

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И
СЕРВИСА»**



Институт сервисных технологий

КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**НА ТЕМУ: «система БЭСП : возможности для кредитных
организаций»**

СТУДЕНТ: Владислав Антонович Тихонов

РУКОВОДИТЕЛЬ: Ольга Алексеевна Федянова

2017 г.

АКТУАЛЬНОСТЬ РАБОТЫ

- Актуальность работы заключается в том, что Система БЭСП является централизованной на федеральном уровне и обеспечивает валовые расчеты в режиме реального времени по срочным платежам для всех участников системы, независимо от их территориального расположения

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ

- 1) Рассмотреть Банковские электронные срочные платежи (БЭСП), определить возможные перспективы развития этой системы.
- 2) Изучение особенностей системы «БЭСП»
- 3) Изучение функционирования системы БЭСП.
- 4) Изучение Принципов и видов системы «БЭС П»

Система БЭСП

Система БЭСП (банковских электронных срочных платежей) – элемент платежной системы Банка России. Предназначена для осуществления крупных срочных платежей в рублях в режиме реального времени в масштабах всей страны. Работает с 2007 года. Является аналогом Европейской системы RTGS. Работает параллельно с системами внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР), которые также являются элементами платежной системы Банка России.



Система БЭСП



Это система валовых расчетов в режиме реального времени. Такие системы есть более чем в 80 странах мира. Возникновение этих систем обуславливается тем, что срочность как правило требуется для крупных и сверхкрупных платежей (при том, что сами эти платежи составляют лишь около 5 % всех платежей, по ним проходит около 95 % денежных средств). Именно поэтому они должны как можно быстрее становиться окончательными, и обеспечиваться надежным управлением рисками.

Участники БЭСП

1) Участниками БЭСП являются учреждения Банка России, кредитные организации (филиалы) и другие клиенты ЦБ РФ. Они подразделяются на особых, прямых и ассоциированных участников расчетов. Подразделения Банка России являются особыми участниками расчетов (ОУР). Клиенты Банка России могут быть ассоциированными участниками расчетов (АУР) или прямыми (ПУР). В первом случае участники получают отдельные услуги системы БЭСП через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения. Во втором – имеют возможность использовать все услуги системы БЭСП.

2) Платеж в системе БЭСП проходит в течение одного операционного дня. Расчеты проводятся только на полную сумму платежа и только между участниками системы. Платеж в системе БЭСП считается безотзывным с момента списания средств со счета плательщика в учреждении Банка России и окончательным с момента зачисления средств на счет получателя платежа в учреждении ЦБ РФ. При обмене в системе БЭСП используется электронное платежное сообщение (ЭПС).



Банк России установил следующие требования к участию в системе БЭСП:

- 1) наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в ЦБ РФ;
- 2) наличие лицензии на осуществление банковских операций;
- 3) выполнение требований Банка России по резервам;
- 4) отсутствие просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Банком России;
- 5) отсутствие просроченной задолженности по оплате расчетных услуг Банка России;
- 6) отсутствие картотеки расчетных документов, не оплаченных в срок к балансовому (корреспондентскому) счету в обслуживающем учреждении Банка России;
- 7) участие в обмене электронными сообщениями с Банком России в соответствии с заключенным договором;
- 8) соответствие техническим требованиям к обмену электронными сообщениями с системой БЭСП и требованиям по информационной безопасности при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе БЭСП.

Если данные требования кредитная организация исполняет, то ее Банк России вносит в реестр участников БЭСП.



- 1) В случае нарушения установленных требований регулятор может частично или полностью ограничить участнику доступ к системе БЭСП. В первом случае отправить средства банк не может, но ему на счет средства по-прежнему зачисляются. Во втором – обмен платежными сообщениями полностью прекращается.
- 2) Частичное отключение от системы БЭСП банкам грозит в случае если на его корреспондентском счете в Банке России недостаточно денег, есть очередь из неисполненных в срок распоряжений к корсчету, в банк назначена временная администрация и происходит замена электронных ключей.
- 3) Полное – если банк не обеспечивает информационную безопасность, возникли технические проблемы с платежами, нарушены условия договора о расчетах при платежах через БЭСП, расторгнут договор об участии в системе БЭСП и др.
- 4) Информация о том, что банк полностью или частично отключен от системы БЭСП вносится в справочник участников системы БЭСП, который посредством электронных сообщений передается всем участникам системы.
- 5) Отключение банка от системы БЭСП не всегда означает, что у банка проблемы. Но все же довольно часто является предвестником отзыва лицензии у кредитной организации. Ведь если банк четко выполняет свои обязательства, то указанные выше нарушения участия в системе БЭСП не должны возникать в работе банка

