

Тема: Положения Банка России №383-П, №384-П (или платежные и расчетные системы)

*Лектор: Сидоренко Светланой Юрьевна,
канд. экон. наук, профессор кафедры
Сибирской академии финансов и
банковского дела*

Правовая база проведения наличных и безналичных платежей

- Гражданский кодекс
- ФЗ «О Центральном банке РФ»
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- ФЗ «О почтовой связи»
- ФЗ «О национальной платежной системе»

Положения и Инструкции Банка России, например, №318-П, №383-П и т.д.

Правовая база проведения наличных и безналичных платежей (продолжение)

Принципы проведения платежей:

1. Правовая обоснованность.
2. Свобода выбора форм и каналов.
3. Срочность платежей.
4. Обеспеченность платежей.
5. Защищенность платежей.

Организации, предоставляющие платежные услуги

1. Кредитные организации (банки, кредитные организации, расчетные небанковские кредитные организации).
2. ФГУП «Почта России».
3. Платежные агенты и банковские платежные агенты.

Организации, предоставляющие платежные услуги (продолжение)

- *Платежный агент* – это юридическое лицо или ИП, который осуществляет прием платежей физических лиц в пользу поставщика товаров (работ, услуг) на основании заключенного с ним договора.
- *Банковский платежный агент* – это юридическое лицо или ИП, привлекаемый кредитной организацией для приема платежей физических лиц и осуществления отдельных операций. Банковский платежный агент не является структурным подразделением кредитной организации

Роль Банка России

Одной из основных целей деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

В систему Банка России входят:

- *центральный аппарат,*
- *территориальные учреждения,*
- *расчетно-кассовые центры (РКЦ),*
- *другие организации.*

Они расположены во всех регионах Российской Федерации с учетом территориальной протяженности и наличия 9 часовых поясов. Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами и не имеют права принимать решения нормативного характера.

Расчетно-кассовый центр (РКЦ) – структурное подразделение Банка России, действующее в составе его территориального учреждения.

РКЦ осуществляет функции, связанные с открытием банковских счетов клиентам, составлением и передачей электронных сообщений в уполномоченное учреждение Банка России.

Если требуется, РКЦ принимает платежные документы на бумажном носителе у клиентов и преобразует их в электронную форму, а также осуществляет кассовое обслуживание клиентов и обеспечивает проведение расчетов с применением авизо. Каждый национальный банк и главное управление имеют свои расчетно-кассовые центры (один из которых – головной).

Роль Банка России (продолжение)

1. *Организация наличного денежного обращения:*

- прогнозирует и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монеты Банка России, создает резервные фонды;
- устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- устанавливает признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядок уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты;
- определяет порядок ведения кассовых операций.

Роль Банка России (продолжение)

- 2. Организация безналичных расчетов.*
- 3. Поддержание ликвидности банковской системы.*
- 4. Является владельцем и оператором своей платежной системы.*
- 5. Осуществляет наблюдение за платежной системой Российской Федерации на федеральном и региональном уровнях.*
- 6. Выступает в роли катализатора, инициируя и координируя изменения для повышения стабильности и эффективности национальной платежной системы.*

Основные каналы для проведения безналичных платежей в экономике:

