

Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам

**МЕТОДОЛОГИЯ СТАТИСТИКИ ПО ПЛАТЕЖАМ И РЫНОЧНЫМ
ИНФРАСТРУКТУРАМ В СТРАНАХ КПРИ
(СТАТИСТИКА КРАСНОЙ КНИГИ)**

Август 2017

Введение

1. Статистика Банка международных расчетов (БМР) по платежам и рыночным инфраструктурам в странах КПРИ (Статистика Красной книги)

Под руководством Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) и в сотрудничестве с центральными банками стран КПРИ Банк международных расчетов формирует статистику по платежам и рыночным инфраструктурам. Целью Статистики Красной книги является описание использования платежных инструментов и инфраструктур финансового рынка в странах КПРИ.

Статистика Красной книги состоит из двух групп таблиц: таблиц с данными в разрезе отдельных стран («страновые таблицы») и таблиц, объединяющих производные показатели разных стран («сравнительные таблицы»). Обе группы таблиц разбиты на 5 разделов, характеризующих различные аспекты платежей и постторговой деятельности.

Первый раздел включает общую макроэкономическую статистику, полезную при анализе масштаба платежного рынка страны во взаимосвязи с масштабом экономики. Он также включает данные о денежных средствах конечных пользователей, которые могут быть использованы для осуществления платежей. В частности, в этом разделе можно найти данные о наличных деньгах в обращении (банкнотах и монете) и узкой денежной базе, что может быть использовано для оценки платежей наличными деньгами страны.

Второй раздел представляет информацию о предложении и использовании розничных платежей. Он включает данные об учреждениях, оказывающих платежные услуги конечным пользователям (Таблица 3) и о картах и терминалах, которые пользователи могут использовать для осуществления платежей (Таблица 4). Таблицы 5 и 6 характеризуют спрос конечных пользователей на розничные платежи и представляют данные по безналичным платежам (часть А) и снятию/внесению наличных денег (часть В).

Последние три раздела посвящены инфраструктурам финансового рынка (ИФР) и критическим провайдером услуг. В них представлена детализированная информация об участниках ИФР, иные количественные характеристики ИФР, а также информация о расчетах и клиринге. Таблицы 10 и 11 представляют информацию о финансовых сообщениях, передаваемых при осуществлении платежей.

В разделе сравнительных таблиц представлена также информация о качественных характеристиках карточных схем, платежных систем, центральных контрагентов и клиринговых палат, центральных депозитариев и торговых репозитариев.

2. Изменения и дополнения, введенные в Статистику Красной книги

В 2017 году методология Статистики Красной книги была пересмотрена и дополнена с целью отражения в ней изменений развивающейся платежной индустрии и ИФР.

За прошедшее десятилетие роль небанков и технологических инноваций в розничных платежах существенно изменила платежные решения в сфере безналичных расчетов. Пересмотренная Статистика Красной книги включает количественные показатели деятельности небанков в процессе обеспечения розничных платежей, отражает роль, которую они играют при выпуске платежных карт и электронных денег.

В настоящее время Красная книга также включает статистику по онлайн и бесконтактным платежам: их количество и объем, а также количество карт, которые при этом используются. Продолжают развиваться быстрые платежи, и Статистика Красной книги отражает их развитие, представляя данные об их использовании конечными пользователями и деятельности систем быстрых платежей.

Более того, концепция платежных карт была расширена с целью отразить в ней технологические инновации. Если 10 лет назад только «пластиковые карты» ассоциировались с осуществлением платежей, сегодня платежные карты могут использоваться с применением других носителей (например, смартфон, часы, брелоки) или без использования физических носителей.

Наконец, в настоящее время Статистика Красной книги включает также качественные показатели карточных схем и торговых репозитариев, расположенных или предоставляющих услуги в отчитываемой стране.

