

УДК 336.7
ББК 65.262.3
К82

Криворучко С.В.

К82 Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика : С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. — 456 с.

ISBN 978-5-406-02867-4

Активное развитие НПС России началось в начале 90-х годов и продолжается в настоящее время с учетом мировых достижений в области теории и практики осуществления платежей. Основные тенденции развития платежных систем во всем мире связаны с внедрением принципов электронных технологий, развитием массовых розничных платежей, разработкой механизмов управления рисками и повышения безопасности платежных систем. Материал книги носит энциклопедический характер и охватывает практически все сферы, в той или иной мере связанные с оказанием платежных услуг. В ней показан как международный опыт функционирования НПС, так и российская практика. В книге нашло отражение большинство нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Законом о НПС, таких как новые правила осуществления перевода денежных средств, включая перевод электронных денежных средств, правила регистрации и обеспечения функционирования платежных систем, особенности наблюдения и надзора в НПС России, правила платежной системы Банка России и т.д.

Ориентирована на специалистов платежного рынка, сотрудников кредитных организаций, а также преподавателей, аспирантов и студентов экономических вузов и всех кого интересуют проблемы развития национальной платежной системы России.

УДК 336.7
ББК 65.262.3

Криворучко Светлана Витальевна
Лопатин В.А.

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА:
СТРУКТУРА, ТЕХНОЛОГИИ, РЕГУЛИРОВАНИЕ.
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ, РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16208 от 04.06.2012.

Изд. № 5940. Подписано в печать 22.01.2013.

Формат 60×90/16. Гарнитура «BalticaC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 24,5. Уч.-изд. л. 20,0. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>
www.paysyscenter.ru

ООО «КноРус».

127015, Москва, ул. Новодмитровская, д. 5а, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28. E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ОАО «ТАТМЕДИА».

Полиграфическо-издательский комплекс «Идел-Пресс».

420066, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, д. 2.

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2013
© ООО «КноРус», 2013

ISBN 978-5-406-02867-4

Оглавление

Вступительное слово.....	9
Предисловие.....	11

Часть I МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

Глава 1. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА, РАЗВИТИЕ.....	14
1.1. Платеж и платежная система.....	14
1.2. Определение и структура национальной платежной системы	17
1.3. Механизм расчетов через платежные системы	21
1.4. Интеграция платежных систем	28
1.4.1. Региональная интеграция платежных систем.....	29
1.4.2. Интеграция систем расчетов по операциям с ценными бумагами	32
1.4.3. Интеграция розничных платежных систем	35
Глава 2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	40
2.1. Понятие платежного инструмента.....	40
2.1.1. Эволюция платежного средства	40
2.1.2. Термин «платежный инструмент»	43
2.2. Виды платежных инструментов	45
2.2.1. Кредитовые переводы	54
2.2.2. Прямые дебиты	57
2.2.3. Платежные карты.....	59
2.2.4. Платежные чеки	61
2.2.5. Электронные деньги	62
Глава 3. ИНСТИТУТЫ И ИНФРАСТРУКТУРА.....	67
3.1. Институциональные механизмы	67
3.1.1. Правовые механизмы	68
3.1.2. Рыночные механизмы.....	72
3.1.3. Механизмы координации и управления	84
3.2. Инфраструктурные механизмы	92
3.2.1. Операционные и клиринговые системы.....	94
3.2.2. Расчетные системы	106
3.3. Матричное взаимодействие	113
Глава 4. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ....	114
4.1. Классификация платежных и расчетных систем.....	114
4.2. Платежные системы для крупных сумм	117
4.2.1. Системы отложенных нетто-расчетов	117
4.2.2. Системы валовых расчетов в реальном времени	119
4.2.3. Гибридные платежные системы	124

4.3. Системы розничных платежей	129
4.3.1. СРП на основе кредитовых переводов	130
4.3.2. СРП с клирингом чеков	131
4.3.3. СРП на основе платежных карт	135
4.4. Платежно-расчетные системы для ценных бумаг	137
4.4.1. Поставка против платежа	138
4.4.2. Роль центрального контрагента	140
4.4.3. Репозитории	141
4.5. Трансграничные платежные системы	149
4.5.1. TARGET (TARGET2)	149
4.5.2. Платежная система CLS	152
4.6. Системно значимые платежные системы	154
4.6.1. Градация систем по уровню значимости	155
4.6.2. Розничные системно значимые платежные системы	156
4.6.3. Национальные особенности определения системной значимости	159

Часть II РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

Глава 5. ТРЕХУРОВНЕВАЯ 3L-МОДЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	162
5.1. Понятие модели НПС	162
5.2. Модели НПС России	164
5.2.1. Модель НПС России в публикации БМР 2003 г.	164
5.2.2. Обобщенная модель НПС в публикации БМР 2006 г.	166
5.2.3. Модель НПС России в публикации БМР 2011 г.	167
5.2.4. Модель НПС России в Законе о НПС 2011 г.	170
5.3. Трехуровневая модель НПС России	171
5.4. Правовые аспекты НПС России	177
Глава 6. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ НПС РОССИИ	183
6.1. Субъекты НПС России	183
6.1.1. Операторы по переводу денежных средств	183
6.1.2. Операторы платежных систем	184
6.1.3. Операторы услуг платежной инфраструктуры	186
6.1.4. Банковские платежные агенты и субагенты	190
6.1.5. Платежные агенты	191
6.1.6. Организации федеральной почтовой связи	192
6.1.7. Иные субъекты НПС России	193
6.2. Объекты НПС России	194
6.2.1. Платежные услуги	194
6.2.2. Перевод денежных средств	198
6.2.3. Платежные инструменты	201
6.2.4. Наличные платежные инструменты	205

