

## Тема 9 Мировая платежная система

Вопросы:

1. Понятие и сущность мировой платежной системы
2. Классификация платежных систем
3. Сущность и виды платежных инструментов
4. Роль SWIFT в функционировании и развитии платежных систем

### 1. Понятие и сущность мировой платежной системы

Банк международных расчетов определяет **платежную систему** как набор инструментов, процедур и правил для перевода средств между участниками системы.

**Платежная система** – это совокупность институтов, или механизмов, или инструментов, или правил, или всего перечисленного, необходимых для покрытия обязательств, возникающих во время экономической деятельности.

По своей сущности платежная система необходима для обеспечения экономической деятельности, т.е. гарантии и учета перехода определенного количества меры стоимости товаров и услуг (в основном денег) от одного экономического субъекта к другому.

Различают национальные и специализированные платежные системы. Отличаются они не по масштабам, а по структуре, функциях, целях и задачах. Так, специализированные платежные системы могут иметь глобальное значение и быть более развитыми, чем национальные.

**Национальная платежная система** – совокупность операторов денежных переводов, банковских платежных агентов, платежных агентов, организаций связи, операторов платежных систем и поставщиков услуг в платежной инфраструктуре.

**Элементы** национальной платежной системы:

- платежные инструменты;
- платежная инфраструктура;
- финансовые учреждения;
- рыночные договоренности в виде соглашений, нормативно правовых актов, контрактов;
- законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными органами, судами и регулирующими органами.

Основными **функциями** национальной платежной системы являются:

- 1) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками рыночной экономики;
- 2) обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства;
- 3) управление и поддержание ликвидности участников платежной системы.

К **субъектам** национальной платежной системы относятся все экономические субъекты страны.

## **2. Классификация платежных систем**

Критериями оценки национальных платежных систем могут быть следующие:

- степень влияния центрального банка на работу системы;
- количество специализированных платежных систем в стране;
- соотношение наличных и безналичных расчетов;
- специализированные платежные системы, используемые для крупных расчетов;
- величина денежного оборота в соотношении с размерами экономики и численности населения;
- наличие законодательства, регулирующего использование электронных денег, и специализированных платежных систем, которые их используют.

### Классификация платежных систем.

#### **1. По территориальному признаку:**

- международная
- общегосударственная
- региональная

#### **2. По форме собственности:**

- государственная
- частная
- смешанная

#### **3. По масштабу:**

- крупные платежи;
- малые платежи

#### **4. По способу проведения платежа:**

- валовые
- неттинговые
- гибридные

#### **5. По видам платежных инструкций**

- бумажные
- электронные
- смешанные

#### **6. По степени значимости**

- системно значимые
- значимые
- незначимые

#### **7. По видам субъектов расчетов**

- межбанковские расчеты
- расчеты на финансовом рынке
- розничные расчеты

#### **8. По способу резервирования средств:**

- с предварительным депонированием
- без предварительного депонирования

## **9. По признаку предоплаты:**

- дебетовые платежные системы
- кредитовые платежные системы

**Платежные системы валовых расчетов (ПСВР, RTGS)** основываются на валовых расчетах в реальном времени, которые осуществляются отдельно по каждому поручению или требованию. Платежи исполняются последовательно в соответствии с очередностью обработки. Существует разделение внутри ПСВР на управляемые центральным банком без предоставления и предоставлением кредитов в течение рабочего дня.

В качестве примеров данных систем можно привести Японию и Швейцарию.

**Неттинговые платежные системы (DNS)** подразумевают использование отложенных расчетов. Нетто-расчет – расчет, при котором равновеликие требования или обязательства коммерческих банков взаимно погашаются, а разница в пользу одного из них перечисляется с корреспондентского счета коммерческого банка на счет получателя. Платежи в таких системах накапливаются и сопоставляются в течение операционного дня, а расчеты – один раз в конце дня или несколько раз в течение него.

Этот вид удобно использовать в условиях большого количества платежных операций с маленькими суммами денежных средств (платежные карты, переводы без открытия счета, переводы электронных денег).

**Гибридный или смешанный** вид классификации платежных систем объединяет преимущества предыдущих видов. Нетто-расчеты производятся через определенные промежутки времени или в течение всего дня, а перевод денежных средств происходит полностью в момент каждого расчета.

**Платежные системы для перевода крупных сумм** – системы для осуществления крупных и срочных переводов денежных средств, которые в основном совершаются крупными финансовыми учреждениями, работающими на финансовых рынках. Чаще всего для перевода крупных сумм платежные системы основываются на RTGS-системах.

Платежные системы для перевода мелких сумм или розничные платежные системы схожи с DNS-системами, так как нацелены на обслуживание мелких переводов в огромном количестве, перевод осуществления платежа является менее срочным, однако безопасность очень важна.