Рынок платежных услуг характеризовался не только новыми технологическими и рыночными трендами, но и их устареванием. Учитывая это, в пересмотренной методологии Статистики Красной книги, в частности, отсутствует разделение стоимости электронных денег на стоимость, хранимую на карточных продуктах, и стоимость, хранимую на программных сетевых продуктах. Кроме того, фокус статистики направлен на розничные платежи и ИФР: исключены данные о деятельности бирж/торговых площадок. Вместо этого в блок сравнительных таблиц по центральным контрагентам/клиринговым платам добавлены качественные показатели, характеризующие взаимосвязи бирж и центральных контрагентов.

3. Методология Статистики Красной книги

Методология предоставляет пользователям и отчитываемым центральным банкам описание Статистики Красной книги. Используемые в таблицах понятия и определения представлены в начале раздела, посвященного розничным платежам (А.2), и раздела, посвященного платежным системам (А.3). Цель - помощь в интерпретации содержания таблиц. При этом определения, используемые в методологии, могут отличаться от определений, включенных в словарь КПРИ или доклады, опубликованные КПРИ.

Вводные замечания в начале таблиц и описание отдельных категорий поясняют, что включается в показатель/исключается из показателя.

Методология призвана способствовать сбору сопоставимых страновых данных. Тем не менее, платежные инструменты, ИФР и практика сбора статистических данных варьируются от страны к стране. В этой связи дополнительная информация содержится в примечаниях и сносках к таблицам – для корректной интерпретации Статистики Красной книги.

На сайте БМР опубликована новая структура статистических таблиц, в рамках которой показаны взаимосвязи различных показателей и приведены примеры (https://www.bis.org/cpmi/publ/d168_tables.pdf).

До сих пор методология размещалась в конце каждой PDF-публикации Статистики Красной книги. С настоящего времени она публикуется в качестве отдельного документа.

Кроме того, изменено официальное название Статистики Красной книги – с названия «Статистика платежей, клиринговых и расчетных систем» на название «Статистика платежей и инфраструктур финансового рынка». Это сделано для того, чтобы отразить функции,

делегированные Комитету по платежам и рыночным инфраструктурам, и изменение его названия (вместо Комитета по платежным и расчетным системам – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ)).¹

4. Общие замечания

<i>Исключения</i>	Данные в таблицах соответствуют нижеприведенной методологии, если в таблицах не указано иное. При этом необходимо отметить, что особенности сбора данных в разных странах также могут сделать более сложными межстрановые сопоставления.
<i>Отсутствие данных</i>	Информация об отсутствии данных приводится в сносках. Также в сносках могут содержаться пояснения относительно существенных колебаний динамики показателей.
<i>Источники данных</i>	При необходимости они указываются под таблицей.
<i>Временной период</i>	В каждой таблице указан период (например, год) или дата (например, на конец года), за который/на которую представлены данные. Представлены агрегированные данные за период, если не указано иное (например, среднедневные показатели).
<i>Оценочные данные</i>	Если данные являются оценочными, это указывается в сноске.
<i>Сезонная корректировка</i>	Данные не являются сезонно скорректированными, если не указано дополнительно.
<i>Обозначения</i>	Приняты следующие обозначения: “.” – явление отсутствует; “...” – данные отсутствуют; “0” – показатель равен 0, явление не наблюдалось.

¹ См. www.bis.org/cpmi/info.htm?m=3%7C16%7C29.

ЧАСТЬ А: Статистическая методология страновых таблиц

Страновые таблицы включают агрегированные данные и в большинстве случаев их компоненты по отдельным юрисдикциям КПРИ. Например, общее количество карт (т.е. агрегированный показатель) разбивается по функциям на карты с функцией выдачи наличных, дебетовые карты, карты с функцией отложенного дебета, кредитные карты и карты с функцией электронных денег (т.е. компоненты/подкатегории). Заголовок, выделенный жирным шрифтом (например, «*Общее количество карт*»), указывает агрегированный показатель, компоненты которого затем перечисляются. Классификации содержат взаимоисключающие и исчерпывающие компоненты, если не указано иное.

Один и тот же агрегированный показатель может быть представлен в нескольких разрезах (например, *разбивка показателя «Общее количество карт» по функциям и по технологиям*). В случае если категории, на которые разбивается показатель, не являются исчерпывающими, перед ними ставится «*из них*».

