



Верховный Суд Российской Федерации
Российский государственный
университет правосудия

Дисциплина Банковское право

Правовое регулирование организации платежного
оборота.

Банковские расчетные отношения и межбанковские
корреспондентские отношения



Кандидат экономических наук,
доцент кафедры
гражданского права
Т.В. Фетисова



Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота.

Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения

Вопросы лекции:

1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ.
2. Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов.
3. Организация безналичных расчетов.
4. Банковские расчетные отношения.
5. Правовое регулирование межбанковских корреспондентских отношений



Необходимые учебные материалы:

- УМК по дисциплине «Банковское право» (РГУП; авторы: Мартыанова Е.С., Аникин А.С.) (см. вопросы, выносимые на самостоятельное изучение)
- ФОС по дисциплине «Банковское право» (РГУП; авторы: Мартыанова Е.С., Аникин А.С.)

Рекомендуемые источники:

- **Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с изменениями от 31 июля 2020)**
- **Федеральный закон от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (с последними изменениями)**
- **Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последними изменениями)**
- **Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (документ не вступил в силу)**
- Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров Банка России 15 марта 2013 г.)
- Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 г. (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р)
- Положение Банка России от 6 июля 2017 г. N 595-П "О платежной системе Банка России" (изменениями от 30 марта 2020 г.)
- Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями от 11.10.2018)
- Указание Банка России от 09.12.2019 №5348-У «О правилах наличных расчетов»



Учебники и учебные пособия

Банковское право: Учебник для бакалавров : учебник / Цинделиани И.А., под ред. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2016. — 536 с. URL: <https://www.book.ru/book/930892>

Банковское право России: учебник для академического бакалавриата / А.Я. Курбатов. – 6 6-е издание, М.: Издательство Юрайт, 2019.- 394

URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-rossii-428298#page/5>

Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:

[tps://urait.ru/bcode/432910](https://urait.ru/bcode/432910)

- Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. URL:

<https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-pravo-451796>

Е. С. ГУБЕНКО, М. М.
ПРОШУНИН, И. А.
ЦИНДЕЛИАНИ И ДР.

БАНКОВСКОЕ ПРАВО



Magister

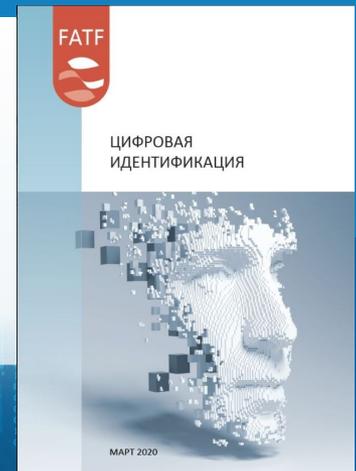
Финансовые рынки
и финансово-кредитные
организации
в условиях цифровизации

Учебник





- ❑ Отчет Центрального банка за 2019 год (раздел НПС)
- ❑ Сайт Российской национальной ассоциации SWIFT
<http://www.rosswift.ru/200/20011/>
- ❑ Сайт Банка международных расчетов <http://www.bis.org>
- ❑ "Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах" (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.) - www.bis.org Неофициальный перевод публикации - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123166/ (содержит большое количество терминов (567))





Верховный Суд Российской Федерации
Российский государственный
университет правосудия

Интернет ресурсы

Центральный банк Российской Федерации

Поиск по сайту

Искать

О Банке России

Интернет-приемная

Вопросы и ответы

Проверить финансовую организацию

Личный кабинет участников рынка

Параметры операций Банка России



Банк России

Поиск по сайту

Национальная платежная система

НАВИГАЦИЯ ПО РАЗДЕЛУ:

Платежная система Банка России

Основные документы

Стандарт ISO 20022

Система передачи финансовых сообщений

Платежные карты полевых учреждений Банка России

Система быстрых платежей

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

Допуск операторов платежных систем и операторов иностранных платежных систем

Администрирование отдельных видов доходов

Международное сотрудничество

Статистика

Аналитика

Правовые акты

Реестры

Вопросы и ответы

Разъяснения

Новости



Вопрос 1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ.

ГЛОССАРИЙ

Термины и определения указаны в соответствии со статьей 3 Главы 1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС)

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА (НПС) 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, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы)

ОПЕРАТОР ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОПДС) организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств

ОПЕРАТОР ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОЭДС) оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств)

ОПЕРАТОР ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ОПС) организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС

ГЛОССАРИЙ К ТЕМЕ

ОПЕРАТОР УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ (ОУПИ) операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр

ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР (ОЦ) организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги)

ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (ПКЦ) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС (далее - услуги платежного клиринга)

РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР (РЦ) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено Законом о НПС, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги)



Вопрос 1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ.

Постановка проблемы:

Современный финансовый рынок состоит из следующих сегментов:

- Валютный рынок (рынок форекс)
- Кредитный рынок (или ссудных капиталов):
- рынок банковских ссуд (среднесрочные и долгосрочные операции)
- денежный рынок (краткосрочные операции)
- Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок)
- первичный
- вторичный
- Страховой рынок



Понятие платежной системы: постановка проблемы

Основные финансовые институты, действующие на этих сегментах финансового рынка:

- ✓ кредитные организации,
- ✓ профессиональные участники рцб
- ✓ страховые компании,
- ✓ пенсионные фонды,
- ✓ паевые инвестиционные фонды
- ✓ инвестиционные посредники.

Дисконтирование — это определение стоимости денежного потока путём приведения стоимости всех выплат к определённому моменту времени. **Дисконтирование** является базой для расчётов стоимости денег с учётом фактора времени.

Денежные потоки (как входящие, так и исходящие), циркулирующие на финансовом рынке, тесно связаны с процентными ставками, которые бывают простыми и сложными, что влияет на текущую стоимость и дисконтирование.