**Системно значимые платежные системы** могут иметь гораздо меньшую величину оборота денежных средств, чем системно значимые. Однако при нарушении работы данной системы существует высокий риск нарушения работы других платежных систем. Поэтому велика роль контроля государственными органами и центральными банками.

## **3. Сущность и виды платежных инструментов**

Следует различать понятия «платежный инструмент» и «средство платежа».

Платежный инструмент служит исключительно для передачи информации о платеже в платежную систему. Средство платежа определяется в широком смысле как предмет материального мира, обладающий способностью погашать обязательства между контрагентами. Средство платежа и платежный инструмент рассматриваются как объект и средство для инициирования его передачи. Например, количество валюты на счете будет объектом, а банковская карта – средство для инициирования передачи этого объекта на счет контрагента.

**Платежный инструмент** – форма платежной инструкции в конкретной платежной системе, распоряжение или послание о переводе денежных средств в пользу бенефициара. Это любой инструмент, предоставляющий держателю или пользователю возможность для перевода денежных средств, любое персонализированное средство или совокупность процедур, согласованных между пользователем платежных услуг и их провайдером и применяемых пользователем для инициирования платежного поручения.

Платежный инструмент может быть в наличной и безналичной формах. Безналичная форма делится на бумажную и электронную.

Платежные инструменты в бумажной форме – переводные векселя, почтовые чеки.

В электронной форме выделяют кредитовые и дебетовые переводы, предоплаченные карты и электронные деньги.

**Платежная банковская карта** – техническое идентификационное средство с особым видом информации, содержащейся на нем, с помощью которой осуществляются наличные расчетные операции и безналичный перевод денежных средств. Современные технологии позволяют привязать банковскую карту к приложению в телефоне, компьютере, так как в ней нет акцента на материальную форму карты.

**Электронные деньги** – хранимая в электронном виде, в том числе и на магнитном носителе, представленная в виде требований к эмитенту стоимость в денежном выражении, эмитируемая при получении денежных средств для проведения платежных транзакций и принимаемая физическими и юридическими лицами, отличными от эмитента электронных денег. Т.е. это денежная стоимость, хранящаяся преимущественно на электронных устройствах, которая принимается в качестве оплаты не только ее эмитентом, но и другими организациями.

Платежные системы, использующие электронные деньги как основной инструмент платежа, называются электронными платежными системами (ЭПС).

В зависимости от используемого технического устройства различают:

- ЭПС на базе микропроцессорных карт;
- ЭПС на основе программных или сетевых продуктов;
- ЭПС, использующие удаленный доступ к серверам.

В зависимости от форм выделяют документарные и бездокументарные платежные инструменты. Документарные делятся на иницируемые плательщиком (платежное поручение, аккредитив) и получателем (платежное

требование, инкассовые поручения). К бездокументарным платежным инструментам относят платежные карты и электронные деньги.

#### **4. Роль SWIFT в функционировании и развитии платежных систем**

**Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT)** – объединение финансовых институтов, которое создало систему для безопасного обмена информацией, связанной с финансовыми операциями. Это своего рода финансовая почта.

Платежные системы ведущих стран мира представлены:

- UnionPay (Китай)
- Visa (США)
- MasterCard (США)
- American Express (США)
- JCB (Япония)
- Мастерчейн (Россия) и др.

SWIFT образована в 1973 г. при участии 239 банков из 15 стран. ключевыми характеристиками являются безопасность, эффективность, удобство. Популярность и необходимость SWIFT полностью связана с определяющим значением банковского сектора. Если роль банковского сектора будет ослабевать, то и влияние SWIFT на мировую финансовую систему значительно снизится.

SWIFT работает в соответствии с финансовыми стандартами, разработанными Международной организацией по стандартизации:

ISO 15022 – для расчетов с ценными бумагами и обслуживания активов;

ISO 9362 – для идентификации сторон;

ISO 10383 – для идентификации бирж;

ISO 20022 – включает методологию для создания стандартов обмена финансовыми сообщениями, а также основные термины и понятия.

До настоящего времени SWIFT остается мировым лидером в сфере финансовых сообщений. Некоторые страны создают свои системы сообщений, которые в будущем могут потенциально конкурировать со SWIFT.

В настоящее время сообщество занимается интегрированием новых участников. Так, совместно с Арабским валютным фондом разрабатывает региональную платежную платформу BUNA. Которая позволит 22 арабским странам отправлять и получать трансграничные платежи с использованием сети и стандартов SWIFT. Распространение и внедрение международного стандарта ISO 20022 дает возможность финансовым институтам из разных стран обмениваться сообщениями на понятном всем финансовом языке.