указ. соч.

⁴³ См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа <http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf>.

ных средств проходит через централизованные платежные системы, тем легче ими управлять с учетом интересов экономической системы в целом⁴⁴.

По размерам перевода денежных средств различают розничные платежные системы и платежные системы для перевода крупных сумм.

Розничные платежные системы – системы, которые осуществляют перевод малых и средних сумм преимущественно с использованием клиринговых расчетов для обеспечения использования денег в качестве средства обмена при розничных сделках.

От эффективности и безопасности функционирования таких систем зависит доверие граждан государства ко всей платежной системе.

Розничные платежные системы обрабатывают платежи среднего и малого размера, которые не критичны по времени исполнения.

Количество совершаемых розничных платежей достаточно велико, однако их средний стоимостный объем существенно ниже средних значений платежей в платежных системах для крупных сумм.

К особенностям розничных платежных систем относят: а) большее количество участников; б) большой набор платежных инструментов; в) большую степень использования услуг частных провайдеров.

Платежный процесс в розничных платежных системах более строго структурирован с точки зрения инфраструктурных механизмов и обычно включает три подчиненных взаимосвязанных процесса (каждый подчиненный процесс соответствует реализации соответствующего инфраструктурного механизма): а) операционный процесс; б) клиринговый процесс; в) расчетный процесс. Все три указанных процесса разворачиваются с некоторым временным сдвигом относительно друг друга, величина сдвига зависит от используемых платежных инструментов, механизмов инфраструктуры и правил платежной системы⁴⁵.

Розничные платежные системы используются для осуществления расчетов между нефинансовыми юридическими и физическими лицами посредством использования кредитных и дебетовых платежных карт, чеков и электронных денег для оплаты, например, коммунальных услуг, осуществления покупок безналичным путем с использованием банковских карточек и др.

Электронные деньги в этом случае используются не только как электронные кошельки и электронные бумажники, но и как виртуальные счета, расчеты по которым осуществляются с использованием других платежных инструментов.

Платежные системы для переводов крупных сумм – системы, предназначенные для осуществления срочных платежей на большие суммы перевода (в зарубежной практике это 500 тыс., 1 млн долл.).

Платежные системы для переводов крупных сумм используются для срочных оптовых платежей между финансовыми институтами. Срочные переводы означают, что взаимозачет и расчеты по ним должны быть совершены в день проведения, иногда даже в пределах определенного периода времени в этот же день. Доля крупных платежей в общем количестве платежей относительно небольшая, но они занимают первое место по объему переводимой стоимости в объеме всей совокупности платежей⁴⁶.

Исходя из изложенного, платежи через платежные системы для переводов крупных сумм обладают одной или несколькими особенностями: а) платежи осуществляются в крупных суммах; б) при осуществлении расчетов производится обмен между участниками финансового

⁴⁴ См.: Платежные системы. Учебное пособие. – М: МЦНИП, 2014. С. 37.

⁴⁵ Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 424 с.

⁴⁶ См.: Криеоручко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международные опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 456 с.

рынка (оптовые платежи); 3) платежи являются срочными и требуют своевременного расчета; в) платежи связаны с деятельностью финансового рынка, например, с операциями на денежном рынке или валютными операциями⁴⁷.

Во всем мире уделяется огромное внимание построению и функционированию систем перевода крупных сумм, для них характерен особенно высокий уровень безопасности и определенности в проведении и окончательности завершения расчетов. Обычно такие переводы связаны с операциями на денежном рынке и рынке ценных бумаг. Системы перевода крупных сумм строятся преимущественно как системы валовых расчетов и при наличии соответствующей технической, программной и юридической базы – в режиме реального времени. Платежи, осуществляемые через такую систему расчетов, являются безотзывными и окончательными⁴⁸.

По степени значимости платежные системы подразделяют на системно-значимые, значимые и незначимые платежные системы.

Системно значимые платежные системы – системы, в которых недостаточная защищенность от риска при возникающих внутри системы нарушениях может вызвать дальнейшие нарушения у участников системы либо может приводить к системным нарушениям в финансовой системе в целом⁴⁹.

Главным признаком системной значимости являются размеры или природа обслуживаемых системой платежей или их совокупная стоимость. Сбой данной системы существенно повлияет на экономику страны. В настоящее время это платежные системы Банка России и Платежная система НКО ЗАО НРД.

Через системно-значимую платежную систему Банка России проводится более трети всех платежей⁵⁰. Согласно методологии учета, установленной Банком России, к платежам, проведенным платежной системой Банка России, относятся: платежи кредитных организаций (филиалов) и их клиентов; платежи клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями; собственные платежи Банка России, направленные получателям через учреждения Банка России⁵¹.

Социально-значимые розничные платежные системы – системы, деятельность которых затрагивает интересы большого количества хозяйствующих субъектов, могут признаваться системно-значимыми.

Значимые платежные системы – системы, сбои в которых могут повлиять на экономику региона, но не повлияют на экономику страны.

Незначимые платежные системы – системы, сбои в которых не вызовут больших потрясений в экономике.

По субъекту, управляющему платежной системой, различают платежные системы, управляемые государственными институтами (например, центральными банками), и платежные системы, управляемые частными организациями. Примером первого типа систем являются Швейцарская межбанковская клиринговая система (SIC), система переводов Fedwire в США, VOJ-NET в Японии, система расчетов через подразделения Центрального банка в РФ.

⁴⁷ См.: Новые разработки в платежных системах для крупных сумм. Международный опыт. М.: ЗАО «АЭИ «Прайм-ТАСС». Режим доступа: <https://cbr.ru/publ/PRS/prs4.pdf>; JpHBOflrara по: Платежные системы. Учебное пособие. М.: МЦНИП, 2014. С. 38–39.

⁴⁸ Подробнее см.: *Парафило Л. В.* Указ соч. С. 69–70.

⁴⁹ Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт / Центральный банк РФ, 2007. Вып. 1. Режим доступа: <http://kurscbr.ru/publ/?PrtlID=prs&code=92>.

⁵⁰ *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дис.... докт. эконом. наук: М, 2009. С. 72–73.

⁵¹ См.: Бюллетень банковской статистики. 2008. № 10 (185). С. 174.

К системам, управляемыми частными организациями, относятся CHAPS в Великобритании, клиринговая система CHIPS в США⁵².

По специализации платежной системы на определенном секторе рынка платежных услуг в сочетании с характеристиками применяемых платежных инструментов различают: платежные системы для переводов крупных сумм; платежные системы для расчетов на рынке ценных бумаг (участники расчетов – участники рынка ценных бумаг, небанковские кредитные организации, фондовые биржи, дилеры и брокеры); платежные системы для расчетов на финансовом рынке для перевода денежных средств по результатам организованных торгов и сделок на внебиржевом рынке (участники расчетов – юридические лица, профессиональные участники); межбанковские платежные системы для осуществления межбанковского перевода денежных средств (участники расчетов – кредитные организации); розничные платежные системы (участники расчетов – юридические и физические лица на малые суммы); платежные системы для перевода денежных средств с применением платежных карт; платежные системы для перевода денежных средств физическими лицами (за исключением платежных карт), в том числе без открытия банковского счета; платежные системы, имеющие индивидуальную специализацию, например, страховую деятельность, отдельные сектора финансового и производственного рынка, применяющие инновационные инструменты⁵³.

По возможности получения дохода от остатков денежных средств на счете выделяются платежные системы, в которых наличие остатка на счете не влечет финансовых последствий; платежные системы, в которых наличие остатка на счете влечет уплату комиссии за хранение этих средств; платежные системы, которые выплачивают вознаграждение на остаток денежных средств на счете⁵⁴.

Платежные системы, в которых наличие остатка на счете не влечет финансовых последствий – системы, в которых комиссии уплачиваются только за переводные операции, а финансовые последствия вследствие наличия остатка на счете не касаются ни пользователей, ни самой системы. Такой тип имеют большинство российских платежных систем.