В целях стандартизации и унификации деятельности, а также взаимодействия на мировом финансовом рынке международным сообществом созданы:

- Банк международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS);
- Всемирный банк (World Bank, WB) (Глобальный обзор Всемирного банка по платежным и расчетным системам 2012 см. <http://npc.ru/media/filelist/PRS50.pdf>)
- Международный валютный фонд (International Monetary Fund, IMF);
- Европейский центральный банк (European Central Bank, ECB).



Понятие платежной системы: постановка проблемы. Структура МБР

В структуре БМР действует ряд комитетов:

- ❑ Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS),
- ❑ Комитет по глобальным финансовым системам (Committee on the Global Financial System, CGFS),
- ❑ Комитет по платежным и расчетным системам (Committee on Payment and Settlement Systems, CPSS)
- ❑ ряд других.

Банк международных расчётов был создан в 1930 г. на основе [Гаагского соглашения центральных банков](#) 5 государств (Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции) и конвенции этих стран со Швейцарией, где расположен банк международных расчетов (Базель), РФ – член БМР с 1996 г.





Элементы НПС. Типовая структура НПС

Банк международных расчетов дает определение национальной платежной системы, предлагает ее типовую структуру, в которую входят:

- ❖ плательщики и получатели денежных средств,
- ❖ денежные требования,
- ❖ платежные инструменты и услуги,
- ❖ финансовые институты и системы,
- ❖ рыночные механизмы,
- ❖ механизмы консультаций и координации,
- ❖ правовая база.

1 Блок: элементы, непосредственно вовлеченные в перевод денежных требований в виде обязательств центрального и коммерческих банков, наличные и депозитные деньги, плательщик и получатель.

2 Блок: элементы, обеспечивающие перевод денежных требований, и система по ценным бумагам.

3 Блок: институциональная структура





- ❑ Платежная система РФ - основная инфраструктурная составляющая национальной финансовой системы, предназначена для перевода денежных средств между различными субъектами экономики.
- ❑ Платежная система РФ связывает друг с другом различные сферы экономики, объединяет региональные сегменты в единую систему государственных финансов, обеспечивает финансовое взаимодействие хозяйствующих субъектов между собой, а также физических лиц, юридических лиц и государства.
- ❑ Национальная платежная система РФ интегрирована в мировые финансовые институты посредством межбанковской системы передачи информации SWIFT и иных подобных систем, международных карточных платежных систем, а также внешнеэкономических связей производителей, институтов международной торговли, межгосударственными связями в области таможенной деятельности, налогообложения и противодействия преступности.



До принятия ФЗ «О национальной платежной системе» этот термин длительное время был предметом разногласий юристов, экономистов, представителей банковского сектора России.

Наиболее распространенная точка зрения - отождествление платежной системы (payment system) и расчетной системы, действующей в стране (payment and settlement system).





Понятие национальной платежной системы в терминологии ФЗ РФ «О НПС»

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 РФ,
- ✓ операторов платежных систем,
- ✓ операторов услуг платежной инфраструктуры,
- ✓ операторов услуг информационного обмена,
- ✓ иностранных поставщиков платежных услуг,
- ✓ операторов иностранных платежных систем,
- ✓ поставщиков платежных приложений

(Все перечисленные - субъекты национальной платежной системы)

(ст. 3 ФЗ РФ «О НПС»)



Операторами по переводу денежных средств являются:

- 1) Банк России
- 2) кредитные организации (в том числе небанковские), имеющие право на осуществление перевода денежных средств
- 3) государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)

Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", вправе на основании договора привлекать **банковского платежного агента**:

- 1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- 3) для **проведения** в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма **идентификации или упрощенной идентификации** клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.



Оператор электронных денежных средств

Оператор электронных денежных средств - кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций

Оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, включая:

- ✓ порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;
- ✓ порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
- ✓ порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
- ✓ порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
- ✓ порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
- ✓ порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица – абонента оператора связи осуществляется на основании его распоряжения, передаваемого оператором связи оператору электронных денежных средств, в соответствии с соглашением между физическим лицом - абонентом и оператором связи



Оператор платежной системы

Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.

Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Оператор платежной системы обязан:

- 1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;
- 2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, если оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также информировать Банк России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
- 3) организовывать систему управления рисками в платежной системе, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы в порядке, установленном Банком России;
- 4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.



по состоянию на 18.09.2020								
Порядковый номер записи	Оператор платежной системы							Наименование платежной системы
	Регистрационный номер оператора платежной системы	Дата регистрации Банком России оператора платежной системы	Некредитные организации	Кредитные организации		Полное и сокращенное (при наличии) наименование оператора платежной системы**	Адрес оператора платежной системы, указанный в ЕГРЮЛ	
			ОГРН	ОГРН	Регистрационный номер оператора платежной системы в соответствии с КТР КО*			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 ⁹	0001	03.08.2012		1027739837366	1073	Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр.2	Платежная система CONTACT
2 ^{54,124}	0002	10.08.2012		1067711004437	3467	Открытое акционерное общество коммерческий банк "ЮНИСТРИМ", ОАО КБ "ЮНИСТРИМ" Акционерное общество коммерческий банк "ЮНИСТРИМ", АО КБ "ЮНИСТРИМ" Дата внесения записи об изменении наименования: 10.09.2015	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20, стр.2	Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ"
3 ^{10,12,38,56,104}	0003	05.09.2012	1026301986370			Закрытое акционерное общество "Национальные кредитные карточки", ЗАО "НКК"	445012, Самарская область, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д. 8	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)
4 ^{19,43,46,81,107}	0004	12.10.2012		1037739616122	2726-С	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16 а, стр. 1	Платежная Система Вестерн Юнион



Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк

Платежная инфраструктура платежной системы																Информация
Расчетный центр				Платежный клиринговый центр						Операционный центр						Значимость системы
Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры	Адрес оператора услуг платежной инфраструктуры, указанный в ЕГРЮЛ	ОГРН	Регистрационный номер оператора услуг платежной инфраструктуры в соответствии с КТР КО*	Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры	Адрес оператора услуг платежной инфраструктуры, указанный в ЕГРЮЛ	Некредитные организации	Кредитные организации		Иностранные организации	Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры	Адрес оператора услуг платежной инфраструктуры, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц	Некредитные организации	Кредитные организации		Иностранные организации	
						ОГРН	ОГРН	Регистрационный номер оператора платежной системы в соответствии с КТР КО*	Код по ОКСМ			ОГРН	ОГРН	Регистрационный номер оператора платежной системы в соответствии с КТР КО*	Код по ОКСМ	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	1027739837366	1073	Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2		1027739837366	1073		Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2		1027739837366	1073		социально значимая
	Банк ВТБ (открытое акционерное общество), ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	1027739609391													
Акционерное общество коммерческий банк "ЮНИСТРИМ", АО КБ "ЮНИСТРИМ"	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2	1067711004437	3467	Акционерное общество коммерческий банк "ЮНИСТРИМ", АО КБ "ЮНИСТРИМ"	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2		1067711004437	3467		Акционерное общество коммерческий банк "ЮНИСТРИМ", АО КБ "ЮНИСТРИМ"	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2		1067711004437	3467		национально значимая
Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ", ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	1020280000190	2275	Закрытое акционерное общество "Национальные кредитные карточки", ЗАО "НКК"	445012, Самарская область, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д. 8	1026301986370				Закрытое акционерное общество "Национальные кредитные карточки", ЗАО "НКК"	445012, Самарская область, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д. 8	1026301986370				национально значимая
Банк ВТБ (публичное акционерное общество), Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	1027739609391	1000	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 а, стр. 1		1037739616122	2726-С		Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 а, стр. 1		1037739616122	2726-С		
	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 а, стр. 1	1037739616122													



Участники платежной системы

Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

- ❖ операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- ❖ организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности";
- ❖ страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ❖ органы Федерального казначейства;
- ❖ организации федеральной почтовой связи;
- ❖ международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки



- Субъекты и инструменты, при помощи которых совершается перевод денежных средств, включаются в структуру НПС.
- НПС не признается юридическим лицом. Это - объединение юридических лиц, связанных между собой рядом обязательственных договоренностей.
- НПС — сложная совокупность большого количества элементов, деятельность которых нуждается в постоянном контроле. В 2002 году на ЦБ РФ были возложены функции по бесперебойному функционированию платежной системы страны.



Будучи регулятором платежной системы России, ЦБ РФ осуществляет свою деятельность в следующих направлениях:

- ❑ Разработка и проведение денежно-кредитной политики совместно с Правительством РФ.
- ❑ Эмиссия наличных денег и организация их обращения на территории РФ — в этой части ЦБ обладает монополией.
- ❑ Контроль за бесперебойным и эффективным функционированием национальной платежной системы РФ.
- ❑ Осуществление наблюдательных и надзорных функций всех процессов, происходящих в НПС.

Главный регулятор решает вопросы о допуске в НПС новых субъектов, а также об их исключении из системы.



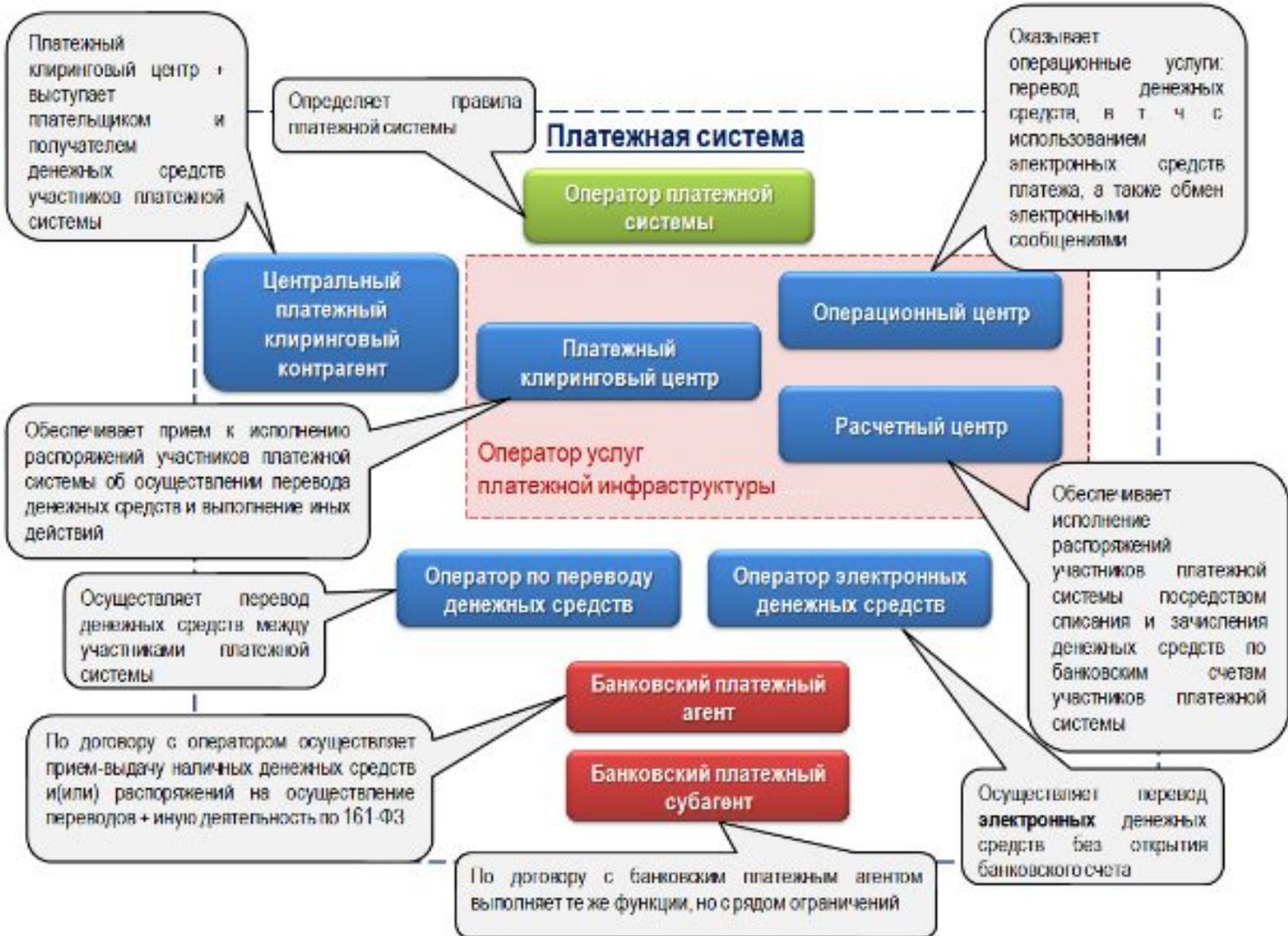
Основное задачи платежной системы России:

