

Список литературы

1. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/PSystem/monitoring_p/ (Дата обращения 08.02.2023).
2. Поляков Д.Г. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Программа «Инновации в платежах от Финтех Хаба Банка России». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sochisirius.ru/obuchenie/graduate/smena1000/4819> (Дата обращения 28.02.2023).
3. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2001 № 161 - ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (Дата обращения 10.03.2023).

УДК 336.711

А.С. Бердников, С.Д. Зубкова, Л.А. Скороходова
A.S. Berdnikov, S.D. Zubkova, L.A. Skorokhodova

Уральский государственный медицинский университет Минздрава России
Екатеринбург, Россия

Ural State Medical University of the Ministry of Health of Russia, Yekaterinburg, Russia

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ FUNCTIONING FEATURES OF THE PAYMENT SYSTEM OF THE BANK OF RUSSIA

Аннотация. В статье обозначены подходы обеспечения непрерывной деятельности платежной системы Банка России как основного инструмента для осуществления эффективной бюджетной и кредитно-денежной политики. Определены ее основные участники и проводимые сервисы. Особое внимание уделено формированию лимитов и ликвидности участников платежной системы Банка России.

Annotation. The article outlines approach to ensuring the continuous operation of the Bank of Russia payment system as the main tool for implementing an effective budgetary and monetary policy. Its main participants and ongoing services are identified. Particular attention is paid to the formation of limits and liquidity of participants in the payment system of the Bank of Russia.

Ключевые слова: платежная система, Банк России, сервисы перевода денежных средств.

Keywords: payment system, Bank of Russia, money transfer services.

Национальная платежная система любой страны должна обеспечивать платежный суверенитет и быть конкурентоспособной как на ее территории, так и в мировом пространстве. Платежная система Банка России является составной частью национальной платежной системы и признается системно значимой, позволяющей реализацию кредитно-денежной и бюджетной политики Российской Федерации. Каждый человек, прямо или косвенно сталкивается с платежной системой, осуществляя переводы денежных средств или получая их, более 80% всех платежей в России осуществляется через платежную систему Банка России.

Участниками платежной системы Банка России, для которых предоставляются операционные, клиринговые и расчетные услуги, выступают:

- Федеральное казначейство и его территориальные органы;
- Банк России в лице своих подразделений;
- кредитные организации (филиалы);
- иные организации, согласно действующего законодательства [1].

Важно рассмотреть основные сервисы для участников платежной системы Банка России. Всех участников этой системы можно разбить на прямых и косвенных. Прямыми, выступают те участники, которые непосредственно имеют в Банке России открытый банковского корреспондентский счет (субсчета), косвенными признаются организации, которые взаимодействуют через аккредитованных (прямых) посредников, на условиях договора.

Для своевременного и качественного перевода денежных средств представлены сервисы [2, 3]:

1. Сервис срочных платежей, предназначен для крупнорасчетных платежей на сумму более ста миллионов рублей. Распоряжение клиентов исполняется в режиме реального времени. Подразумевает возможность незамедлительной проверки достаточности денежных средств и проведение взаимозачета (согласно очередности) каждые пять минут, а также консолидированного взаимозачета не менее четырех раз в течение банковского дня. Все распоряжения о движении денежных средств поступают исключительно в цифровом виде – электронными сообщениями.

2. Сервис быстрых платежей, доступен с 2019 года, ограничен суммой транзакции в миллион рублей и определен схемой обязательных участников:

– оператор СБП, расчетный центр – Банк России, наделен правами ограничения комиссии за пользование сервисами СБП. Например, в настоящее время бескомиссионными являются переводы физических лиц на общую сумму сто тысяч рублей в месяц;

– операционный и платежный клиринговый центр – ОПЦК СБП АО НСПК;

– доступность онлайн расчетов 24/7/365;

– сценарии расчетов постоянно расширяются от С2С до В2Т2В (трансграничные переводы).

3. Сервис несрочных платежей, ориентирован на любые платежи с периодом времени взаимозачета в течение тридцати минут, в рамках времени, определенного регламентом функционирования платежной системы Банка России. Исполнение распоряжений не ранее наступления определенного момента времени (рейса), согласно электронному сообщению от участника платежной системы.

4. Сервис завершения расчетов. Обеспечивается с помощью платежных карт.

Сервисы срочного и несрочного переводов определяются через доступную ликвидность в платежной системе Банка России [3].

Источниками ликвидности выступают: лимиты, установленные участником (доступная ликвидность на счете, пулы ликвидности и лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, при предоставлении Банком России). Лимиты, как разделение ликвидности между сервисами, подразумевают срочность, резервирование денежных средств, для исполнения срочных распоряжений, и несрочность, определение сумм, в период несрочных рейсов. Лимиты, выступающие как инструменты управления процедурами приема, определяют требования к подчиненным участникам: лимит общей и индивидуальной суммы требований получателя.

Остановимся подробнее на принципах работы пулов ликвидности. Под пулом ликвидности понимается объединение денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации и на корреспондентских субсчетах ее филиалов [2]. При формировании пула ликвидностью всегда выделяется главный участник (главный счет) и подчиненные участники (подчиненные счета). Распоряжения главного участника исполняются в пределах всей суммы денежных средств, с учетом установления им лимитов (предельных сумм) для подчиненных участников. Иными словами, общие принципы работы пула ликвидности представляют собой [3]:

– единую последовательность распоряжений участников пула во внутридневной очереди;

– процедуру информирования главного участника пула о всех операциях по счетам подчиненных участников;

– операцию зачисления всей ликвидности на счет главного участника после завершения банковского дня и возникновении остатков;

– необходимость расформирования пула при возникновении очереди неисполненных в срок распоряжений, согласно требованиям нормативных правовых актов.

Иными словами, пул ликвидности позволяет распределить ответственность между участниками, исходя из потребностей и лимитированных бюджетов.

Таким образом, особенностями функционирования платежной системы Банка России выступает: загрузка нормативно-справочной информации на каждого участника платежной системы, установление лимитов, исполнение срочных и несрочных распоряжений, осуществление своевременного взаимозачета всех участников платежной системы, консолидированные рейсы, формирование изменений нормативно-справочной информации по каждому участнику платежной системы по результатам каждого сеанса. Такое функционирование обеспечивает эффективность и бесперебойность кредитно-денежной и бюджетной политики России в режиме реального времени.

Список литературы

1. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2001 № 161 - ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru>

2. О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1205>

3. *Перьянова Е.В.* Платежная система Банка России. Программа Инновации в платежах от Финтех Хаба Банка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://siriusuniversity.ru/education/educational-modules-and-activities/informatsionnie-tehnologii-i-iskusstvennii-intellekt/prog-innovatsii-v-platezhah-22>