Примером платежных систем, в которых наличие остатка на счете влечет уплату комиссии за хранение этих средств, является платежная система *E-gold*, которая за нахождение остатка денег на клиентских счетах взимает ежемесячную плату в размере 0,08 % от суммы остатка. Объясняется это спецификой счетов, открываемых в системе, на которых отражаются драгоценные металлы, взятые на хранение платежной системой⁵⁵.

Платежные системы, которые выплачивают вознаграждение на остаток денежных средств на счете, среди российских платежных систем не встречаются. Примером может служить американская сетевая платежная система *PayPal*, которая выплачивает проценты за хранение средств на счетах платежной системы.

По территориальному признаку различают международные, общегосударственные (внутригосударственные) и региональные платежные системы.

Международные (трансграничные) платежные системы – системы, которые обслуживают международные платежи. К международным (трансграничным) платежным системам относятся такие системы, как *Visa*, *MasterCard*, *Western Union*, сетевые платежные системы, функционирующие в сети Интернет.

Общегосударственные (внутристрановые) платежные системы – системы, которые ограничиваются рамками одной страны. Типичным примером такой системы является платежная система Банка России, имеющая региональные компоненты, расположенные и функци-

⁵² См. *Парафило Л. В.* Указ. соч. С. 70.

⁵³ См.: *Тамаров П. А.* Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. М.: КНОРУС. 2015. 280 с; *Криеоручко С. В.* Указ. соч. С. 65.

⁵⁴ Приводятся по: Платежные системы. Учебное пособие. М.: МЦНИП, 2014. С. 46–47.

⁵⁵ Платежная система E-gold. Режим доступа: <http://www.skidki.com.ru/egold.html/>.

онирующие в каждом из территориальных учреждений. Региональные компоненты платежной системы функционируют по местному времени в 11 часовых поясах.

Региональные платежные системы – системы, которые функционируют в регионе или группе регионов. Например, российская платежная система «Золотая Корона»⁵⁶.

По количеству используемой валюты платежа можно выделить моновалютные и мультивалютные платежные системы.

Моновалютные платежные системы – системы, которые используют одну валюту официальную денежную единицу или собственную. Большинство платежных моновалютных систем использует официальные денежные единицы (рубли, доллары, евро и др.). Например, платежная система Банка России использует для расчетов только российские рубли. Некоторые платежные системы для перевода информации о стоимости используют собственные денежные единицы. Например, сетевая платежная система E-gold использует в качестве расчетных единиц виртуальные слитки драгоценных металлов.

Мультивалютные **платежные системы** – системы, которые используют в расчетах две и более валюты. Количество используемых валют в системе может быть любым, например система WebMoney использует для расчетов семь различных валют⁵⁷.

Разделяются платежные системы и *по способам пополнения счета*. Каждая платежная система, как правило, предлагает несколько способов внесения денежных средств на счет. Среди таких способов: внесение наличных; оплата банковской картой; пополнение счета с использованием предоплаченных карт (предлагают единичные платежные системы, например, платежная система RBK Money); введение средств через сетевые платежные системы; введение средств через банковскую систему (банковским переводом (с открытием либо без открытия счета) либо через систему интернет-банкинга); использование платежных терминалов (наиболее дорогой вид внесения средств в систему, комиссия составляет до 7 % от вносимой суммы).

По виду расчетных отношений в системе выделяют платежные системы B2B, B2C и P2P

Платежные системы B2B – системы, через которые проводятся расчеты между юридическими лицами.

Платежные системы B2C – системы, через которые проводятся расчеты между покупателем и продавцом или поставщиком товара или услуг.

Платежные системы P2P – системы, через которые осуществляются переводы физических лиц.

Любая система может использовать один или несколько видов расчетов в совокупности, предусмотрев это в правилах платежной системы.

По мере развития платежных систем стали появляться *платежные системы, предлагающие различные типы переводов денежных средств*. Например, такие.