Пользователи системы БЭСП

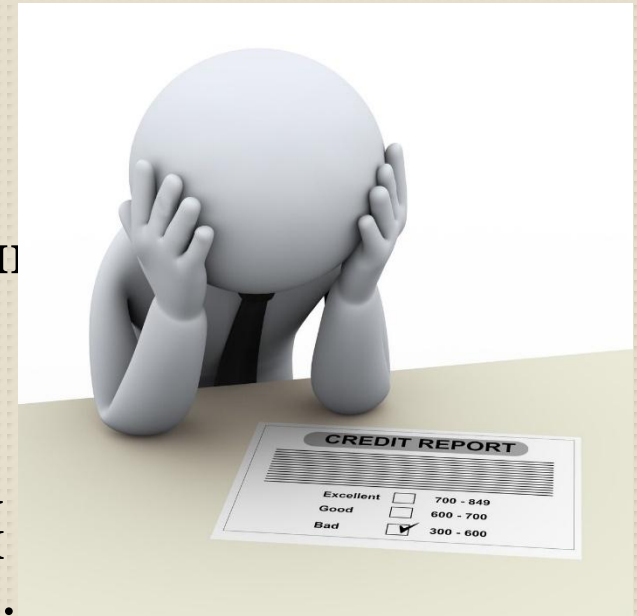
Сделать срочный перевод с расчётного счёта может любая компания. Для этого требуется заключить с обслуживающим кредитным учреждением договор – практически все банки России сотрудничают через комплекс БЭСП. По степени доступности к функциям комплекса различаются две формы:

1) прямая;

2) ассоциированная.



- 1) Участник первой формы имеет возможность пользоваться всеми услугами системы, включая проведение экстренных платежей, получение в реальном времени информации об остатках на своём счёте, очередности ожидающих документов и других сведений, необходимых для оперативного управления собственными финансами.
- 2) Ассоциированная форма – это сотрудничество в комплексе через территориальное подразделение Банка России, соответственно, пользователям предоставляются ограниченные услуги. Например, им недоступны платежи с указанием «экстренно». Но срочные переводы ассоциированные участники системы БЭСП могут осуществлять наравне с прямыми.