- ✓ Обеспечение устойчивости национальной российской валюты.
- ✓ Использование субъектами денежных процессов только российской платежной инфраструктуры, без передачи данных за пределы Российской Федерации.
- ✓ Регулирование деятельности операторов по переводу денежных средств, с целью обеспечения ее прозрачности.



Для наглядности Схема «Основные субъекты НПС»

(источник <https://tsarev.biz/informacionnaya-bezopasnost/sostav-platezhnoj-sistemy-v-terminax-161-fz/>)





Для наглядности Схема «Различия между операторами по переводу ДС и операторов электронных ДС» (источник <https://tsarev.biz/informacionnaya-bezopasnost/sostav-platezhnoj-sistemy-v-terminax-161-fz/>)

Условие	Операторов по переводу денежных средств	Операторов электронных денежных средств
Может предоставлять средства клиенту (например, кредит)	Да	Нет
Может начислять проценты на остаток	Да	Нет
Юридические лица обязаны открывать банковский счет	Нет	Да
Обязан получать лицензию ЦБ	Да	Да ("упрощенную")
Может не осуществлять перевод средств (не заключать договор)	Нет	Да
Лимит по обороту и максимальному остатку на счете клиента	Нет	Да
Скорость осуществления перевода	До 3 дней	Сразу

Перевод денежных средств определяется 161-ФЗ как банковская операция, а значит, лицензию ЦБ должны иметь все операторы, просто у Операторов электронных денежных средств должна быть новая «упрощенная» лицензия.

161-ФЗ формулирует 3 вида **Электронных средств платежа** (ЭСП):

- Неперсонифицированное ЭСП** (максимальный остаток на счете 15 тыс. руб., максимальный оборот 40 тыс. руб./мес.)
- Персонифицированное ЭСП** (максимальный остаток 100 тыс. руб.)
- Корпоративное ЭСП** (для юр.лиц, максимальный остаток на конец дня 100 тыс. руб.)



Платежная система Банка России- ядро НПС

Платежная система банка России включает:

- ❖ Систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для осуществления расчетов в режиме реального времени в масштабах всей страны;
- ❖ Отдельные системы внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме;
- ❖ Систему внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;
- ❖ Систему межрегиональных электронных расчетов, позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России в течение одного-двух операционных дней;
- ❖ Системы расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажных технологий, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение одного-пяти операционных дней;
- ❖ Ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России (расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, расчеты в пределах одного учреждения Банка России, межрегиональные расчеты по сделкам на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж).



Платежная система Банка России.

Участниками платежной системы Банка России, помимо самого банка и его учреждений, являются кредитные организации (их филиалы), Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями.

Каждая кредитная организация в обязательном порядке имеет корреспондентский счет в учреждении Банка России. Другие клиенты открывают в расчетной сети Банка России банковские счета, используемые для платежей.

Федеральное казначейство представляет собой платежную, учетную, контрольную и информационную систему в области финансовой деятельности публично-правовых образований (РФ и ее субъекты, муниципальные образования); осуществляет кассовое исполнение бюджетов бюджетной системы.

ДОМА!!!! Подготовить краткий материал в сравнительном аспекте на тему «Организация карточной платежной системы в России и мире!!!!!»



ДОМА!!!! Систематизировать н.п.а. по разделам:

- ФЗ
- Акты Правительства
- Нормативные акты ЦБ РФ

(таблицу: наименование, предмет регулирования)



Институциональная инфраструктура НПС

Основные показатели развития национальной платежной системы (1)

	2020			2019					2018				
	1 квартал	2 квартал	1 полугодие	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	год	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	год
Институциональная инфраструктура НПС (субъекты НПС) (на конец периода)													
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	435	428	428	475	466	456	443	443	543	525	509	485	485
Из них:													
- Банк России	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
- ВЭБ.РФ	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
- кредитные организации	433	426	426	473	464	454	441	441	541	523	507	483	483
Количество операторов платежных систем, единиц	29	28	28	34	34	34	32	32	35	35	36	36	36
Из них:													
- Банк России	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
- кредитные организации	13	12	12	15	15	15	14	14	15	14	15	15	15
- организации, не являющиеся кредитными	15	15	15	18	18	18	17	17	19	20	20	20	20
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры													
Из них:													
- операционные центры	25	24	24	30	30	28	28	28	32	31	32	32	32
- платежные клиринговые центры	25	24	24	30	30	28	28	28	32	31	32	31	31
- расчетные центры	24	24	24	26	27	28	27	27	32	31	30	28	28
Количество операторов электронных денежных средств	84	82	82	90	90	88	86	86	93	92	91	93	93
Организации федеральной почтовой связи (ОФПС) (2)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Справочно													
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	29	28	28	34	34	34	32	32	35	35	36	36	36
Из них													
- национально значимые	14	13	13	15	15	15	15	15	16	16	16	17	17
- системно значимые	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
- социально значимые	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4