Уже дезагрегированная категория может быть разбита на дополнительные подкатегории: например, в таблицах 5 и 6 показатели «*Общее количество/объем безналичных платежей*» сначала разбиты по типу инструмента, а первая категория этого разреза («*кредитовые переводы*») далее разбивается на внутренние и трансграничные направленные переводы. Новый заголовок жирным шрифтом указывает, какая категория разбивается дополнительно и каким образом (в предыдущем примере - разбивка *кредитовых переводов* на внутренние и трансграничные). Затем перечисляются подкатегории (в этом примере - «*внутренние*» и «*трансграничные направленные*»). Новый заголовок и подкатегории дополнительно имеют соответствующие отступы.

Агрегированные данные предназначены для избегания двойного учета в отчитывающихся странах. Дополнительно в некоторых таблицах имеются данные, которые не являются частью агрегированных показателей, а представляются дополнительно (справочно). Например, общая сумма платежей в стране, состоящая из внутренних и трансграничных платежей, направленных в другие страны, дополняется данными о трансграничных платежах, полученных из других стран. Эти дополнительные показатели указываются в категории «справочно» и выделяются серым цветом.

Данные о совокупном объеме денежных средств собираются на ежегодной основе по состоянию на конец декабря, если не указано иное. Данные о платежах/операциях формируются в целом за календарный год, если не указано иное. Данные о совокупном объеме денежных средств, выраженные в валюте, отличной от валюты отчитывающейся страны, конвертируются в валюту отчитывающейся страны по обменному курсу на последний рабочий день года. Если указано, что в таблицу включается платеж/операция выраженный(ая) в валюте, отличной от валюты отчитывающейся страны, данные конвертируются в валюту отчитывающейся страны по курсу на день совершения платежа/операции. В качестве аналога могут быть использованы среднемесячные обменные курсы.

А.1 Совокупный объем денежных средств, которые могут быть использованы для осуществления платежей и общие макроэкономические показатели

Таблица 1: Основные статистические данные

<i>ВВП</i>	Номинальный ВВП
<i>Численность населения</i>	Средняя численность населения за год (рассчитывается как среднее двух значений - на начало года и на конец года - или иным образом).
<i>ВВП на душу населения</i>	Показатель ВВП, деленный на численность населения
<i>Инфляция ИПЦ</i>	Изменение цен на потребительские товары и услуги (среднегодовое значение на основе месячных данных), в процентах.
<i>Обменный курс (национальная валюта по отношению к доллару США)</i>	Предоставляется как по состоянию на конец года, так и в среднем за год.

Таблица 2: Совокупный объем денежных средств, которые могут быть использованы для осуществления платежей

<i>Узкая денежная масса (M1)</i>	Денежные средства в обращении вне банков (банкноты и монета) и все остатки на счетах, которые могут быть немедленно конвертированы в валюту или использованы для осуществления безналичных платежей.
Показатель «Узкая денежная масса (M1)» в разбивке по категориям	
<i>банкноты и монета (наличные деньги) в обращении вне банков</i>	Объем наличных денег в обращении в экономике. Этот показатель также является одной из подкатегорий « <i>Всего банкнот и монеты в обращении</i> » в разрезе держателей. Включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Банкноты и монета, принадлежащие нерезидентам. Не включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Банкноты и монета в хранилищах центральных банков или банков. • Памятные монеты (поскольку они обычно не используются для платежей). Страны могут указать данные о памятных монетах в сноске.
<i>депозиты овернайт небанков</i>	Депозиты овернайт небанков-резидентов, номинированные в национальной валюте.