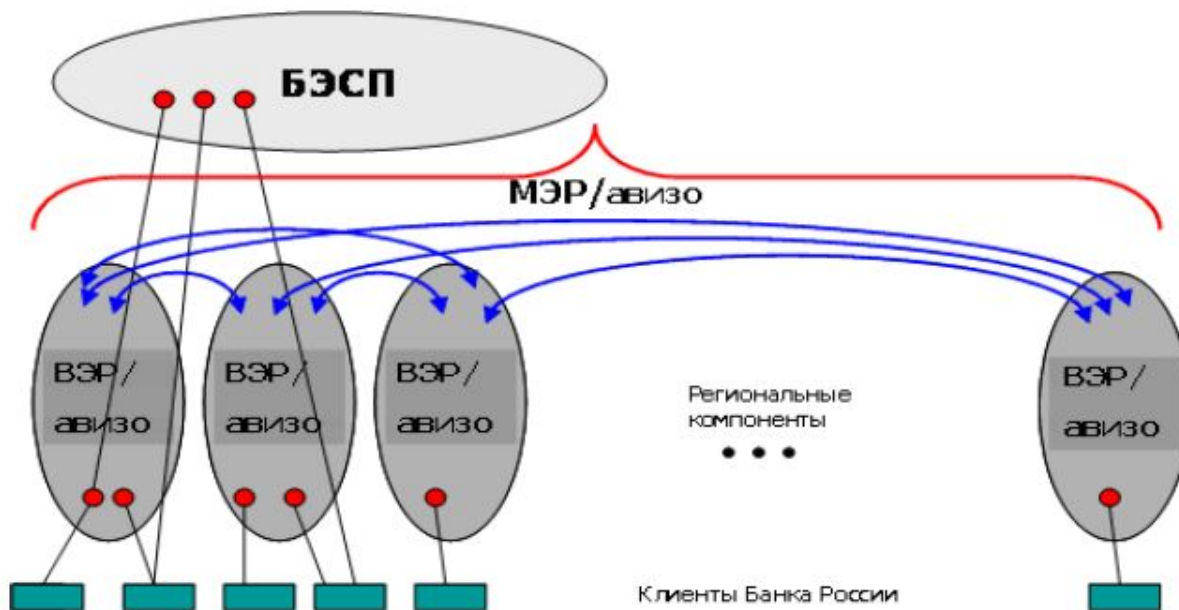
- платежная система Банка России (ПСБР);
- корреспондентские отношения кредитных организаций;
- межфилиальная сеть кредитных организаций;
- клиринговые расчеты;
- другие платежные системы (постторгового обслуживания, расчета по ценным бумагам и др.)

Вопрос: Платежная система Банка России (ПСБР)

включает следующие системы:

- внутрирегиональные электронные расчеты (ВЭР);
- межрегиональные электронные расчеты (МЭР);
- банковские электронные срочные платежи (БЭСП);
- расчеты с применением авизо

Рисунок 1. Модель действующей платежной системы Банка России



Функционирование платежной системы Банка России

Вопрос: ПСБР (продолжение)

ПСБР является системно значимой платежной системой, так как доминирует в платежной системе РФ.

Средние сроки совершения расчетных операций с учетом количества переводов во всех используемых Банком России системах расчетов в 2012 году сохранились на уровне 2011 года и составили 0,6 дня на внутрирегиональном уровне и 0,91 дня на межрегиональном уровне.

Рисунок 2. Динамика количества переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, млн. единиц



Рисунок 3. Динамика объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России



Рисунок 5. Структура объема переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через платежную систему Банка России в 2012 году, %