Количество счетов, открытых в Банковской системе РФ

Количество счетов*, открытых учреждениями банковской системы**

1	2	из них открытых в кредитных организациях, тыс.ед.:			6
		3	из них:		
			4	5	
Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы в расчете на 1 жителя, ед.					
2020 год					
на 1.07.20	944,733.3	944,591.7	11,728.4	932,863.3	6.5
на 1.04.20	940,819.2	940,676.9	11,388.8	929,288.0	6.5
на 1.01.20	925,445.4	925,300.3	11,006.3	914,294.1	6.4
2019 год					
на 1.10.19	932,852.6	932,708.2	10,671.7	922,036.5	6.5
на 1.07.19	925,561.9	925,423.4	10,307.1	915,116.3	6.3
на 1.04.19	926,277.5	926,141.0	9,938.7	916,202.3	6.3
на 1.01.19	922,269.9	922,133.2	9,754.4	912,378.9	6.3
2018 год					
на 1.10.18	913,324.1	913,190.7	9,282.5	903,908.2	6.2
на 1.07.18	902,036.4	901,907.5	9,001.5	892,906.1	6.2
на 1.04.18	892,726.2	892,601.4	8,689.2	883,912.2	6.1
на 1.01.18	883,619.2	883,488.1	8,513.8	874,974.3	6.0
2017 год					
на 1.10.17	865,265.4	865,146.0	8,327.6	856,818.4	5.9
на 1.07.17	844,020.5	843,905.1	8,133.0	835,772.1	5.8
на 1.04.17	832,680.2	832,566.7	7,955.2	824,611.5	5.7
на 1.01.17	825,371.5	825,253.5	7,994.4	817,259.1	5.6



Структура переводов денежных средств через БС РФ

Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России

	Всего переводов денежных средств		В том числе					
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	кредитных организаций (филиалов)		клиентов, не являющихся кредитными организациями платежи Банка России			
			количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 полугодие 2020	784.4	781,300.7	628.6	622,881.7	155.6	77,722.8	0.2	80,696.2
II квартал	383.2	388,346.5	298.4	308,605.0	84.7	43,007.7	0.1	36,733.8
I квартал	401.1	392,954.2	330.2	314,276.8	70.9	34,715.0	0.1	43,962.4
2019	1,715.7	1,566,461.4	1,404.8	1,250,872.3	310.6	155,352.5	0.4	160,236.7
IV квартал	503.9	427,795.6	406.6	337,994.3	97.2	44,813.0	0.1	44,988.3
9 месяцев	1,211.8	1,138,665.9	998.2	912,877.9	213.3	110,539.5	0.3	115,248.4
III квартал	438.1	409,183.5	360.4	328,112.2	77.5	39,492.6	0.1	41,578.6
1 полугодие	773.7	729,482.4	637.8	584,765.7	135.8	71,046.9	0.2	73,669.8
II квартал	412.3	381,742.3	335.9	310,094.6	76.3	37,438.4	0.1	34,209.2
I квартал	361.4	347,740.1	301.8	274,671.1	59.5	33,608.5	0.1	39,460.6
2018	1,591.3	1,715,133.0	1,316.6	1,334,798.6	274.2	148,609.1	0.4	231,725.3
IV квартал	460.8	430,429.3	377.6	328,172.6	83.1	43,336.3	0.1	58,920.4
9 месяцев	1,130.4	1,284,703.8	939.0	1,006,626.0	191.2	105,272.8	0.3	172,804.9
III квартал	396.3	460,861.9	328.9	363,035.3	67.3	32,692.3	0.1	65,134.3
1 полугодие	734.1	823,841.9	610.0	643,590.8	123.9	72,580.6	0.2	107,670.6
II квартал	389.9	424,875.1	320.1	332,300.7	69.7	37,669.9	0.1	54,904.6
I квартал	344.2	398,966.8	289.9	311,290.1	54.2	34,910.7	0.1	52,766.0



Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода/ систем расчетов

	Всего переводов денежных средств		В том числе проведенных						
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	с использованием сервиса срочного перевода		с использованием сервиса несрочного перевода		с использованием сервиса быстрых платежей		
			количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 полугодие 2020	784.4	781,300.7	2.0	652,009.2	768.9	129,180.1	13.4	111.3	
II квартал	383.2	388,346.5	1.0	323,138.5	373.9	65,136.5	8.3	71.5	
I квартал	401.1	392,954.2	1.0	328,870.7	395.0	64,043.6	5.1	39.8	
2019	1,715.7	1,566,461.4	4.4	1,304,551.6	1,704.5	261,850.3	6.7	59.6	
IV квартал	503.9	427,795.6	1.2	353,007.2	498.9	74,754.8	3.8	33.6	
9 месяцев	1,211.8	1,138,665.9	3.2	951,544.4	1,205.7	187,095.5	2.9	26.0	
III квартал	438.1	409,183.5	1.2	343,727.6	434.9	65,438.6	1.9	17.2	
I полугодие	773.7	729,482.4	2.0	607,816.8	770.7	121,656.9	1.0	8.8	
II квартал	412.3	381,742.3	1.1	318,479.5	410.3	63,254.4	0.9	8.3	
I квартал	361.4	347,740.1	1.0	289,337.2	360.4	58,402.4	0.1	0.4	
2018	1,591.3	1,715,133.0	2.2	753,922.4	854.9	137,368.7	x	x	



Структура платежей, проведенных через КО по платежным инструментам

Структура платежей*, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам)