6.2.5. Кредитовые платежные инструменты	207
6.2.6. Дебетовые платежные инструменты	211
6.2.7. Прочие платежные инструменты	215
Глава 7. ПЛАТЕЖНЫЕ И ИНЫЕ СИСТЕМЫ НПС РОССИИ	217
7.1. Платежные системы НПС России	217
7.2. Создание платежной системы	219
7.3. Функционирование платежных систем	225
7.4. Значимые платежные системы	231
7.5. Прочие системы платежей НПС России	235
Глава 8. ПЛАТЕЖНЫЕ И РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	239
8.1. Система корреспондентского банкинга	239
8.1.1. Основы расчетов по банковским счетам	239
8.1.2. Организация межбанковских расчетов	243
8.1.3. Особенности международных расчетов	249
8.2. Телекоммуникационная система SWIFT	250
8.2.1. Организационная структура SWIFT	252
8.2.2. Технологическая структура SWIFT	255
8.2.3. Сервис сообщений FIN	259
8.3. Платежные системы кредитных организаций	264
Глава 9. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	267
9.1. Организация дистанционного банковского обслуживания	267
9.1.1. Понятие дистанционного банковского обслуживания	267
9.1.2. Виды услуг ДБО	272
9.1.3. Электронные средства платежа	276
9.1.4. Банковские платежные агенты и субагенты	280
9.1.5. Безопасность систем ДБО	284
9.2. Особенности систем ДБО	289
9.2.1. Банк-Клиент	289
9.2.2. Интернет-банкинг	290
9.2.3. Мобильный банкинг	292
9.2.4. Другие системы ДБО	293
9.3. Перспективы развития систем ДБО	294
9.3.1. Движущие силы развития систем ДБО	294
9.3.2. Направления развития систем ДБО	297
Глава 10. КАРТОЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	303
10.1. Организация работы карточных платежных систем	303
10.1.1. Понятие карточной платежной системы	303
10.1.2. Карточные платежные системы в России	306

10.1.3. Технические характеристики платежных карт.....	310
10.1.4. Организация работы процессингового центра	313
10.2. Регулирование операций с платежными картами	315
10.2.1. Структура расчетов с помощью платежных карт	316
10.2.2. Внутрибанковские правила	319
10.2.3. Операции с платежными картами.....	321
10.3. Универсальная электронная карта.....	322
10.3.1. Система УЭК как альтернатива НСПК	322
10.3.2. Понятие УЭК и электронного приложения УЭК	324
10.3.3. Структура функций в системе УЭК.....	327
10.3.4. Выпуск УЭК	332
10.3.5. Платежные функции УЭК	333
Глава 11. СИСТЕМЫ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	335
11.1. Особенности осуществления платежей на основе ЭДС.....	335
11.1.1. Понятие и свойства ЭДС.....	335
11.1.2. Особенности использования ЭСП	339
11.1.3. Особенности перевода ЭДС	340
11.1.4. Перевод ЭДС в системе безналичных переводов	343
11.1.5. Валютное регулирование и валютный контроль переводов ЭДС.....	348
11.2. Организация деятельности систем перевода ЭДС	351
11.2.1. Особенности организации агентской сети.....	351
11.2.2. Привлечение операторов инфраструктурных услуг	352
11.2.3. Взаимодействие между операторами ЭДС.....	353
11.2.4. Взаимодействие операторов ЭДС и операторов связи.....	354
11.2.5. Обеспечение бесперебойной работы	355
11.3. Электронные платежные сети в Интернете.....	357
11.3.1. Система расчетов WebMoney Transfer	357
11.3.2. Система переводов Яндекс.Деньги	361
11.3.3. Система платежей QIWI Кошелек	365
11.4. Платежные услуги операторов связи	368
11.4.1. Сервис «Легкий платеж» компании МТС.....	369
11.4.2. Сервис «Мобильные платежи» компаний «МегаФон»	372
Глава 12. СИСТЕМЫ КЛИРИНГА И РАСЧЕТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	375
12.1. Организация финансового рынка России.....	375
12.1.1. Биржевой и внебиржевой финансовый рынок.....	375
12.1.2. Биржевой рынок ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС».....	378

12.2. Регулирование клиринга и клиринговой деятельности	383
12.2.1. Клиринговая деятельность и правила клиринга	384
12.2.2. Клиринговые организации и центральные контрагенты.....	387
12.2.3. Торговые и клиринговые счета.....	388
12.2.4. Индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение.....	390
Часть III ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК И НПС	
Глава 13. РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В НПС.....	396
13.1. Обзор ролей центрального банка	396
13.1.1. Роль контролера НПС	398
13.1.2. Роль регулятора НПС.....	401
13.1.3. Роль оператора платежной системы	404
13.1.4. Роль катализатора процессов развития НПС.....	406
13.2. Банк России как субъект НПС России	409
Глава 14. НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ В НПС РОССИИ	411
14.1. Надзор в НПС России	411
14.2. Наблюдение в НПС России	418
Глава 15. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ.....	427
15.1. Становление платежной системы Банка России.....	427
15.2. Современное состояние ПСБР	431
15.3. Регулирование деятельности ПСБР	434
15.3.1. Банк России как оператор платежной системы	434
15.3.2. Правила платежной системы Банка России.....	435
15.3.3. Участники ПСБР	436
15.3.4. Осуществление перевода денежных средств в ПСБР	438
15.3.5. Осуществление клиринга и расчета в ПСБР	441
15.4. Система платежей ПСБР	446
15.4.1. Система срочных платежей БЭСП	446
15.4.2. Системы платежей ВЭР и МЭР.....	451
15.5. Перспективы развития платежной системы Банка России	453
Список использованных сокращений	456