<i>прочее</i>	Другие категории (кроме банкнот, монеты и депозитов овернайт), включенные в показатель «Узкая денежная масса (M1)».
<i>Всего банкнот и монет в обращении</i>	Стоимость банкнот и монеты на конец года. Включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Банкноты и монета, хранящиеся в банках. Не включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Банкноты и монета в хранилищах центральных банков или казначейств. • Памятные монеты (поскольку они обычно не используются для платежей).
Показатель «Всего банкнот и монет в обращении» в разрезе держателей	
<i>банкноты и монета (наличные деньги) в обращении вне банков</i>	Объем наличных денег в обращении в экономике. Этот показатель также является одной из подкатегорий показателя «Узкая денежная масса (M1)». Включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Банкноты и монета, принадлежащие нерезидентам. Не включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Банкноты и монета в хранилищах центральных банков или банков. • Памятные монеты (поскольку они обычно не используются для платежей).
<i>банкноты и монета, хранящиеся в банках</i>	Банкноты и монета в хранилищах банков и, следовательно, не находящиеся в публичном обращении.
Показатель «Всего банкнот и монет в обращении» в разрезе банкнот и монет	
<i>всего банкнот в обращении</i>	Объем банкнот, которые являются частью обязательств центрального банка, в разбивке по номиналам.
<i>всего монет в обращении</i>	Стоимость монеты в разбивке по номиналам.
Справочно: банкноты и монета, изъятые из обращения	Общий объем банкнот и монеты, изъятых из обращения в течение года.
<i>Банковские депозиты, хранящиеся в центральном банке</i>	Депозиты, открытые банкам в центральном банке, которые могут использоваться для осуществления платежей, независимо от типа счета (например, текущий счет, резервный счет, расчетный счет, клиринговый счет).
Показатель «Банковские депозиты, хранящиеся в центральном банке» в	

разбивке на обязательные и свободные резервы	
<i>обязательные резервы</i>	Денежные средства, которые банки обязаны держать в центральном банке. Если только часть обязательных резервов может быть использована для осуществления платежей, то здесь указывается эта сумма.
<i>свободные резервы</i>	Денежные средства, добровольно хранящиеся банками в центральном банке, которые могут быть использованы для осуществления платежей.
<i>Межбанковские депозиты</i>	Банковские депозиты, открытые в банках страны (не в центральном банке), которые могут быть конвертированы в валюту и/или использованы для осуществления платежей.
<i>Внутридневной кредит, предоставляемый центральным банком</i>	Кредит, предоставленный центральным банком на период менее одного рабочего дня. Он рассчитывается как среднеедневное максимальное значение одновременных внутридневных позиций по овердрафту или использованию кредитов в течение дня для совокупности всех банков в течение рабочих дней крупноразмерной платежной системы.

А.2 Розничные платежные услуги и инструменты

Основные понятия и определения

Для целей Статистики Красной книги:

- *Провайдеры информационных услуг о счетах* – организации, оказывающие услуги по комплексному онлайн-информированию о счете(ах), используемого(ых) для платежей, который(е) открыт(ы) конечным пользователем в организации(ях), предоставляющей(их) платежные услуги.

- *Банкоматы* – терминалы, которые предоставляют авторизованным (как правило, посредством карты) пользователям доступ к ряду услуг (таких как: снятие наличных, запрос баланса, перевод и/или получение денежных средств). При этом не все банкоматы обязательно оснащены функцией снятия наличных.

- *Эквайреры банкоматов* – организации, которые находятся в договорных отношениях с владельцем банкомата и обеспечивают направление информации о платежах от банкомата, в котором произошло снятие наличных, эмитенту платежного инструмента, включая данные, связанные с авторизацией при снятии наличных. Провайдеры технических услуг (например, осуществляющие лишь процессинг и хранение данных или обеспечивающие функционирование банкомата) не являются эквайрерами банкоматов.

- *Банки* – финансовые учреждения, чья деятельность заключается в привлечении депозитов (иных средств, приравниваемых к депозитам), выдаче кредитов или инвестировании в ценные бумаги от своего имени и за свой счет. Для целей настоящего сбора данных к банкам относятся учреждения, обладающие банковской лицензией в соответствии с законодательством отчитывающейся страны. Фонды денежного рынка, инвестиционные фонды и пенсионные фонды не включаются в данную категорию.