1		2	в том числе с использованием:					8
			3	4	5	6	7	
		Всего	платежных поручений	платежных требований, инкассовых поручений	аккредитивов	чеков	банковских ордеров**	поручений на перевод без открытия банковского счета***
1 полугодие 2020 года	количество, млн. ед.	2,246.8	1,022.6	103.5	0.26	0.00	879.9	240.5
	объем, млрд. руб.	315,402.6	306,398.4	1,298.1	1,217.4	0.01	5,600.6	888.2
II квартал	количество, млн. ед.	1,088.6	499.4	50.1	0.12	0.00	432.9	106.2
	объем, млрд. руб.	154,135.7	149,844.7	603.0	559.4	0.00	2,766.2	362.4
I квартал	количество, млн. ед.	1,158.2	523.3	53.4	0.14	0.00	447.0	134.3
	объем, млрд. руб.	161,266.9	156,553.7	695.1	658.0	0.01	2,834.4	525.8
2019 год	количество, млн. ед.	4,668.3	2,055.2	199.0	0.55	0.00	1,760.9	652.7
	объем, млрд. руб.	673,290.6	654,649.0	2,290.7	2,449.0	0.14	11,325.2	2,576.6
IV квартал	количество, млн. ед.	1,295.9	590.8	57.4	0.17	0.00	475.1	172.4
	объем, млрд. руб.	186,616.6	181,302.4	777.6	800.4	0.07	3,090.0	646.2
III квартал	количество, млн. ед.	1,202.7	534.0	51.3	0.14	0.00	456.5	160.7
	объем, млрд. руб.	173,377.4	168,612.1	600.0	614.1	0.06	2,846.2	704.9
II квартал	количество, млн. ед.	1,130.4	495.4	48.5	0.13	0.00	427.5	158.9
	объем, млрд. руб.	164,551.4	160,366.0	475.0	561.4	0.00	2,537.3	611.7
I квартал	количество, млн. ед.	1,039.3	434.9	41.9	0.12	0.00	401.8	160.6
	объем, млрд. руб.	148,745.2	144,368.5	438.0	473.1	0.00	2,851.7	613.9
2018 год	количество, млн. ед.	4,305.1	1,780.6	143.8	0.44	0.00	1,606.7	773.6
	объем, млрд. руб.	613,958.4	511,171.1	1,977.4	1,906.4	0.00	7,644.0	3,043.6



Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в КО

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях*

							тыс. ед.	
1	2	3	в том числе открытых клиентам:				7	
			из них:		5	из них:		
			4	6		7		
		юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	с доступом через сеть Интернет	физическим лицам, всего	с доступом через сеть Интернет	с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи		
2020 год								
на 1.07.20	237,739.1	6,217.9	6,129.2	231,521.2	222,695.2		166,370.1	
на 1.04.20	213,626.4	5,766.3	5,681.0	207,860.1	200,197.5		150,106.5	
на 1.01.20	254,522.0	6,509.2	6,422.6	248,012.7	239,089.7		180,261.2	
2019 год								
на 1.10.19	239,427.9	6,068.9	5,983.2	233,359.0	223,657.4		168,919.9	
на 1.07.19	217,422.3	5,701.9	5,612.9	211,720.4	203,465.2		153,630.4	
на 1.04.19	191,831.7	5,166.1	5,094.6	186,665.6	178,460.8		138,921.6	
на 1.01.19	238,966.1	5,971.0	5,874.8	232,995.2	217,061.2		178,174.8	
2018 год								
на 1.10.18	219,413.5	5,526.4	5,432.2	213,887.2	199,412.7		163,616.1	
на 1.07.18	198,102.2	5,126.1	5,037.5	192,976.1	179,386.9		152,556.7	
на 1.04.18	173,958.3	4,636.5	4,543.6	169,321.8	155,056.9		133,191.5	
на 1.01.18	216,592.5	5,216.7	5,091.7	211,375.8	189,897.5		166,753.2	



Количество КО, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт

Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт

1	Всего кредитных организаций	из них осуществляющие:			ед.
		эмиссию и/или эквайринг	эмиссию	эквайринг	
2020 год					
на 1.07.20	427	296	289	263	
на 1.04.20	434	302	294	268	
на 1.01.20	442	305	297	273	
2019 год					
на 1.10.19	454	319	311	286	
на 1.07.19	464	324	318	292	
на 1.04.19	473	331	325	295	
на 1.01.19	484	342	335	310	
2018 год					
на 1.10.18	508	359	352	323	
на 1.07.18	524	366	360	332	
на 1.04.18	542	380	376	340	
на 1.01.18	561	395	391	354	



Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и ЦБ РФ по типам карт

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России,
по типам карт

	Всего банковских карт	в том числе:			тыс. ед.	
		расчетные карты	из них:			кредитные карты
			расчетные карты с «овердрафтом» *			
1	2	3	4	5		
2020 год						
на 1.07.20	288,908	250,742	-	-	38,166	
на 1.04.20	288,415	250,021	-	-	38,394	
на 1.01.20	285,832	248,648	-	-	37,184	
2019 год						
на 1.10.19	280,284	243,393	-	-	36,891	
на 1.07.19	275,566	239,353	-	-	36,213	
на 1.04.19	272,904	237,265	-	-	35,638	
на 1.01.19	272,604	237,521	-	-	35,082	
2018 год						
на 1.10.18	270,634	236,572	-	-	34,062	
на 1.07.18	268,463	235,314	-	-	33,150	
на 1.04.18**	266,952	234,462	-	-	32,491	
на 1.01.18	271,677	239,522	-	-	32,155	



Операции, совершенные на территории РФ с использованием платежных карт

Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками - нерезидентами*

1	2	Всего 3	в том числе:	
			операции по снятию наличных денежных средств 4	операции по оплате товаров и услуг 5
1 полугодие 2020 года	количество, млн. ед.	18,707.9	1,237.3	17,470.6
	объем, млрд. руб.	25,732.2	12,923.9	12,808.3
II квартал	количество, млн. ед.	9,079.8	556.6	8,523.2
	объем, млрд. руб.	12,422.4	6,187.9	6,234.5
I квартал	количество, млн. ед.	9,628.1	680.7	8,947.4
	объем, млрд. руб.	13,309.8	6,736.0	6,573.8
2019 год	количество, млн. ед.	35,434.1	3,085.6	32,348.6
	объем, млрд. руб.	53,605.9	28,788.8	24,817.0
IV квартал	количество, млн. ед.	9,816.6	786.9	9,029.7
	объем, млрд. руб.	14,888.9	7,854.6	7,034.2
III квартал	количество, млн. ед.	9,310.4	780.0	8,530.4
	объем, млрд. руб.	13,949.6	7,502.4	6,447.2
II квартал	количество, млн. ед.	8,831.2	804.8	8,026.4
	объем, млрд. руб.	13,206.6	7,205.0	6,001.6
I квартал	количество, млн. ед.	7,475.8	713.8	6,762.0
	объем, млрд. руб.	11,560.8	6,226.8	5,334.0
2018 год	количество, млн. ед.	27,208.7	3,201.3	24,007.3
	объем, млрд. руб.	47,639.6	28,087.0	19,552.6



