

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

1. Платежная система и ее элементы

2. Виды платежных систем

1. Платежная система и ее элементы

Термин «платежная система» в нашей стране начал активно использоваться с середины 1990-х гг. и почти полностью заменил ранее применявшееся сочетание «система безналичных расчетов». Появление этого термина связано с внедрением на территории республики международных платежных систем (VISA, Europey и др.)

Платежная система представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств.

Национальная платежная система Республики Беларусь – это совокупность банковских других финансовых институтов, платежных инструментов, банковских правил и процедур, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих их обращение внутри страны.

Корреспондентский счет (корсчет) – банковский счет кредитной организации, открытый в расчетной сети Центрального банка и в других кредитных организациях.

Корсчет ЛОРО – это текущий счет банка-респондента, открытый в данном банке.

Корсчет НОСТРО – это текущий счет данного банка, открытый в банке-корреспонденте.

Банк-корреспондент – это кредитная организация, открывшая корсчет ЛОРО другой кредитной организации - банку-респонденту - и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

Банк-респондент – это кредитная организация, открывшая корсчет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем.

Основными задачами платежной системы являются:

- снижение расчетных, операционных и других рисков и создание надежной, безопасной платежной системы;
- использование эффективных, практичных и современных средств платежа и технических средств для пользователей;
- обеспечение открытых и равных критериев доступа участников к платежной системе;
- обеспечение высокой скорости расчетов и сокращение денежных средств в обороте;

- обеспечение эффективной связи между банковскими и финансовыми институтами;
- создание эффективного механизма, позволяющего коммерческим банкам управлять дневной ликвидностью, а Центральному банку – ликвидностью банковской системы;
- интеграция в единое целое денежного, валютного и фондового рынков;
- взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Принципы организации национальной платежной системы:

- усиление роли Центрального банка;
- наличие корреспондентских счетов в Центральном банке;
- отсутствие риска при размещении средств на корреспондентском счете в Центральном банке;
- наличие обоснованной правовой базы функционирования платежной системы и разрешения конфликтов между участниками;
- высокая надежность платежной системы;

- открытые и равные критерии доступа участников к платежной системе;
- определение процедуры управления кредитными и ликвидными рисками для участников;
- гарантия расчета в конце дня (для нетто-системы расчетов);
- окончательный расчет в день валютирования (для нетто-системы расчетов);
- реальная возможность для всех участников системы определять финансовые риски;
- обеспечение окончательного расчета в течение дня.

Ведущую роль в развитии платежной системы выполняет Национальный банк Республики Беларусь. Он вправе:

- определять основные направления совершенствования платежной системы страны;
- устанавливать правила, формы, сроки и стандарты проведения безналичных и наличных расчетов и ответственность за их нарушение;
- вести ведомственный архив данных для статистической обработки и подтверждать информацию об операциях, осуществляемых при проведении межбанковских расчетов.

Платежный инструмент – это любой инструмент, включенный в платежную систему, который позволяет как плательщику, так и получателю произвести перевод денежных средств.

Платежные инструменты, применяемые в платежной системе:

- 1) **Кредитовый перевод** – он сопровождается платежным поручением в электронной или бумажной форме;
- 2) **Дебетовый перевод** - он сопровождается платежным требованием в электронной или бумажной форме или чеком;
- 3) **Банковские платежные карточки**

Межбанковская система перевода денежных средств может быть организована двумя способами:

1) На валовой основе

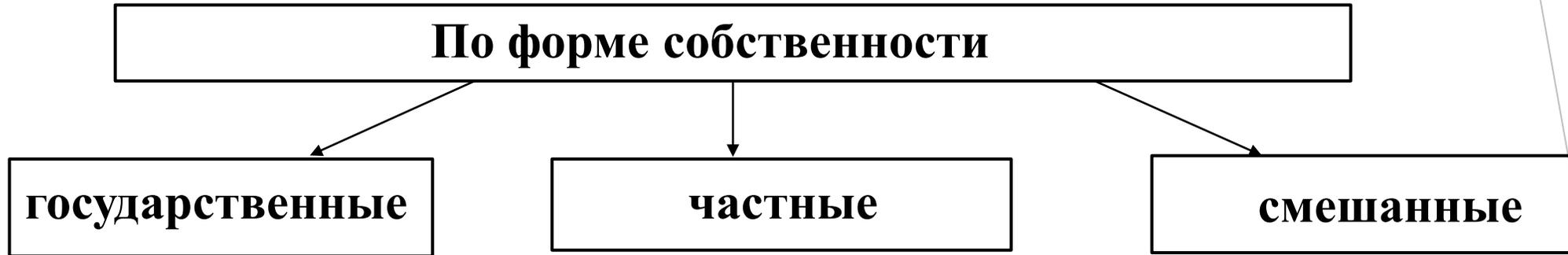
Расчеты по крупным и срочным платежам осуществляются в режиме реального времени на валовой основе, что означает проведение расчета только в полной сумме без зачета взаимных требований. В Республике Беларусь эта система называется BISS.