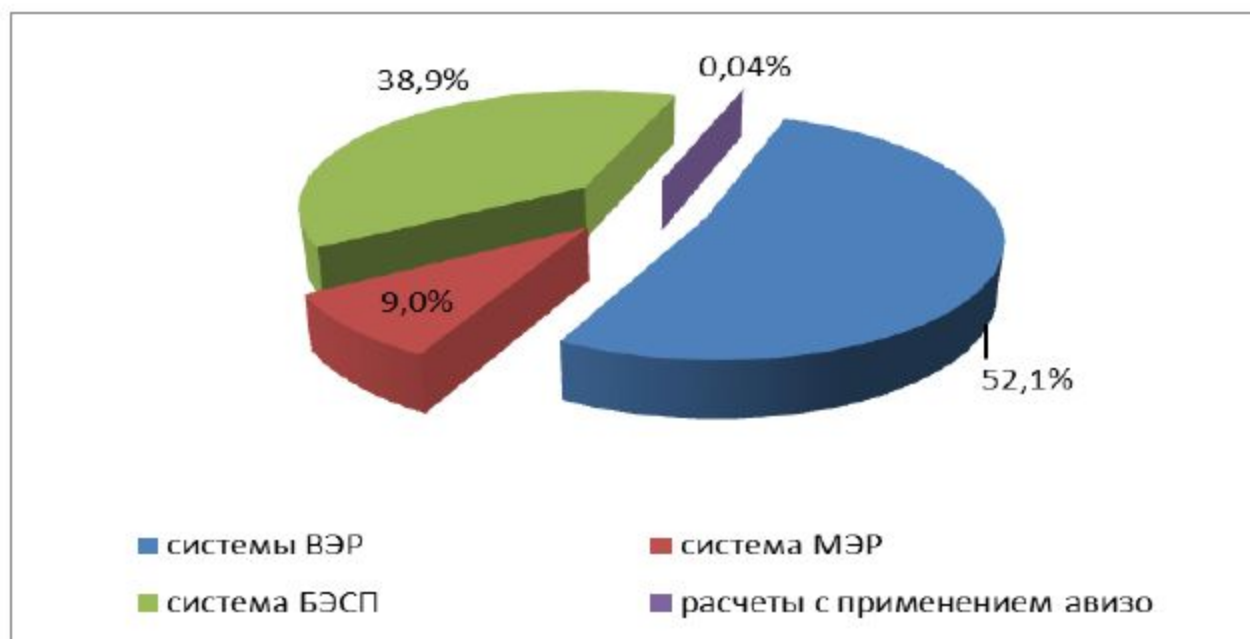


В ПСБР функционируют различные системы расчетов: более 70 отдельных систем ВЭР и система МЭР; система БЭСП; система расчетов с применением авизо.

Системы различаются:

- по территориальному охвату,
- объему проводимых платежей,
- правилам и регламенту функционирования,
- составу участников,
- платежным инструментам,
- скорости проведения платежей,
- используемой технологии

Рисунок 9. Структура объема переводов денежных средств, осуществленных в 2012 году через платежную систему Банка России в разрезе систем расчетов, %



Участники ПСБР:

- Банк России в лице своих подразделений,
- кредитные организации (филиалы),
- Федеральное казначейство и его территориальные органы,
- клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (*органы государственной власти, органы местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды и т.д.*)

Для участия в ПСБР клиентам открываются:

- банковские счета,
- корреспондентские счета,
- корреспондентские субсчета.

Централизованно ведется Справочник БИК России по клиентам имеющим банковские лицензии, остальные клиенты фиксируются в справочниках, ведущихся на уровне региональной компоненты.

Системы ВЭР

Технология и порядок осуществления внутрирегиональных электронных расчетов определяются ТУ Банка России и оформляются договорами с клиентами. Расчеты проводятся на валовой основе с использованием пакетной обработки в режиме, близком к непрерывному. В системах ВЭР используются платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения

Система МЭР

обеспечивает взаимодействие между системами ВЭР различных региональных компонент на децентрализованной основе («каждый с каждым»).

В системе МЭР используется только один вид РДД – платежное поручение.

Регламент и порядок осуществления межрегиональных электронных расчетов установлен Банком России.

В системе МЭР платежи проводятся на валовой основе в течение дня, за исключением расчетов между регионами, расположенными в удаленных часовых поясах, которые осуществляются не позднее следующего дня (Т+1).

Система БЭСП

представляет собой централизованную на федеральном уровне в масштабах всей страны систему валовых расчетов в режиме реального времени, взаимодействующую с региональными компонентами ПСБР посредством обмена электронными сообщениями.

Участниками системы БЭСП являются подразделения Банка России, кредитные организации, филиалы кредитных организаций, Федеральное казначейство и его территориальные органы.

