

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)**

Факультет дистанционного обучения (ФДО)

А. Д. Извекова

РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

**Методические рекомендации
по изучению дисциплины**

Томск 2021

Корректор: А. Н. Миронова

Извекова А. Д.

Расчетно-платежные системы : методические рекомендации по изучению дисциплины / А. Д. Извекова. – Томск : ТУСУР, ФДО, 2021. – 23 с.

Методические рекомендации по изучению дисциплины разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования Министерства образования и науки РФ для студентов направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий.

Данные рекомендации включают тематический план изучения дисциплины, перечень рекомендуемой литературы, а также глоссарий.

© Извекова А. Д., 2021

© Оформление.

ФДО, ТУСУР, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
План изучения дисциплины «Расчетно-платежные системы»	5
Тема 1. Платежная система. Классификация, основные элементы и принципы функционирования	5
Тема 2. Национальная платежная система	7
Тема 3. Кредитные организации как основные участники платежной системы. Платежная система банка России	9
Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание. Формы безналичных расчетов	11
Тема 5. Ключевые международные платежные системы	12
Тема 6. Карточные и электронные платежные системы	14
Тема 7. Альтернативные платежные системы	16
Глоссарий	17

ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации предлагаются с целью ознакомления с кругом подлежащих изучению тем и вопросов, сосредоточения внимания студентов на наиболее важных разделах курса и облегчения самостоятельной работы.

Общей целью изучения дисциплины «Расчетно-платежные системы» является формирование у студентов профессиональных компетенций в области платежных и расчетных систем, охватывающих спектр основных понятий сферы платежей и расчетов, законодательные основы функционирования платежных и расчетных систем с учетом международной практики, современные тенденции и механизмы обеспечения платежей и расчетов.

Основные задачи дисциплины – дать представление о понятии безналичных расчетов, платежной системы как экономической категории, выраженной в ее особенностях, задачах, функциях в современных экономических условиях; об основных категориях и принципах функционирования платежных и расчетных систем; сформировать комплексное представление об этапах исторического развития платежной системы; проанализировать и сравнить отечественную и зарубежную практику законодательного регулирования платежных и расчетных систем; раскрыть теоретические и практические основы функционирования платежно-расчетной инфраструктуры, рассмотреть участников платежной системы и возникающие взаимосвязи.

Методические рекомендации включают тематический план, рекомендуемую для изучения курса литературу, а также перечень нормативных правовых актов.

ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ»

Тема 1. Платежная система. Классификация, основные элементы и принципы функционирования

Основы платежного и денежного оборота страны, их структура. Платежи и расчеты. Порядок перевода денежных средств. Окончателюность и безотзывность платежа. Расчетный процесс. Безналичный платежный оборот, его значение и особенности организации. Сущность и преимущества использования безналичных денег.

Сущность и значение платежной системы. Понятие платежной системы. Основные элементы платежной системы. Классификация платежных систем. Централизованные и децентрализованные платежные системы. Требования к современным платежным системам. Классификация расчетов в платежной системе.

Нормативные источники

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
4. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Рекомендуемая литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред.

Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 217 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/470334> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 551 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/477694> (дата обращения: 18.10.2021).

3. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 299 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/472775> (дата обращения: 18.10.2021).

4. Мытарева, Е. А. Современные международные платежные системы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. А. Мытарева. – Новокузнецк : НФИ КемГУ, 2015. – 93 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/169629> (дата обращения: 18.10.2021).

5. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / Н. Ю. Дмитриева, Е. М. Рубцова, Е. В. Поющева, М. В. Новиков. – Н. Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. – 65 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/153275> (дата обращения: 18.10.2021).

6. Современные платежные системы и технологии : учебник / кол. авт. ; под. ред. С. В. Криворучко. – М. : КНОРУС, 2021. – 248 с.

7. Соколова, Ю. А. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю. А. Соколова. – СПб. : ИЭО СПбУТУиЭ, 2011. – 215 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/63974> (дата обращения: 18.10.2021).

Тема 2. Национальная платежная система

Основные понятия Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Субъекты национальной платежной системы (НПС). Основные участники национальной платежной системы. Организационная структура НПС. Операторы национальной платежной системы. Механизм управления национальной платежной системой. Правила ПС (тарифы).

Значимость платежных систем: национально значимые, системно значимые и социально значимые платежные системы. НКО АО «Национальный расчетный депозитарий». Платежная система Банка России.

Нормативные источники

1. Ст. 22 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
4. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Рекомендуемая литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 217 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/470334> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 551 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/477694> (дата обращения: 18.10.2021).

3. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 299 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/472775> (дата обращения: 18.10.2021).

4. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; отв. ред. В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2020. – 516 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/459114> (дата обращения: 18.10.2021).

