

УДК 336.71
ББК 65.262.1
Н48

Авторский коллектив:

В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко, В.Б. Голованов, Д.Д. Давыдов, С.П. Карчевский, В.Ю. Копытин, С.Б. Кузнецов, А.П. Курило, В.А. Лопатин, А.В. Пайкин, А.В. Пухов, А.Г. Сабанов, Е.В. Синельникова-Мурылева, К.Т. Сумманен, П.В. Трунин, М.И. Чапанов

Редактор-составитель А.С. Воронин

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив
Н48 авторов ; ред.-сост. А.С. Воронин. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. — 424 с.
ISBN 978-5-406-02526-0

Методология строительства и организации функционирования платежных систем национального масштаба на основе мирового опыта, особенности функционирования SWIFT в России, описание и опыт международных карточных систем, платежная система Банка России и коммерческих банков, расчеты на рынке ценных бумаг, комментарии специалистов к Федеральному закону «О национальной платежной системе» и многие другие темы — все это есть в предлагаемой бизнес-энциклопедии «Национальная платежная система».

Книга ориентирована на специалистов, работающих в различных сферах, — сотрудников банков, платежных систем, специалистов по ценным бумагам, сотрудников процессинговых центров, а также на всех, кто интересуется тематикой функционирования платежных систем в мире и в России. Авторский коллектив книги — специалисты-практики: сотрудники коммерческих банков, других коммерческих структур — участников платежного рынка, государственных регулирующих органов, российских и мировых платежных систем, финансовых институтов.

УДК 336.71
ББК 65.262.1

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА
Бизнес-энциклопедия

Изд. № 5160. Подписано в печать 23.07.2012. Формат 70 90/16.

Гарнитура «BalticaС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 26,5. Уч.-изд. л. 16,5. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

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

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в полном соответствии с качеством
предоставленного издательством электронного оригинал-макета
в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».

241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.

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

ISBN 978-5-406-02526-0

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
Глава 1. Банк международных расчетов о национальных платежных системах	7
1.1. Банк международных расчетов. Европейские международные финансовые институты	8
1.2. Понятие и структура национальной платежной системы	11
1.3. Развитие национальных платежных систем	20
1.4. Платежные системы для крупных сумм	39
1.5. Розничные платежные системы	47
Глава 2. Национальные платежные системы и SWIFT	56
2.1. Использование SWIFT в национальных платежных системах	56
2.2. Стандарты SWIFT	59
2.3. Использование SWIFT в России	61
2.4. Организационная структура российских пользователей SWIFT — РОССВИФТ	62
2.5. Осуществление платежей и расчетов в рублях с использованием SWIFT	64
2.6. Доступ корпораций в SWIFT	65
2.7. Коллективное подключение к SWIFT	67
Глава 3. Национальные платежные системы и международные карточные платежные системы	69
3.1. Международные карточные платежные системы	69
3.2. Интеграция МПС и НПС	91
Глава 4. Платежные и расчетные системы Российской Федерации	103
4.1. Банковская система Российской Федерации	103
4.2. Платежи и расчеты в Российской Федерации	106
4.3. Денежные переводы и платежные агенты	109
4.4. Платежная система Банка России	111
4.5. Частные платежные системы	114
4.6. Платежная система Сбербанка России	118
4.7. Платежная система Федерального казначейства	123
4.8. Платежная система Почты России	125
Глава 5. Платежные инструменты и технологии	128
5.1. Денежные средства и платежные инструменты	128
5.2. Наличные деньги	130
5.3. Расчетные документы	136
5.4. Платежные карты	142
5.5. Электронные деньги	146
5.6. Мобильные платежные технологии	151
Глава 6. Расчетная система организованного рынка ценных бумаг	157
6.1. Понятие и структура ОРЦБ	158
6.2. Правовое положение расчетного центра ОРЦБ	164
6.3. Ограничение рисков в деятельности РЦ ОРЦБ	167

4●ОГЛАВЛЕНИЕ

6.4. Правовое положение участника РЦ ОРЦБ	168
6.5. Структура договорных отношений на ОРЦБ	171
6.6. Виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых в расчетах на ОРЦБ, и их режимы	174
6.7. Внутрибанковские счета	178
6.8. Торговые и клиринговые банковские счета	179
6.9. Особенности проведения расчетов на рынке государственных ценных бумаг.	182
6.10. Организация расчетов на фондовом рынке.	185
6.11. Участие РЦ ОРЦБ в проведении расчетов на валютном рынке	191
6.12. Перспективы построения платежной системы, предусматривающей переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах	193
Глава 7. Электронные деньги и мобильные платежи — методология использования внутри коммерческого банка	195
7.1. Порядок деятельности оператора электронных денежных средств	196
7.2. Порядок предоставления клиентам ЭСП и осуществления перевода	197
7.3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	202
Глава 8. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий	211
8.1. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы.	211
8.2. Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы.	229
8.3. Модельные решения и стандарты обеспечения информационной безопасности	238
8.4. Организационная основа безопасности и надежности НПС	268
Глава 9. Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей	271
9.1. Вопросы идентификации и аутентификации.	273
9.2. Перспективные решения. Мобильный банкинг	280
Глава 10. Закон о НПС: структура и комментарии	287
10.1. Что представляет собой НПС с точки зрения Закона	287
10.2. Комментарии к статьям Закона об НПС.	301
Глава 11. Развитие национальной платежной системы в долгосрочной перспективе	323
11.1. Тенденции развития и современное состояние НПС.	323
11.2. Дизайн и функциональность НПС	324
11.3. Архитектура НПС.	330
11.4. О средствах дистанционного доступа к сервисам	332
11.5. Национальная система электронных взаимодействий.	337
11.6. Национальная инвойсинговая система (НИС)	340
11.7. Национальная система розничных платежей	346
Глава 12. Эволюция правового обеспечения применения инновационных технологий в российской НПС	357
Приложение. ФЗ от 27.06.2011. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	363