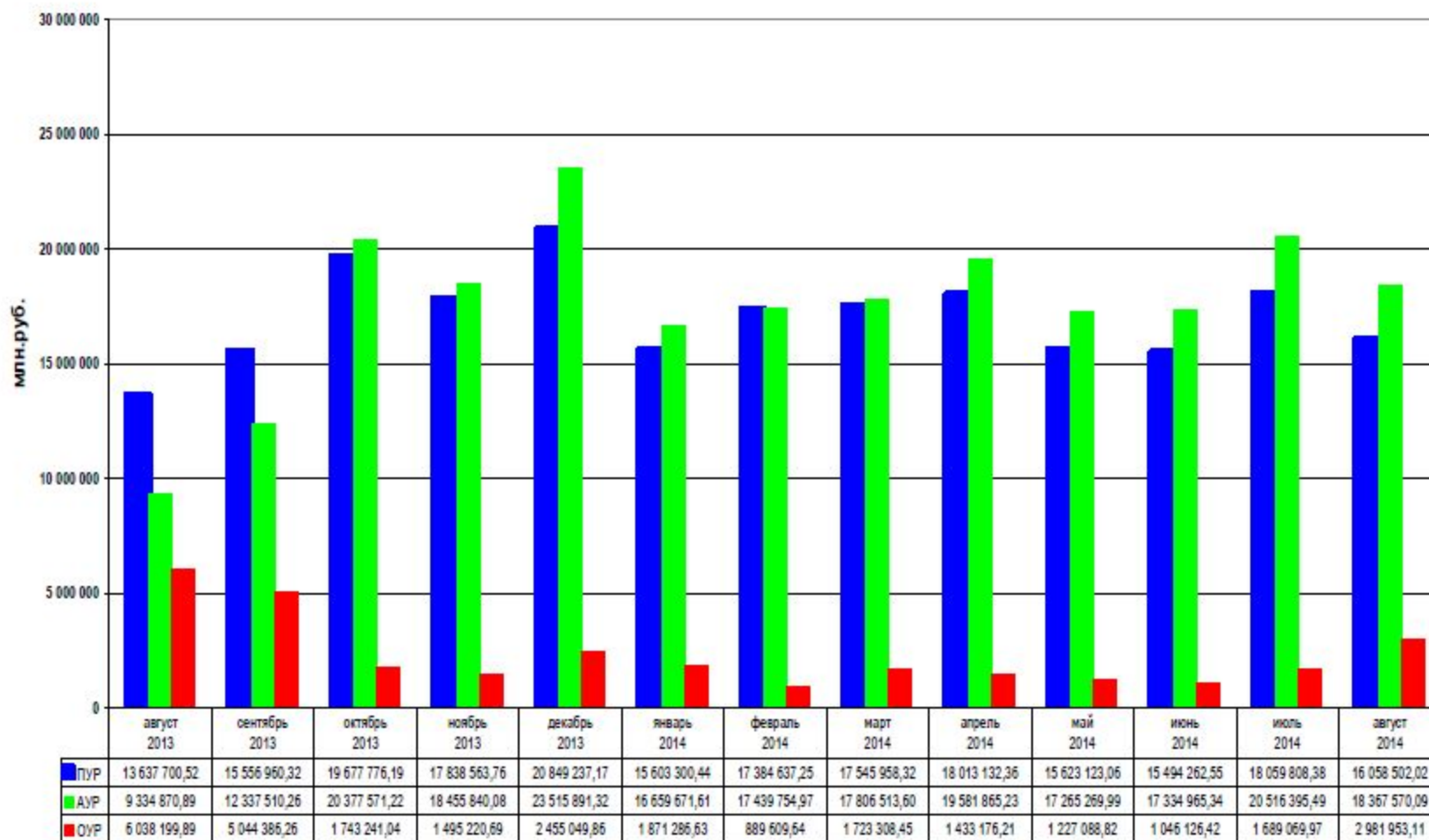


Информация о количестве платежей, проведенных в системе БЭСП

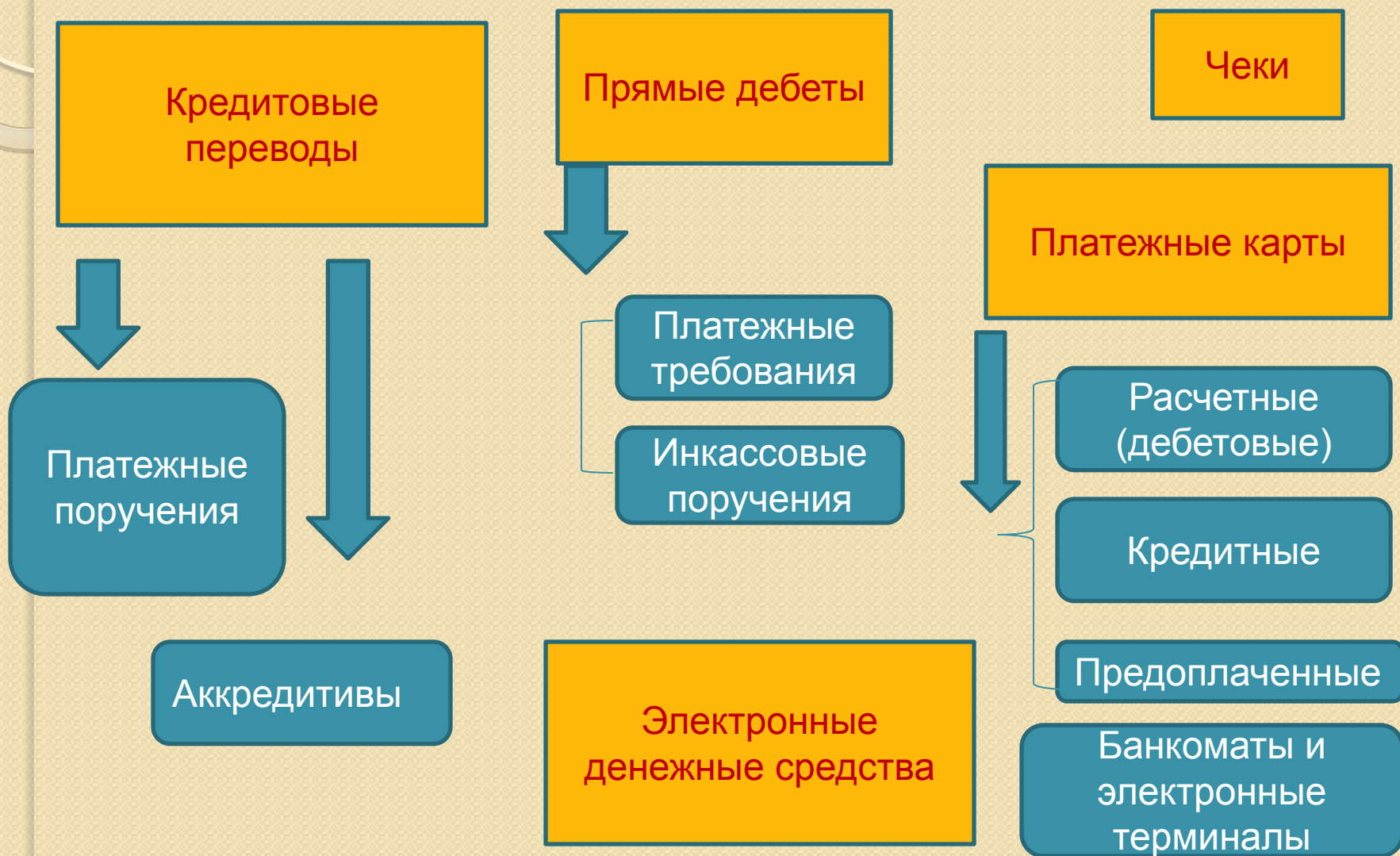




Информация об объемах платежей, проведенных в системе БЭСП



Вопрос: Безналичные платежные средства

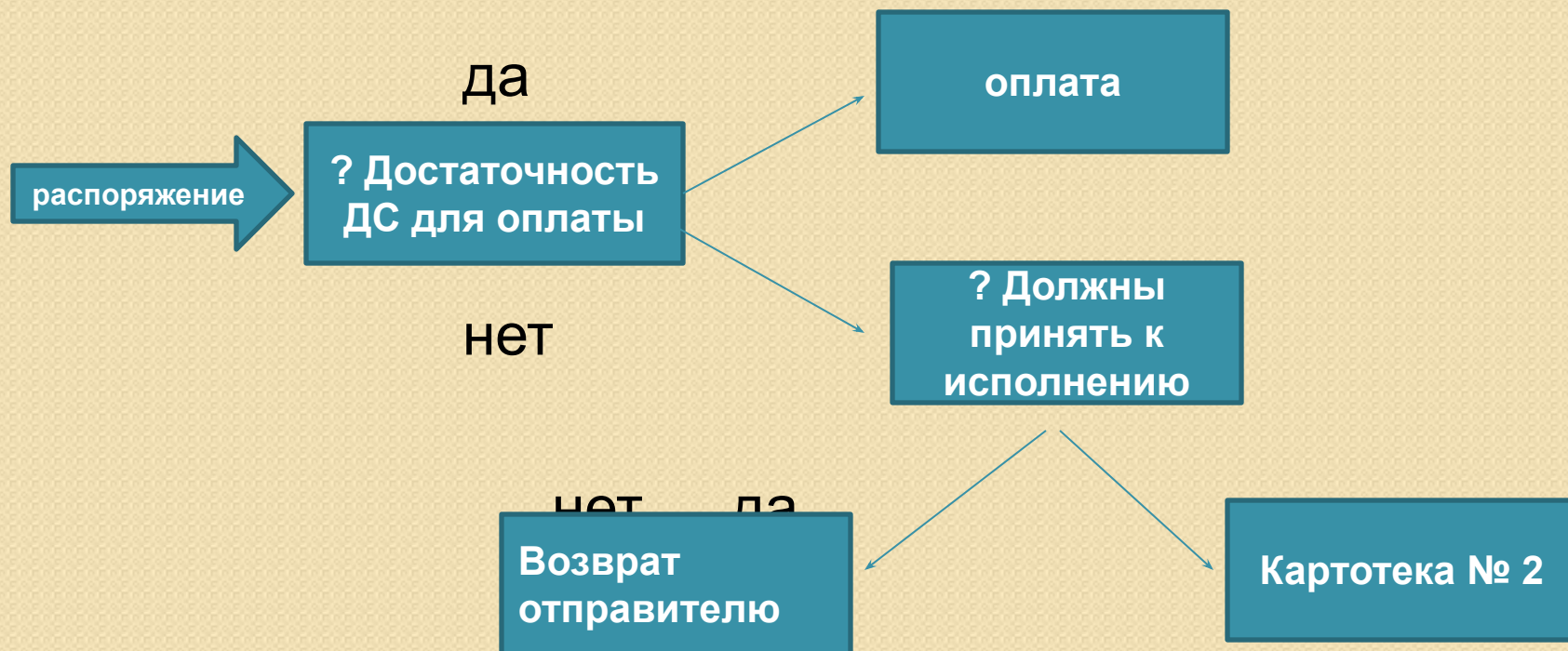


Работа с распоряжениями, взыскателей (ИП, ПТ)



Работа с распоряжениями, подлежащими исполнению

(ПП, ИП, ПТ с предварительным акцептом)



Формы по ГК РФ	Формы по 383-П	Инструменты расчетов
Платежное поручение	Платежное поручение	Платежное поручение Банковский ордер
Инкассо	Инкассовое поручение	Инкассовое поручение
	Прямой дебет	Платежное требование
Аккредитив	Аккредитив	(покрытый) платежное поручение (гарантированный) платежное поручение
Чеки	Чеки	Платежное поручение
	Перевод электронных денежных средства	Электронные сообщения

Источники информации для самостоятельной работы:

- 1. Данные с сайта cbr.ru**
- 2. Учебники, пособия, статьи,
данные сети Интернет**