Операции, совершенные физическими лицами с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных КО и ЦБ РФ

	Физические лица									
	Количество карт*, млн.ед.		Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:					
					по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг**		прочие операции****	
	по состоянию на конец отчетного периода	с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 полугодие 2020 года	284.8	190.3	22,657.5	45,206.7	1,228.6	12,309.5	17,660.6	13,607.7	3,768.3	19,289.5
II квартал	284.8	190.3	11,013.9	22,145.6	551.3	5,880.8	8,565.1	6,559.8	1,897.5	9,705.0
I квартал	284.3	194.8	11,643.6	23,061.0	677.3	6,428.6	9,095.5	7,048.0	1,870.8	9,584.4
2019 год	281.8	196.9	42,052.3	89,107.4	3,052.6	27,241.8	32,593.2	26,253.0	6,406.5	35,612.6
IV квартал	281.8	196.9	11,840.0	25,563.3	780.0	7,407.6	9,126.8	7,465.6	1,933.3	10,690.2
III квартал	276.5	188.7	10,982.8	23,292.6	773.5	7,116.3	8,583.6	6,792.3	1,625.7	9,384.0
II квартал	272.0	183.0	10,367.9	21,605.3	794.3	6,815.1	8,029.6	6,301.0	1,544.0	8,489.1
I квартал	269.6	177.9	8,861.6	18,646.2	704.8	5,902.7	6,853.3	5,694.1	1,303.5	7,049.4
2018 год	269.6	179.2	32,173.2	74,955.0	3,161.9	26,602.3	24,524.3	20,976.0	4,487.1	27,376.7
IV квартал	269.6	179.2	9,058.1	21,461.3	813.7	7,220.2	6,901.8	6,066.5	1,342.6	8,174.6
III квартал	267.9	172.5	8,230.8	18,848.7	786.4	6,793.4	6,352.1	5,319.9	1,092.3	6,735.4
II квартал	265.6	168.6	7,919.8	18,710.6	821.2	6,753.4	5,990.1	5,036.4	1,108.6	6,920.8
I квартал*****	264.4	163.0	6,964.4	15,934.4	740.6	5,835.4	5,280.3	4,553.1	943.6	5,545.9
2017 год	269.2	157.8	23,915.4	60,844.2	3,295.3	25,716.6	17,881.1	16,068.9	2,739.0	19,058.7



Операции, совершенные юридическими лицами с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных КО и ЦБ РФ

	Юридические лица									
	Количество карт*, млн.ед.		Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:					
					по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг**		прочие операции****	
	по состоянию на конец отчетного периода	с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
1	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 полугодие 2020 года	4.1	1.8	141.9	1,670.3	14.9	716.1	125.1	923.0	1.840	31.2
II квартал	4.1	1.8	67.6	776.9	7.0	343.5	59.6	415.8	0.990	17.6
I квартал	4.1	1.9	74.3	893.4	7.9	372.6	65.5	507.2	0.850	13.7
2019 год	4.0	2.0	252.9	3,477.5	35.6	1,604.7	216.1	1,852.4	1.241	20.4
IV квартал	4.0	2.0	78.8	1,146.8	10.0	482.3	68.2	654.7	0.576	9.8
III квартал	3.8	1.8	69.5	883.4	9.4	422.0	59.8	456.0	0.339	5.4
II квартал	3.6	1.6	57.9	769.6	8.6	371.4	49.1	394.7	0.226	3.5
I квартал	3.3	1.5	46.7	677.8	7.6	329.0	39.0	347.0	0.099	1.8
2018 год	3.0	1.4	150.9	2,902.0	34.5	1,515.8	116.2	1,381.7	0.309	4.4
IV квартал	3.0	1.4	48.4	867.5	9.8	439.5	38.6	426.4	0.063	1.6
III квартал	2.7	1.3	40.4	765.2	8.9	386.0	31.4	378.0	0.042	1.2
II квартал	2.9	1.2	34.1	673.3	8.3	355.9	25.8	316.6	0.036	0.9
I квартал*****	2.6	1.1	28.0	596.0	7.4	334.5	20.4	260.8	0.168	0.8
2017 год	2.5	1.0	91.0	2,523.5	32.6	1,554.7	58.3	965.8	0.090	3.0



Вопрос 2. Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов

- Организация обращения наличных денег
- Организация наличных расчетов (требования и ограничения).
- Понятие и порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях.
- Обеспечение порядка ведения кассовых операций.

Указание Банка России от 9 декабря 2019 г. N 5348-У
"О правилах наличных расчетов"

МФО, ломбардам, кредитным потребительским кооперативам разрешено расходовать возвращаемые в их кассы займы и уплаченные проценты по ним на операции по выдаче и возврату займов, уплату процентов по ним в пределах лимитов по каждому договору займа, а также дневного лимита объема наличных расчетов.

Для МФО и ломбардов лимит по договору составляет 50 тыс. руб., для потребительских кооперативов - 100 тыс. руб. Дневной лимит соответственно составляет 1 и 2 млн руб.



Вопрос 3. Организация безналичных расчетов

- Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями.
- Расчеты по аккредитиву.
- Расчеты чеками.
- Расчеты инкассовыми поручениями.
- Прямое дебетование.
- Переводы электронных денежных средств.
- Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и беспорное списания денежных средств.
- Ограничения прав владельца счета. Понятия «блокировка счета», «приостановление операций по счету».

Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019)

Обратить внимание на приложения !!!!!



Вопрос 4. Банковские расчетные отношения

- Понятие банковских расчетных отношений.
- Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений.
- Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета.
- Виды банковских счетов и их правовой режим.
- Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.
- Основы сберегательного дела. Понятие «банковский вклад» и его признаки. Правовая природа банковского вклада.
- Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.
- Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.
- Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.
- Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.



Понятие договора банковского вклада

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.



Договор банковского вклада. Виды вкладов

Юридическая природа:

односторонний, возмездный, реальный, публичный для граждан-вкладчиков

Субъекты:

- банк (спец. субъект, обязательно наличие лицензии)
- вкладчик – любой субъект (физическое лицо с 14 лет)

Форма:

простая письменная под страхом ничтожности (в т.ч. сбер. книжка, сберегательный и депозитный сертификаты)

Особенности:

- Субсидиарное применение норм о договоре банковского счета

Виды вкладов:

- вклады физических лиц и вклады юридических лиц;
- до востребования и срочный;
- банковский вклад в драгоценных металлах



Правовые позиции высших судов

Позиция КС РФ:

Если договор оформляется в кабинете руководителя подразделения банка, у вкладчика имеются основания полагать, что лицо, заключающее договор от имени банка, наделено соответствующими полномочиями

Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 N 28-П и другие акты высших судов Применимые нормы: п. 1 ст. 182, ст. 834 ГК РФ

Применимые нормы: п. 1 ст. 182, **ст. 834** ГК РФ

Позиция ВС РФ:

Договор банковского вклада, являющегося в течение определенного срока срочным, а после его истечения - вкладом до востребования, признается смешанным

Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за четвертый квартал 2003 года и другие акты высших судов Применимые нормы: п. п. 1, 3 ст. 421, п. 1 ст. 837 ГК РФ

Применимые нормы: п. п. 1, 3 ст. 421, **п. 1 ст. 837** ГК РФ

Позиция ВС РФ:

Проценты за пользование чужими денежными средствами применяются к обязательствам по договору банковского вклада

Определение Верховного Суда РФ от 26.09.2017 N 5-КГ17-148 и другие акты высших судов Применимые нормы: ст. ст. 395, 834 ГК РФ

Применимые нормы: ст. ст. 395, **834** ГК РФ

Позиция ВС РФ:

Если срочный договор банковского вклада заключен с гражданином после 01.03.1996, то условие о праве банка в одностороннем порядке уменьшать размер процентов ничтожно

Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за четвертый квартал 2003 года и другие акты высших судов Применимые нормы: ст. 168, п. 3 ст. 838 ГК РФ

Применимые нормы: ст. 168, **п. 3 ст. 838** ГК РФ



Понятие договора банковского счета

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Юридическая природа: двусторонний, консенсуальный, возмездный (если не предусмотрена безвозмездность)

Субъекты:

- Банк, небанковская кредитная организация (обязательно наличие лицензии на совершение банковских операций)
- клиент – любой субъект

Предмет: безналичные денежные средства

Форма: простая письменная

Особенности:

- договор не является публичным
- в случаях, указанных в законе или договоре, допустимо безакцептное списание средств банком
- Возможно одностороннее расторжение договора как по требованию клиента (по заявлению без указания мотивов), так и банка



Виды банковских счетов:

По объему расчетных операций, которые может совершать клиент:

- расчетные
- текущие
- специальные (бюджетный, валютный, ссудный и т.д.)

По субъектному составу:

- клиентские
- межбанковские (корреспондентские в ЦБ РФ; лоро-ностро – корреспондентские счета коммерческих банков друг у друга)

В зависимости от технических средств, оформляющих отношения сторон:

- обычные
- карточные

Особенности счетов:

- **банковский счет в драгоценных металлах (ст. 859.1 ГК РФ)**
- **номинальный счет (ст.860.1 ГК РФ)**
- **счет экскроу (ст. 860.7 ГК РФ)**
- **публичный депозитный счет (860.11 ГК РФ)**



Очередность списания

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в 1 очередь: по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во 2 очередь: по исполнительным документам для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в 3 очередь: по платежным документам для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в 4 очередь: по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в 5 очередь: по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.



Правовые позиции высших судов

Важнейшая практика по ст. 834 ГК РФ

| За несвоевременный возврат вклада взыскиваются проценты по **ст. 856** ГК РФ, а не неустойка по Закону о ЗПП >>>

Важнейшая практика по ст. 837 ГК РФ

| Банк, не вернувший вклад по требованию гражданина, заплатит проценты по **ст. 856** ГК РФ, а не потребительскую неустойку >>>



Вопрос 5. Правовое регулирование межбанковских расчетных отношений

- Понятие корреспондентских отношений.
- Порядок и условия заключения договоров на установление корреспондентских отношений.
- Виды корреспондентских счетов.
- Понятия: Банк-респондент, Банк-корреспондент, Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”.
- Правовое регулирование межбанковских расчетов.
- Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в Банке России.
- Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.



Задание на дом:

- Банковские новости за неделю (2 человека)
- Подготовить глоссарий по теме (все)
- Систематизировать нормативные правовые акты, регулирующие функционирование НПС РФ (наименование, предмет регулирования)
- Подготовить графические схемы с пояснениями по формам безналичных расчетов (все)
- Подготовить графические схемы по межбанковским расчетным отношениям (все)
- Подготовить презентации:
 1. «Карточная платежная система в РФ» (2 чел)
 2. «Переводы электронных денег в РФ и за рубежом: проблемы практики применения» (2 чел)
 3. «Ограничения прав владельца счета. Практика блокировки счета и приостановлений операций по счету» (2 чел)
- Быть готовыми к экспресс-опросу по вопросам 2,3,4,5 лекции 3 (подвопросы см. на слайдах презентации)
- Практическое задание по тематике безналичных расчетов (см. облако)



Верховный Суд Российской Федерации
Российский государственный
университет правосудия

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