5. Мытарева, Е. А. Современные международные платежные системы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. А. Мытарева. – Новокузнецк : НФИ КемГУ, 2015. – 93 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/169629> (дата обращения: 18.10.2021).

6. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / Н. Ю. Дмитриева, Е. М. Рубцова, Е. В. Поющева, М. В. Новиков. – Н. Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. – 65 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/153275> (дата обращения: 18.10.2021).

7. Соколова, Ю. А. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю. А. Соколова. – СПб. : ИЭО СПбУТУиЭ, 2011. – 215 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/63974> (дата обращения: 18.10.2021).

Электронные ресурсы

1. Информация об оценке Банком России системно и социально значимых платежных систем [Электронный ресурс] // Банк России : сайт. – URL: <https://www.cbr.ru/Content/Document/Page/93088> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Что такое депозитарии и для чего они нужны [Электронный ресурс] // Greed is good : портал об инвестициях и брокерах. – URL: <https://greedisgood.one/chto-takoe-depozitariy> (дата обращения: 18.10.2021).

Тема 3. Кредитные организации как основные участники платежной системы. Платежная система банка России

Понятие и структура банковской системы РФ. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Виды банковских лицензий. Роль банковской системы в организации платежей и расчетов.

Центральный Банк РФ. Цели, функции и задачи деятельности Центрального банка. Платежная система Банка России. Капитал Банка России. Элементы платежной системы Банка России.

Коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Классификация кредитных организаций. Коммерческие банки как основные участники платежной системы.

Организация межбанковских расчетов. Сервисы перевода денежных средств: сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода, сервис быстрых платежей. Способы осуществления расчетных операций (централизованные системы). Система передачи финансовых сообщений ЦБ РФ. Банковские электронные срочные платежи (БЭСП).

Нормативные источники

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.

3. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П (ред. от 25.03.2021) «О платежной системе Банка России».

Рекомендуемая литература

1. Банки и банковское дело [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник и практикум для вузов / под ред. В. А. Боровковой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 375 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/486410> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 551 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/477694> (дата обращения: 18.10.2021).

3. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / Н. Ю. Дмитриева, Е. М. Рубцова, Е. В. Поющева, М. В. Новиков. – Н. Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. – 65 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/153275> (дата обращения: 18.10.2021).

4. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 534 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/459111> (дата обращения: 18.10.2021).

Электронные ресурсы

1. Платежная система Банка России [Электронный ресурс] // Банк России : сайт. – URL: https://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/ (дата обращения: 18.10.2021).

2. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Банк России : сайт. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 18.10.2021).

Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание.

Формы безналичных расчетов

Понятие банковского счета. Виды банковских счетов. Текущий счет, расчетный счет, корреспондентский счет, счет доверительного управления и пр. Порядок открытия, ведения и закрытия банковского счета. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Банковские счета и расчетно-кассовые операции. Понятие и формы безналичных расчетов. Принципы безналичных расчетов. Порядок осуществления безналичных расчетов. Особенности расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, чеками и аккредитивами. Расчеты по инкассо. Очередность платежей. Банковский клиринг.

Дистанционное банковское обслуживание. Транзакционный банкинг. Телефонный банкинг. Терминальный банкинг. Интернет-банкинг. Мобильный банкинг.

Нормативные источники

1. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. от 02.02.2021) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813).

2. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 № 64765).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 18.10.2021).

Рекомендуемая литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 217 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/470334> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 551 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/477694> (дата обращения: 18.10.2021).

3. Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова. – М. : Высшая школа экономики, 2012. – 192 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/66094> (дата обращения: 18.10.2021).

4. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Ю. Федотова. – Пенза : ПГАУ, 2020. – 262 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/170974> (дата обращения: 18.10.2021).

Тема 5. Ключевые международные платежные системы

Информационная система SWIFT и особенности ее функционирования.

Критерии Европейского Центрального банка для розничных системно значимых платежных систем. Европейская расчетно-платежная система TARGET2. Европейская платформа для осуществления расчетов по ценным бумагам TARGET2-Securities (T2S). Основные цели создания европейского проекта SEPA (англ. *Single Euro Payments Area – SEPA*). Система клиринговых расчетов CHAPS.

Американские платежные системы FEDWIRE и CHIPS. Закон Гласса – Стигала. Китайская платежная система CIPS.

Платежная система ALADI Латинской Америки. Японская платежная система BOJ-NET.

Рекомендуемая литература

1. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / Н. Ю. Дмитриева, Е. М. Рубцова, Е. В. Поющева, М. В. Новиков. – Н. Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. – 65 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/153275> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Платежные системы в условиях цифровой экономики : учеб. пособие / С. Ю. Перцева ; Моск. гос. ин-т междунар. отношений (ун-т) М-ва иностр. дел Рос. Федерации, кафедра международных финансов. – М. : МГИМО-Университет, 2019. – 179 с.

3. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общ. ред. М. А. Эскиндарова, Е. А. Звонковой. – М. : Юрайт, 2021. – 453 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/469963> (дата обращения: 18.10.2021).

4. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; отв. ред. В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2020. – 516 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/459114> (дата обращения: 18.10.2021).

Электронные ресурсы

1. Системы SWIFT и SEPA: в чем различие? [Электронный ресурс]. – URL: <https://bilderlings.com/ru/blog/sistemy-swift-i-sepa-v-chem-razlichie/> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Официальный сайт Европейского Центрального банка (ЕЦБ) [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html> (дата обращения: 18.10.2021).

Тема 6. Карточные и электронные платежные системы

Основные задачи платежных систем, построенных на основе технологии использования платежных карт. Участники операций с платежными картами. Порядок проведения карточных платежей. Функции платежной карты. Эмбоссирование карты.

Виды карточных платежных систем. Международные системы платежных карт: Diners Club, American Express, Visa, China UnionPay, JCB Card, MasterCard. Национальная платежная система «Мир». Функции международных систем платежных карт.

Банковские автоматы (банкоматы), преимущества и недостатки их использования. Операции, проводимые с помощью банкоматов. Банковские терминалы. Эквайринг. Скимминг банковских карт. Терминал в торговых точках (POS).

Применение технологий биометрической идентификации при использовании платежных карт (технология *selfy pay*, сканирование отпечатков пальцев и пр.). Система бесконтактной оплаты товаров и услуг компании Apple Pay.

Электронные деньги. Централизованные электронные платежные системы. Сервисы электронных платежей «Яндекс. Деньги», WebMoney, QIWI, PayPal, Perfect Money. Электронные кошельки.

Рекомендуемая литература

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 551 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/477694> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. – М. : Юрайт,

2021. – Ч. 1. – 299 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/472775> (дата обращения: 18.10.2021).

3. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; отв. ред. В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2020. – 516 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/459114> (дата обращения: 18.10.2021).

4. Международный финансовый рынок : учебник и практикум / М. А. Эскиндаров [и др.]. – М. : Юрайт, 2021. – 453 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/469963> (дата обращения: 18.10.2021).

5. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / Н. Ю. Дмитриева, Е. М. Рубцова, Е. В. Поющева, М. В. Новиков. – Н. Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. – 65 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/153275> (дата обращения: 18.10.2021).

6. Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова. – М. : Высшая школа экономики, 2012. – 192 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/66094> (дата обращения: 18.10.2021).

7. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Ю. Федотова. – Пенза : ПГАУ, 2020. – 262 с. // ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/book/170974> (дата обращения: 18.10.2021).

Электронные ресурсы

1. Считать и украсть: как работает скимминг банковских карт [Электронный ресурс] // РБК.Тренды : сайт. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/612d019d9a79470c54677745> (дата обращения: 18.10.2021).

Тема 7. Альтернативные платежные системы

Децентрализованные электронные платежные системы. Процесс осуществления платежей в децентрализованных электронных платежных системах.

Идея разработки протокола криптовалюты биткоин. Криптовалюта. Криптография. Единица счета криптовалюты. Особенности процесса майнинга криптовалюты. Максимальный объем эмиссии биткоинов. Классификация видов криптовалют. Стейблкоины.

Технология блокчейн в платежных системах. Принципы, лежащие в основе блокчейна.

Рекомендуемая литература

1. Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты : учеб. пособие для магистратуры / под ред. Т. Э. Рождественской, А. А. Ситника. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 128 с.

8. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : в 2 ч. : учебник / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. – М. : Юрайт, 2021. – Ч. 1. – 299 с. // ЭБС «Юрайт». – URL: <https://urait.ru/bcode/472775> (дата обращения: 18.10.2021).

Электронные ресурсы

1. М – майнинг: криптовалюта как полезное ископаемое [Электронный ресурс] // РБК.Тренды : сайт. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/education/6163fa3f9a79472472bca0d3> (дата обращения: 18.10.2021).

2. Что такое стекинг и чем он отличается от майнинга [Электронный ресурс] // РБК : сайт. – URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/606576f59a794759d7fc0196> (дата обращения: 18.10.2021).

ГЛОССАРИЙ

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Банковская карта – принадлежащее клиенту запоминающее устройство, которое выполняет две функции: идентификацию пользователя и идентификацию счета (и учреждения), где находятся финансовые средства пользователя.

Банковский клиринг – система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых путем взаимного зачета равных платежей друг другу.

Банковский платежный агент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с операторами по переводу денежных средств.

Банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с Законом о платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Безналичные платежи – 1) платежи с использованием денег на банковских счетах, которые осуществляются как в виде оборота бумажных документов, так и в виде магнитных записей, магнитного считывания либо движения электронных сообщений; 2) денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Внутрирегиональные электронные расчеты (ВЭР) – совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России, а также между кредитными организациями, другими клиентами Банка России, находящимися на территории одной области (республики, края), по совершению платежей с использованием платежных и служебно-информационных документов, составляемых в электронной форме.

Значимая платежная система – платежная система, отвечающая критериям, установленным Законом о национальной платежной системе, и имеющая низкий уровень рисков (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система).

Корреспондентский счет – счет, который одна кредитная организация (банк-респондент) открывает в другой кредитной организации (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними.

Межрегиональные электронные расчеты (МЭР) – отношения между подразделениями расчетной сети Банка России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России, находящимися на территории различных субъектов РФ.

Мобильный банкинг – управление банковским счетом с использованием мобильного телефона в качестве устройства идентификации владельца банковского счета.

Национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

Неттинг (англ. *netting*) – часть клиринга, процесс, при котором денежные требования клиента засчитываются против его денежных обязательств (т. е. взаимозачет в области денежного оборота).

Нетто-расчет (англ. *net settlement*) – расчет на основе чистой позиции взаимных требований и обязательств, его также называют неттингом или зачетом.

Оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом о национальной платежной системе.

Оператор по переводу денежных средств – субъект национальной платежной системы, организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств.

Оператор услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Оператор электронных денежных средств – кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Платеж – перевод определенной стоимости, осуществляемый одной стороной (частным лицом или предприятием) другой стороне, обычно совершается в обмен на предоставление товаров, услуг или того и другого либо во исполнение юридического обязательства.

Платежная система – 1) *в широком значении*: некая среда, цементирующая в масштабах той или иной страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана с целью перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка; 2) *в узком значении*: совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами в целях погашения платежных обязательств, возникающих у них ежедневно.

Платежная система Банка России – ключевой механизм, посредством которого осуществляются значительные по количеству и объему платежи, в большей части межбанковские, важный компонент обеспечения финансовой стабильности страны, через который реализуются основные принципы денежно-кредитной и бюджетной политики.

Платежная система CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) – электронная расчетная система для проведения платежей в долларах США, которая принадлежит и управляется Нью-Йоркской ассоциацией клиринговых палат.

Платежная система FEDWIRE – электронная расчетная система, управляемая Федеральной резервной системой США, предназначенная для перевода денежных средств и стоимости ценных бумаг на крупные суммы в режиме реального времени с предоставлением дневных кредитов, объединяющая в единую систему все федеральные резервные банки США.

Платежная система TARGET2 – децентрализованная система, которая базируется на национальных системах валовых расчетов в режиме реального времени стран, использующих для расчетов евровалюту.

Платежное поручение – расчетный документ с распоряжением плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежные системы валовых расчетов в реальном времени (ВРРВ) – системы осуществления расчетов в реальном времени, в которых совершаются переводы средств по каждому платежному документу индивидуально и в полном объеме.

Платежные системы отложенных нетто расчетов (неттинговые системы расчетов, сокр. ОНР) – системы расчетов в режиме дискретного времени, в которых окончательные расчеты производятся один или несколько раз в заранее установленное время в течение операционного дня. Системы ОНР основаны на принципе неттинга.

Платежные системы B2B – системы, через которые проводятся расчеты между юридическими лицами.

Платежные системы B2C – системы, через которые проводятся расчеты между покупателем и продавцом или поставщиком товара или услуг.

Платежные системы P2P – системы, через которые осуществляются переводы физических лиц.

Платежный агент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

Процессинг (processing) – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами и осуществляемая процессинговым центром.

Расчеты по инкассо – банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании поручения взыскателя осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Расчетно-кассовые центры (РКЦ) – структурные подразделения, действующие в составе территориального учреждения Банка России и осуществляющие банковские операции с денежными средствами.

Сетевые электронные деньги – электронные деньги, используемые в телекоммуникационных сетях на программной или аппаратной основе.

Система срочных платежей (БЭСП) – система, предназначенная для проведения срочных платежей Банка России, кредитных организаций и их филиалов, а также клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями и их филиалами, в целях обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений.

Системно значимые платежные системы – системы, в которых недостаточная защищенность от риска при возникающих внутри системы нарушениях может вызвать дальнейшие нарушения у участников системы либо приводить к системным нарушениям в финансовой системе в целом.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (в частности, клиенту кредитной организации) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег.

Электронный кошелек – перезагружаемая многоцелевая предоплаченная карта, которая может использоваться для небольших розничных и других платежей вместо монет.

Эквайрер – кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдает наличные денежные средства держателям карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

Эмитент (англ. *card issuer*) – кредитная организация, осуществляющая эмиссию карт, которая представляет собой деятельность по выпуску платежных карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им карт.