Цена быстрых платежей

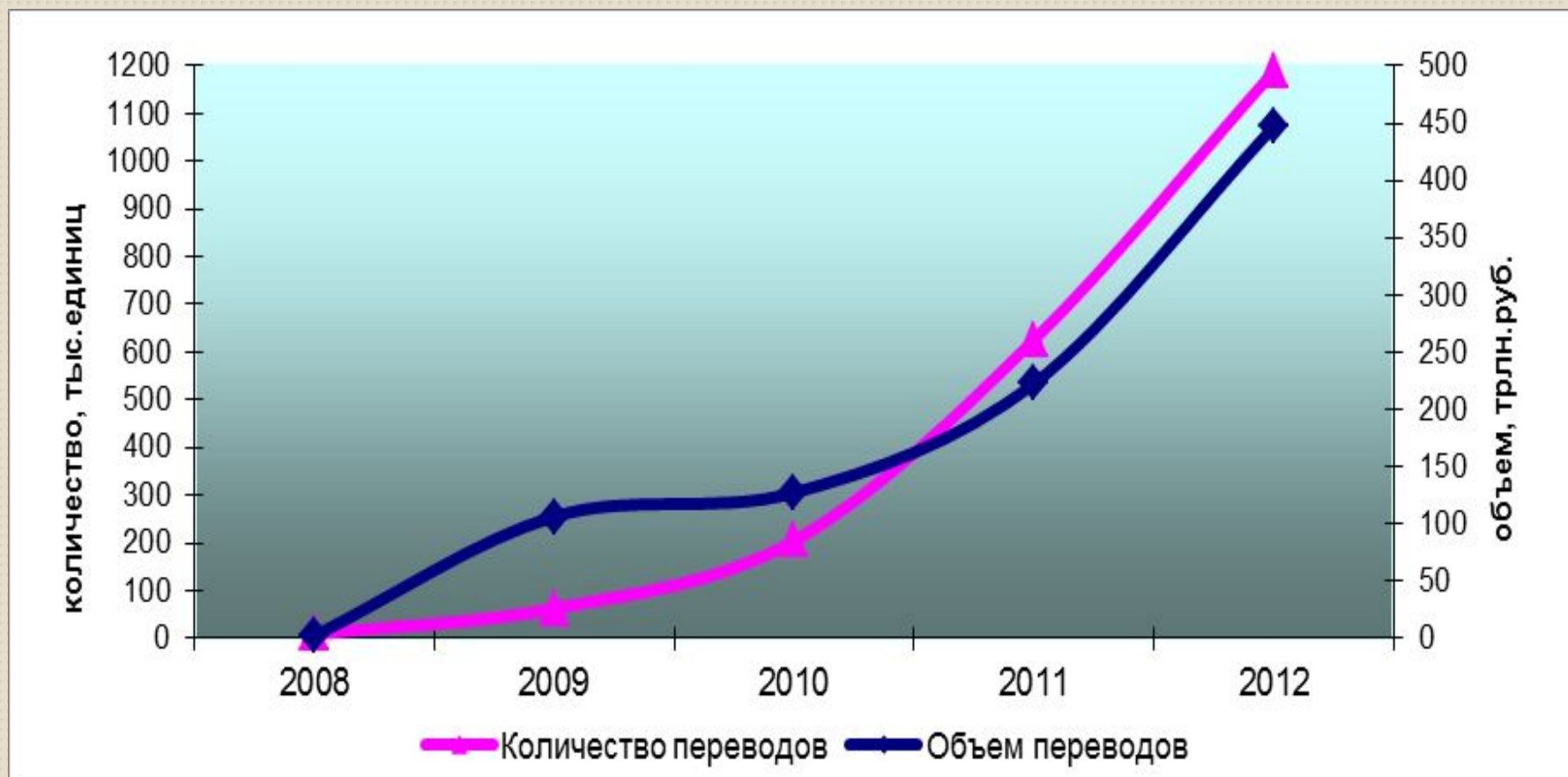


- 1) Срочные рублёвые переводы между кредитными учреждениями стоят почти в 2 раза дороже рейсовых, следовательно, стоимость «быстрых» платёжных документов для клиентов также выше обычных. Цена перевода зависит от тарифной политики банка, а она устанавливается каждой финансовой организацией индивидуально.
- 2) Мониторинг стоимости услуг системы БЭСП нескольких крупных кредитных учреждений России показал, что оплата за срочный платёж взимается в процентах от суммы, но существуют её ограничения, а также иногда применяются фиксированные тарифы. Наименьшая установленная постоянная цена за один перевод в 2014 году составляет 350 рублей, наибольшая – 3 000 рублей.

- 1) Условия проведения платежей в системе БЭСП
- 2) Платежи через систему БЭСП проводятся только между участниками системы.
- 3) Число кредитных организаций – участников БЭСП постоянно растет. Следует отметить, что с момента включения банка в список участников системы на сайте Банка России до даты начала реальной работы банка в системе проходит, как минимум, 10 рабочих дней.
- 4) Работа банка – получателя платежа в день проведения операции в системе или участие банка – получателя платежа в системе может быть временно приостановлено в порядке, предусмотренном ЦБ РФ, как по инициативе ЦБ РФ, так и по инициативе самого банка.



Динамика количества и объема переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП



Недостатки и рекомендации системы БЭСП

Недостатком комплекса признаётся более высокая стоимость перечисления денег по сравнению с обычным способом. Вторым недостатком является то, что не все кредитные организации являются прямыми участниками системы БЭСП, что немного замедляет расчёты. Относительно отрицательными качествами можно считать:

- 1) невозможность отозвать поручение;
- 2) недопустимость частичной оплаты;
- 3) если по вине клиента или его партнёра операция по схеме БЭСП не произошла, то комиссионное вознаграждение за нее не возвращается;
- 4) обязательное прямое или ассоциированное участие банков плательщика и получателя.
- 5) Как можно заметить, эти недостатки схемы быстрого перевода денег возникают только по вине конечных участников расчётов. При правильном оформлении документов, своевременном получении сведений о кредитном учреждении плательщика и получателя они исчезают.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!