2) На клиринговой основе

В данном случае платежи осуществляются на чистой основе с различными интервалами проведения клирингового зачета в течение дня, т. е. накопление по каждому участнику взаимных требований и обязательств с последующим вычислением в течение клирингового сеанса чистых кредитовых и дебетовых позиций.

2. Виды платежных систем

При изучении платёжных систем можно выделить различные критерии классификации.



- **государственные:** выполняет функции расчетного агента системы (например, НБ РФ);
- **частные:** собственником и оператором системы являются коммерческие банки и небанковские коммерческие организации, центральный банк выполняет функцию расчетного агента последней инстанции, юридически не является её участником;
- **смешанные:** находятся в совместной собственности центрального и коммерческих банков.

По составу участников и способу их взаимодействия

одноуровневые

двухуровневые

– одноуровневые (все участники являются прямыми и имеют счет у расчетного оператора системы. Расчетным агентом в системах с валовыми расчетами в режиме реального времени обычно выступает центральный банк, а в системах на базе нетто-расчетов в режиме дискретного времени – центральный банк или клиринговая палата);

– двухуровневые (присутствуют как прямые участники, в состав которых входят только банки, так и ассоциированные. Последние (банки и небанковские институты) вправе проводить расчеты только через прямых участников, открывая счета в нескольких банках первого уровня, которые таким образом становятся расчетными агентами для банков второго уровня).

По способу совершения платежей

```
graph TD; A[По способу совершения платежей] --> B[централизованный]; A --> C[децентрализованный]
```

централизованный

децентрализованный

- централизованный – осуществляется через корреспондентские счета в Центральном банке;

- децентрализованный – осуществляется через систему взаимных корсчетов, открываемых банками друг другу, в т. ч. банками за границей.

По платежным инструментам

```
graph TD; A[По платежным инструментам] --> B[на основе бумажных документов]; A --> C[на основе электронных документов]; A --> D[на смешанной основе]; A --> E[на основе платежных карт];
```

на основе бумажных документов

на основе электронных документов

на смешанной основе

на основе платежных карт

По срочности перевода платежей

простые платежи

срочные платежи

По размерам платежей

крупные платежи

средние платежи

мелкие платежи

По сфере распространения

```
graph TD; A[По сфере распространения] --> B[локальные]; A --> C[национальные]; A --> D[международные];
```

локальные

национальные

международные

- локальные, или внутренние (функционируют для отдельных регионов и связаны в основном с обслуживанием розничных и мелкооптовых сделок);
- международные (создаются для проведения платежей между странами. Такой системой является Европейская система центральных банков (TARGET) для расчетов в евро между странами Европейского союза. Коммерческие банки этих стран имеют доступ к данной системе через центральные банки).

По степени доступности вхождения в систему:

- равные условия вхождения в систему для всех участников (например, возможность открытия расчетных и текущих счетов в банках, использования платежных инструкций при безналичных расчетах и др.);
- ограниченные условия вхождения в систему (например, использование в расчетах на территории Республики Беларусь иностранной валюты, перевод за рубеж иностранной валюты с целью инвестирования, ограничение банкам в лицензии видов деятельности и др.);
- приоритетные условия вхождения в систему (например, приоритетное право Национального банка Республики Беларусь на наличную денежную эмиссию и надзор за платежной системой в целом).

По порядку резервирования средств:

- с предварительным депонированием средств (например, в системе расчетов Национального Банка Республики Беларусь операции проводятся только при наличии средств на корреспондентском счете кредитной организации);
- без предварительного депонирования средств (например, в системах межбанковских расчетов, основанных на клиринге, в начале их осуществления участники клиринга могут иметь нулевое сальдо по счету).

По возможности предоставления кредита:

- без предоставления кредита (например, системы, предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов);
- с предоставлением кредита (системы, предусматривающие возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок).