

Виды платежных систем, их назначение. Электронные платежные документы

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.

Основными задачами платежной системы являются:

- обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности расчетов;
- 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.

Платежная система Республики Беларусь состоит из платежной системы Национального банка, платежных систем банков, расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, ценовой политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь. Платежная система Национального банка обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях посредством автоматизированной системы межбанковских расчетов (АС МБР). Собственником АС МБР является Национальный банк. Национальный банк имеет исключительное право на внесение изменений в АС МБР. Правовую основу организации функционирования АС МБР составляют нормативные правовые акты Национального банка, договоры, заключаемые между Национальным банком и банками, допущенными к участию в системе BISS. Техническим оператором АС МБР является Расчетный центр

Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр осуществляет разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание программно-технического комплекса АС МБР. В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации (далее – СПФИ), автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь» (далее – АС ЦА МБР). 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 (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек).

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internetbanking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking), единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц. Кроме того, в платежной системе Национального банка осуществляются межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских платёжных карточек внутренних («БелКарт») и международных (VISA, MasterCard) платежных систем.

При изучении **платёжных систем** можно выделить различные критерии классификации, к основным из которых относятся следующие:

- состав участников и способ их взаимодействия,
- форма собственности,
- степень подчинения участников,
- степень доступности вхождения в систему,
- порядок резервирования средств,
- виды применяемых платежных инструментов,
- срочность переводов и размеры платежей,
- возможность предоставления кредита в процессе платежа,
- сфера распространения.

В Республике Беларусь установлено 3 342 инфокиоска, 3701 банкомат, 80 импринтеров, 37 063 организации торговли (сервиса) оснащены 56 796 платежными терминалами. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 62,6 %, а в суммарном выражении – 18,9 %. Перечень платежных систем, в рамках которых банками Республики Беларусь осуществляются эмиссия и/или эквайринг банковских платежных карточек: внутренняя система «БелКарт»; международная система «MASTERCARD»; международная система «VISA»; международная система «Union Card»; международная система «Diners Club»; международная система «JCB»; международная система «American Express»; международная частная система «Золотая корона». Система «БелКарт» представляет собой совокупность юридических лиц, в том числе банков, а также правил и процедур, обеспечивающих осуществление операций с банковскими платежными карточками «БелКарт» и проведение расчетов по операциям с их использованием. Целями и задачами системы «БелКарт» являются: 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. 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. Участниками системы «БелКарт» являются банки-резиденты Республики Беларусь, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и нормативными документами системы 10 «БелКарт», принимаемыми ОАО «Банковский процессинговый центр». Для вступления в участники системы «БелКарт» банк подает в ОАО «Банковский процессинговый центр» письменное заявление за подписью руководителя банка. Срок рассмотрения заявления и принятия решения по нему – один месяц со дня подачи заявления. При положительном решении вопроса о вступлении банка в систему «БелКарт» между банком и ОАО «Банковский процессинговый центр» заключаются: договор об участии в системе, лицензионный договор на использование товарных знаков (знаков обслуживания) системы «БелКарт» и соглашение о конфиденциальности. Банки-участники системы «БелКарт» осуществляют выпуск в обращение и обслуживание карточек «БелКарт» в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, нормативными документами системы «БелКарт» и внутренними правилами банков после прохождения ведомственной сертификации. Банк-участник обеспечивает для держателей карточек «БелКарт» с магнитной полосой всех банков-участников возможность выполнения следующих операций: получение наличных денежных средств; оплата в сети организаций торговли и сервиса; просмотр остатка средств на счете (профиле счета). Расчетным банком системы «БелКарт» является Национальный банк Республики Беларусь. Расчеты по межбанковским операциям с использованием карточек «БелКарт» осуществляются расчетным банком системы «БелКарт» ежедневно по банковским дням. Вычисление чистой расчетной позиции каждого банка осуществляет ОАО «Банковский процессинговый центр» на основе многостороннего клиринга. История создания системы «БелКарт». Работа по организации национальной платёжной системы была начата под эгидой НБ РБ в 1994 году. В качестве платежного инструмента выбрана микропроцессорная карточка типа PCOS фирмы GemPlus. 30 декабря 1994 года Государственным патентным комитетом Республики Беларусь был зарегистрирован товарный знак системы «БелКарт». 26 сентября 1995 года Белпромстройбанком проведена первая финансовая операция. В 1998–2000 гг. в г. Солигорске проводился пилотный проект по обслуживанию граждан региона на основе карточек «БелКарт». В 2001 году был выполнен комплекс работ по созданию базовой опорной сети банкоматов НБ РБ и расчеты по межбанковским операциям с использованием карточек «БелКарт» переведены на клиринговую основу. С 2002 года с помощью карточек «БелКарт» появилась возможность оплаты коммунальных услуг в устройствах самообслуживания банков (банкоматы, терминалы самообслуживания). В 2004 году рядом банков-участников системы «БелКарт» совместно с ОАО «Банковский процессинговый центр» и РУП «Белорусский межбанковский расчетный центр» создано ЗАО «Платежная система «БелКарт». Вновь созданному предприятию переданы функции по управлению системой «БелКарт» и обеспечению ее функционирования и развития. В 2007 году ЗАО «Платежная система «БелКарт» присоединено к ОАО «Банковский процессинговый центр» для работы на единой платформе с международными платежными системами. 11 В настоящее время в системе «БелКарт» участвует 21 банк, причём к основным участникам относятся 14 банков. По состоянию на 01.01.2013 г. авторизовано 4909045 карточек «БелКарт», за 2012 год произведено 49154056 безналичных операций на общую сумму 3535554 млн. руб. и 28777067 наличных операций на общую сумму 17230048 млн. руб. В 2013 году с целью повышения имиджевого потенциала платежной системы, проведен рестайлинг «БелКарт»,

разработан и утвержден новый товарный знак, осуществлена диверсификация карточных продуктов, выделены следующие типы карт: БелКарт–Стандарт; БелКарт–Премиум; БелКарт–Корпоративная; БелКарт– Предоплаченная; БелКарт–Интернет; БелКарт–Детская.

Примечание: перейти в раздел **Практические работы**