1. Переводы с выставлением счета плательщику Инициатива перевода средств в этом случае исходит от получателя средств. Плательщик, соглашаясь оплатить счет, осуществляет перевод денежных средств со своего счета, не соглашаясь – направляет получателю средств уведомление об отказе оплатить счет. Порядок расчета соответствует форме расчетов по инкассо с акцептом платежа плательщиком.

2. Переводы с использованием электронных чеков. Электронные чеки являются аналогом обычных бумажных чеков.

Электронные чеки – это предписания плательщика банку перечислить деньги со своего счета на счет получателя платежа. Операция происходит при предъявлении получателем чека в банке. Чеки выдаются в электронном виде, подпись на чеке электронная.

⁵⁶ Криворучко С. В. Указ. соч. С. 64.

⁵⁷ Здесь и далее классификация платежных систем приводится по: Платежные системы. Учебное пособие. М: МЦНИП, 2014. С. 43–44.

Проведение таких платежей включает три этапа: а) плательщик выписывает электронный чек, подписывает его электронной подписью и пересылает получателю. В целях обеспечения большей надежности и безопасности номер чекового счета может быть закодирован открытым ключом банка; б) Чек предъявляется к оплате платежной системе. Далее либо платежной системой, либо в банке, обслуживающем получателя, осуществляется проверка электронной подписи; в) в случае подтверждения подлинности чека и подписи на нем поставляется товар или оказывается услуга. Деньги со счета плательщика перечисляются на счет получателя⁵⁸.

3. Переводы с протекцией – транзакция, содержащая сумму назначения платежа и условия зачисления средств на счет получателя, которая инициируется отправителем. Зачисление осуществляется после введения кода протекции в назначенный срок. Порядок расчетов соответствует российской аккредитивной форме расчетов.

По критерию *предоплаченности денежных единиц системы* выделяют дебетовые (предоплаченные) платежные системы и платежные системы кредитового типа.

Дебетовые (предоплаченные) платежные системы – системы, в которых предполагается первоначальное внесение национальных денег для введения в систему эквивалентного количества её денежных инструментов (в Европейском Союзе после принятия Директивы 2000/46/ЕС функционируют только такие системы).

Платежные системы кредитового типа – системы, в которых пользователю при входе в систему дарится или приписывается некоторое количество внутрисистемных активов, независимо от того, сколько денег у него есть в национальной валюте⁵⁹. Такие системы используются для предоставления внутрисуточного кредита для завершения расчетов. Предоставление внутрисуточного кредита является механизмом поддержки внутрисуточной ликвидности.

По доступу в платежную систему участников платежные системы могут быть классифицированы на платежные системы с открытым доступом и платежные системы с допуском только для участников, удовлетворяющих определенным финансовым показателям и техническим стандартам.

Среди ограничений выделяют требования к величине собственного капитала, более жесткие требования к соблюдению нормативов ликвидности, наличию определенных аппаратно-программных средств. Кредитные организации, не удовлетворяющие показателям, получают доступ к платежной системе посредством открытия корреспондентских счетов у участников, получивших доступ в данную систему. Таким образом, создается своеобразная двухуровневая система. Этот тип построения наиболее часто встречается в системах клиринговых расчетов в связи с большим риском, присущим клирингу, в частности системным риском. Примером служит организация работы Межбанковского Финансового Дома (Москва)⁶⁰.

Не все из приведенных в классификации платежных систем представлены на российском рынке платежных услуг, что обусловлено особенностями национального законодательства.

При всем многообразии перечисленных классификационных признаков, по которым различают платежные системы, для совершения расчетов в этих системах используются только четыре метода расчетов: а) валовых расчетов в режиме реального времени; б) валовых расчетов с периодической обработкой платежей; в) двухстороннего неттинга; г) многостороннего неттинга.

Выбор того или иного метода осуществления расчетов определяется балансом между экономией средств, необходимых для расчетов, и риском потери активов, вызванных участием в определенной расчетной системе (валовой или неттинговой)⁶¹.

