

# Технологии обработки финансовой информации

Тема лекции:

Ключевые принципы построения  
платежных систем.

# Основные термины

- **Риск ликвидности** – это риск потери платежеспособности организации в силу тех или иных причин. Также под данным термином иногда понимается риск ликвидности актива – риск, связанный с неопределенностью срока реализации актива или курсовых потерь, связанный с реализацией.
- **Операционный риск:**
  - риск, связанный с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля.
  - риск небрежных или некомпетентных действий, в результате которых может быть причинен материальный ущерб.
- **Дата валютирования** – при списании средств со счета (дебетовании) – дата, начиная с которой дебетованная сумма не находится в распоряжении владельца счета; при зачислении средств на счет (кредитовании) – дата, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными на этот счет средствами.

# Основные понятия

- **Платежная система** - это совокупность банковских и финансовых институтов, платежных инструментов, банковских правил и процедур, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих обращение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.
  
- **Платежные инструменты**
  - платежные поручения
  - платежные требования
  - чеки
  - требования-поручения
  - Аккредитивы
    - Аккредитив - поручение банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы на условиях, указанных в аккредитиве.
  - банковские пластиковые карточки

- **Платежное требование-поручение** - расчетный платежный документ, представленный получателем средств в обслуживающий его банк. Платежное требование-поручение содержит:
  - 1- требование получателя денежных средств к их плательщику об уплате положенной суммы;
  - 2- поручение плательщика своему банку о перечислении соответствующей суммы получателю.
  
- Обычно с помощью платежных требований-поручений поставщики товаров (исполнители работ и услуг) выставляют требования о перечислении денежных средств на их счет со счета тех организаций, предприятий, которым поставлены товары (для которых выполнены работы и услуги).

# Системно значимые ПС

- Отличительной чертой системно значимой платежной системы является то, что она способна вызывать или передавать потрясения (шоки) в собственной или даже международной финансовой системе.
- **Считается, что система является системно значимой, если к ней применимо хотя бы одно из следующих условий:**
  - она является единственной платежной системой в стране или главной системой с учетом совокупной величины платежей;
  - в ней обрабатываются в основном крупные платежи;
  - она используется для расчета транзакций финансового рынка или для расчета иных платежных систем.