

УДК 336.747
ББК 65.262.3(0)
Т17

Рецензенты:

М.А. Абрамова, заведующая кафедрой «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» Финансового университета при Правительстве РФ, канд. экон. наук, проф.;

В.Я. Пищик, проф. кафедры «Мировая экономика и международные финансовые отношения» Финансового университета при Правительстве РФ, д-р экон. наук

Тамаров П.А.

Т17 Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики : монография / П.А. Тамаров. — М. : КНОРУС, 2015. — 280 с.

ISBN 978-5-406-03615-0

Законодательством о национальной платежной системе (НПС) сформированы базовые правовые конструкции в отношении платежных систем и платежных инфраструктур. Их развитием стали нормативные акты Банка России, в том числе связанные с новыми полномочиями Банка России как органа надзора и наблюдения в НПС. Настоящее издание посвящено вопросам анализа новой понятийной и регулятивной базы в сфере платежных систем; в нем показана взаимосвязь российского законодательства, отечественной практики и международного опыта, представленного прежде всего документами Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Европейского центрального банка. Сопоставляются целевые и функциональные аспекты деятельности платежных инфраструктур и Банка России в преддверии принятия законодательства о НПС, а также в начальный период его реализации. Раскрываются задачи формирования и развития ключевых элементов НПС и роль Банка России в этом процессе.

Книга ориентирована на специалистов, занятых в сфере национальной платежной системы, банковской деятельности, студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов.

УДК 336.747
ББК 65.262.3(0)

Тамаров Павел Александрович

**ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В РАКУРСЕ РОССИЙСКОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16509 от 18.06.2013.

Изд. № 7213. Формат 70×90/16. Подписано в печать 20.03.2014.

Гарнитура «BalticaC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 17,5. Уч.-изд. л. 12,75. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>

www.paysyscenter.ru

ООО «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28. E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в филиале «Чеховский Печатный Двор»

ОАО «Первая Образцовая типография».

142300, Московская область, г. Чехов, ул. Полиграфистов, д. 1.

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2015
© Тамаров П.А., 2015
© ООО «КноРус», 2015

ISBN 978-5-406-03615-0

ОГЛАВЛЕНИЕ

Вступительное слово.	6
Предисловие	9
Введение	11
1. Истоки: системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций	14
1.1. Расчетный риск и платежные системы	14
1.2. Кредитная организация как ключевой элемент платежной системы	17
1.3. Своевременность расчетов и риски в рекомендациях Банка России.	20
1.4. Классификация и профили рисков	25
1.5. Совершенствование структуры риск-менеджмента	28
2. Видение: классификационные модели платежных и инфраструктурных услуг	30
2.1. Межбанковский и внутрибанковский перевод	30
2.2. Роли кредитной организации при переводе денежных средств	34
2.3. Модель связи платежных и инфраструктурных услуг	37
2.4. Платежные сервисы	41
2.5. Необходимость образования платежной системы	46
3. Анализ: задачи декомпозиции и варианты архитектуры платежных систем	48
3.1. Анализ платежной инфраструктуры в системе розничных платежей	48
3.2. Анализ платежно-клиринговой и расчетной инфраструктуры в международных системах платежных карт	52
3.3. Двухуровневые системы платежных карт: специфика клиринга	57
3.4. Системы платежных карт второго уровня: взаимовлияние инфраструктур	59
3.5. Трансграничные и инвалютные переводы денежных средств	61
3.6. Формирование дизайна платежной системы	64

4. Креатив: практика создания и комплексность взаимодействия платежных систем	70
4.1. Регистрация платежных систем	70
4.2. Классификация платежных систем	75
4.3. Платежные сервисы в платежных системах	79
4.4. Взаимодействие платежных систем	85
5. Риски кредитных организаций: бесперебойность перевода денежных средств	93
5.1. Своевременность расчетов, бесперебойность и риски	93
5.2. Бесперебойность ПДС и бесперебойность ФПС	95
5.3. Банковские риски и риски нарушения бесперебойности	100
5.4. Бесперебойность и риск ликвидности	103
5.5. Бесперебойность и операционный риск	109
5.6. Бесперебойность и защита информации при ПДС	114
6. Риски платежных систем: задачи обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы	118
6.1. Идентификация нарушения бесперебойности ФПС	118
6.2. Риск нарушения бесперебойности ФПС и типичные риски платежных систем	123
6.3. Характеристики бесперебойности как надзорные критерии	128
6.4. Показатели, методики анализа и профили рисков	130
7. Оптимизация: баланс эффективности и бесперебойности платежных систем	139
7.1. Эффективность и бесперебойность ФПС	139
7.2. Эффективность и издержки	140
7.3. Эффективность для пользователей и поставщиков услуг	145
7.4. Эффективность и результативность	148
7.5. Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности	153
8. Стандарты: задачи регулятора при формировании нормативов деятельности и лучшей практики	159
8.1. Базовая концепция наблюдения	159
8.2. Ключевые принципы КПРС и методология оценки	166
8.3. Стандарты Евросистемы и политика наблюдения	170

8.4. Стандарты для платежных инструментов и ключевых провайдеров	176
8.5. Принципы для ИФР	183
9. Контроль: организация комплексного надзора	187
9.1. Надзорные функции Банка России в НПС в сопоставлении с международной практикой	187
9.2. Объекты регулирования и объекты надзора в НПС	194
9.3. Действия и меры принуждения при надзоре в НПС	200
9.4. Контроль бесперебойности ФПС и оказываемых услуг платежной системы	202
10. Практика: опыт Банка России по наблюдению в НПС	208
10.1. Формирование среды информационного и интеграционного взаимодействия	208
10.2. Наблюдение на уровне центрального аппарата Банка России	210
10.3. Наблюдение на уровне территориального учреждения Банка России	215
10.4. Самостоятельный мониторинг ТУ БР	218
10.5. Совместный мониторинг ТУ БР	223
11. Перспективы: аналитические и стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению	228
11.1. Правовой базис наблюдения	228
11.2. Формирование субъектного состава НПС	232
11.3. Наблюдение за значимыми платежными системами	237
11.4. Задачи мониторинга	242
11.5. Стратегия развития и политика наблюдения	247
Приложение 1	254
Приложение 2	259
Приложение 3	265
Приложение 4	274
Литература	279