Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины

Платежная система и её виды

лектор **Башлакова Ольга Сергеевна,**
кандидат экономических наук, доцент

Тема: Платежная система и её виды

1. Платежная система: сущность, основные задачи и принципы.
2. Элементы платежной системы Республики Беларусь.
3. Виды платежных систем.
4. Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь.
5. Система БелКарт: порядок организации расчетов.

Тема: Платежная система и её виды

Вопрос 1 Платежная система: сущность, основные задачи и принципы

Платежная система

представляет собой совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами

основные задачи:

−обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности расчётов;

−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;

−взаимодействие с зарубежными платежными системами

принципы организации национальной платежной системы:

−усиление роли центрального банка;

−наличие корреспондентских счетов 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);

−обеспечение операционной надежности технических систем и наличие дублирующих мощностей, способных удовлетворить ежедневные потребности в обработке платежей;

−реальная возможность для всех участников системы определять финансовые риски;

−обеспечение окончательного расчета в течение дня

Тема: Платежная система и её виды

Вопрос 2 Элементы платежной системы Республики Беларусь

Платёжная система Республики Беларусь

- Платёжная систем Национального банка Республики Беларусь
  - автоматизированная система межбанковских расчётов
  - система BISS
    - НБ РБ
    - банки
    - структурные подразделения НБ РБ
    - филиалы (отделения) банков
  - система передачи финансовой информации
  - АС ЦА МБР
  - мжбанковские рас чёты по результатам клиринга с использованием банковских платежных карточек
- Платёжная систем банков
  - АБС банков
  - АБС УОР
- Расчётно-клиринговая система по ценным бумагам
  - белорусская валютно-фондовая биржа
- Система безналичных расчётов по розничным платежам
  - клиент-банк
  - Internet-banking
  - телебанк
  - SMS-banking
  - ЕРИП

Условные обозначения:

система BISS – (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам как по собственным платежам банка, так и по платежам, инициированным его клиентами, а также по результатам клиринга в смежных системах;

НБ РБ – Национальный банк Республики Беларусь;

АС ЦА МБР – автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов НБ РБ»;

АБС банков – автоматизированные банковские системы банков;

АБС УОР – автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» НБ РБ;

ЕРИП – единое расчетное и информационное пространство

Тема: Платежная система и её виды

Вопрос 3 Виды платежных систем

Тема: Платежная система и её виды

Виды платежных систем	
По составу участников и способу их взаимодействия: –одноуровневые; –двухуровневые	***По форме собственности:*** –государственные; –частные; –смешанные
По степени доступности вхождения в систему: –равные условия вхождения в систему для всех участников; –ограниченные условия вхождения в систему; –приоритетные условия вхождения в систему	***По платежным инструментам:*** –на основе бумажных документов; –на основе электронных документов; –на основе платежных карт; –на смешанной основе
По степени подчинения: –централизованные; –децентрализованные	***По порядку резервирования средств:*** –с предварительным депонированием средств; –без предварительного депонирования средств
По срочности перевода платежей: –простые платежи; –срочные платежи	***По размерам платежей:*** –мелкие и средние платежи; –крупные платежи
По возможности предоставления кредита: –без предоставления кредита; –с предоставлением кредита	***По сфере распространения:*** –локальные, или внутренние; –национальные; –межнациональные

Тема: Платежная система и её виды

Вопрос 4 Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь

Тема: Платежная система и её виды

Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь

BISS (*Belarus Interbank Settlement System*) – *система межбанковских расчетов, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек)*

принципы системы BISS:

−разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы банков;

−проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка с использованием механизма обработки срочных электронных платежных документов независимо от наличия средств на межфилиальном счете Национального банка;

−проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;

−проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам;

−отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому счету банка индивидуально в полном размере;

−частичная оплата электронных платежных документов не допускается

основные системно-технические компоненты программно-технической инфраструктуры АС МБР:

−распределенный центральный вычислительный комплекс АС МБР;

−распределенный центр данных АС МБР;

−телекоммуникационная система распределенного программно-технического комплекса АС МБР

Тема: Платежная система и её виды

Вопрос 5 Система БЕЛКАРТ

Тема: Платежная система и её виды
5 Система БЕЛКАРТ

БЕЛКАРТ – это совокупность юридических лиц, в том числе банков, а также правил и процедур, обеспечивающих осуществление эмиссии, эквайринга, процессинга, использование банковских платежных карточек БЕЛКАРТ и проведение расчетов по операциям с использованием карточек БЕЛКАРТ

Цели и задачи системы БЕЛКАРТ:

–реализация государственных программ, предусматривающих повышение доли безналичных расчетов по платежным карточкам и сокращение наличного денежного оборота;

–обеспечение массового использования карточек БЕЛКАРТ при безналичных расчетах, получении наличных денежных средств, предоставлении информационных и иных услуг на территории Республики Беларусь;

–организация расчетов между участниками системы;

–взаимодействие с другими платежными системами, построенными на основе банковских платежных карточек

Работа над созданием национальной платежной системы с использованием банковских платежных карточек по заданию банков началась в марте 1994 года.

26 сентября 1995 года на базе ОАО «Белпромстройбанк» была проведена первая финансовая операция. Государственным патентным комитетом Республики Беларусь зарегистрирован товарный знак системы «БелКарт» (дата приоритета – 30.12.1994 г.)

Тема: Платежная система и её виды
5 Система БЕЛКАРТ

Банковская платежная карточка (статья 273 Банковского кодекса Республики Беларусь) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком

Владельцем товарных знаков системы БЕЛКАРТ, а также ее головным процессинговым и клиринговым центром является ОАО «Банковский процессинговый центр» (г. Минск), который осуществляет общее и текущее управление системой БЕЛКАРТ, обеспечивает развитие её организационной, нормативной и технологической базы. 1 октября 2013 г. было зарегистрировано новое юридическое лицо – ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ», в состав акционеров вошли ОАО «Банковский процессинговый центр», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»

Тема: Платежная система и её виды
5 Система БЕЛКАРТ

Банковская платежная карточка (статья 273 Банковского кодекса Республики Беларусь) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком

Владельцем товарных знаков системы БЕЛКАРТ, а также ее головным процессинговым и клиринговым центром является ОАО «Банковский процессинговый центр» (г. Минск), который осуществляет общее и текущее управление системой БЕЛКАРТ, обеспечивает развитие её организационной, нормативной и технологической базы. 1 октября 2013 г. было зарегистрировано новое юридическое лицо – ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ», в состав акционеров вошли ОАО «Банковский процессинговый центр», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»

Спасибо за внимание!