⁵⁸ Баршинов А., Казенное М. Платежные системы интернета. Режим доступа: <http://www.topsbi.ra/?artID=146>.

⁵⁹ Платежные системы: Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/283758/>.

⁶⁰ См.: Парафило Л. В. Указ соч. С. 71.

⁶¹ Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/копытин_fk.pdf.

1.3. Соотношение платежной и денежной систем

Платежная система играет ключевую роль как в национальной, так и в мировой экономике, являясь ее неотъемлемой частью. Обеспечивая перевод денежных средств, платежная система оказывает непосредственное влияние на экономическую деятельность всей страны в целом⁶².

Платежная и денежная системы связаны платежными механизмами, так как именно они влияют на характер и методы денежного обращения.

Денежное обращение – система движения денег во внутреннем экономическом обороте страны в наличной и безналичной формах, обслуживающая реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. **Денежная система** – законодательно закреплённая форма организации денежного обращения в стране⁶³. Каждая страна имеет свою национальную денежную систему, обусловленную её историческим развитием.

Характеристика денежной системы, выполняемых ею функций дается через определение составных частей (или элементов) денежной системы государства, регулирующих различные области денежного обращения.

Классификация элементов денежной системы государства достаточно широко представлена в научной литературе⁶⁴. Большинство авторов выделяет основную группу элементов, в которую входит наименование денежной единицы, масштаб цен, вид обращающихся денег, а также порядок их эмиссии. Эти элементы являются базовыми для денежной системы.

Устойчивость и стабильность денежной системы во многом зависит от того, какой вид денег принят за основу денежного обращения и насколько взаимосвязаны все элементы денежной системы, насколько это соответствует требованиям и возможностям хозяйства.

Экономическая наука выделяет три типа денежной системы⁶⁵: система металлического обращения, система обращения бумажных денег, система обращения кредитных денег. Появление в обращении бумажных денежных знаков потребовало от государства законодательного регулирования порядка их обращения, произошло формирование системы норм и правил, закрепляющих статус кредитных денег в экономическом пространстве и регулирующих взаимоотношения участников хозяйства, использующих в своем обороте кредитные деньги. В мировой экономике наибольшее распространение имели система металлического обращения и система кредитных денег.

⁶² Парафило Л. В. Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: Дис... канд. экон. наук: СПб., 2001. 218 с.

⁶³ Елизарова А. П., Падерина Т. А. Деньги и денежные системы. Сыктывкар: СГУ, 2000. С. 16; Яблонская Г. С. Деньги и денежная система Российской Федерации. Ростов-н/Д., 1999. С. 24; Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. М: Финансы и статистика, 1999. С. 8; Усов В. В. Деньги. Денежное обращение. Инфляция. М: Банки и биржи, 1999. С. 64; Денежное обращение и банки / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой, проф. Г. В. Толоконцевой: Учебное пособие. М: Финансы и статистика, 2000. С. 23.

⁶⁴ Курс общей экономической теории / под ред. А. И. Добрынина. Л. С. Тарасевича: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996. С. 78; Елизарова А. П., Падерина Т. А. Деньги и денежные системы. Сыктывкар: СГУ, 2000. С. 24; Яблонская Г. С. Деньги и денежная система Российской Федерации. Ростов-н/Д., 1999. С. 33; Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. М: Финансы и статистика, 1999. С. 42; Денежное обращение и банки / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой, проф. Г. В. Толоконцевой: Учебное пособие. М: Финансы и статистика, 2000. С. 23; Вельский К. С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8.

⁶⁵ Курс общей экономической теории / под ред. А. И. Добрынина. Л. С. Тарасевича: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996. С. 79. Елизарова А.П., Падерина Т.А. Деньги и денежные системы. Сыктывкар: СГУ, 2000. С. 23; Яблонская Г.С. Деньги и денежная система Российской Федерации. Ростов-н/Д., 1999. С. 42; Усов В. В. Деньги. Денежное обращение. Инфляция. М: Банки и биржи, 1999. С. 102.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.