- *Карта* – платежный инструмент, основанный на уникальном номере, который может использоваться для инициирования платежа, снятия или внесения наличных, осуществляемого с привлечением/в рамках карточной схемы (платежной системы с использованием платежных карт) или (при снятии или внесении наличных в банкомате) в рамках сети, оператором которой является эмитент карты. Уникальный номер может храниться на пластиковой карте (одно из традиционных значений термина «карта»), на ином физическом носителе (например, брелок, стикер, смартфон) или виртуально (без использования физического носителя).

- *Карточная схема (платежная система с использованием платежных карт)* – структура, в рамках которой установлены единые правила, стандарты и/или практические руководства для осуществления платежей использованием платежных карт.

- *Чек* – платежный инструмент, представляющий собой письменный приказ одной стороны (чекодателя) другой стороне (чекодержателю, как правило, банку), обязывающий чекодержателя выплатить определенную сумму по требованию чекодателя или третьей стороны, указанной чекодателем. Чеки могут использоваться для расчета по урегулированию задолженности и для снятия денег в банках. В категорию чеков также включаются дорожные чеки, простые и переводные векселя.

- *Чип* – микропроцессор, встроенный в физический носитель, в который загружена информация, необходимая для передачи платежной информации.

- *Бесконтактная технология* – технология, обеспечивающая передачу платежной информации от физического носителя к терминалу в торговой точке или к банкомату без

физического контакта носителя с терминалом. Информация, используемая при бесконтактных платежах, может храниться на чипе, пластиковой карте или другом физическом носителе (напр., смартфон, брелок, стикер, часы). Для целей настоящего сбора данных понятие охватывает не только технологию NFC, но и другие формы бесконтактных технологий, используемые при осуществлении платежей, включая Bluetooth и QR-коды.

- *Кредитовый перевод* – платежный инструмент, предусматривающий направление платежного поручения или, возможно, ряда платежных поручений с целью предоставить денежные средства в распоряжение получателя. Как платежные инструкции, так и денежные средства направляются из банка плательщика в банк получателя, возможно, через ряд других учреждений-посредников и/или одну или более платежную систему.

- *Платежи с использованием физического носителя* – платежи, при осуществлении которых в момент инициирования платежа используется физический носитель в непосредственной близости от физически существующего терминала, содержащий информацию, необходимую для совершения платежа. Включаются бесконтактные платежи в POS терминалах.

- *Платежи без использования физического носителя (удаленные платежи)* – платежи, при осуществлении которых физический носитель, содержащий информацию, необходимую для совершения платежа, не находится в непосредственной близости от физически существующего терминала в момент инициирования платежа (например, платежи, иницируемые в сети Интернет, посредством почты, телефона, факса, с использованием реквизитов (номера) карты в EFTPOS-терминале). Включаются случаи, когда конечный пользователь находится в торговой точке, но физический носитель не находится в непосредственной близости от физически существующего терминала в момент инициирования платежа (например, если счет в ресторане оплачивается кредитной картой, указанной при резервировании, при этом физически карта не используется в момент платежа).

- *Прямой дебет* – платежный инструмент, основанный на предварительно одобренном дебетовании (возможно, периодическом) счета плательщика получателем платежа.

- *EFTPOS-терминал* – терминал в торговой точке, который может фиксировать платежную информацию электронно. Включаются терминалы, чье расположение не привязано к точке продажи, например, торговые автоматы (по продаже билетов и т.п.).

- *Конечные пользователи* – пользователи платежных услуг (в отличие от организаций, предоставляющих платежные услуги), например, потребители, корпорации и торгово-сервисные предприятия. Организации, предоставляющие платежные услуги, также являются конечными пользователями в случае, когда они пользуются платежными услугами других провайдеров с целью осуществления собственных розничных платежей (например, для осуществления своей хозяйственной деятельности, оплаты счетов ЖКХ, выплаты заработной платы и т.п.).

- *Электронные деньги* – электронно хранимая предоплаченная стоимость, которая представляет собой обязательства эмитента электронных денег (банка, организации электронных денег, иной организации, которая законодательно имеет право эмитировать электронные деньги в данной юрисдикции) и номинирована в законно признанной валюте. В показатель не включается стоимость цифровых валют согласно докладу КПРИ «Цифровые валюты» (2015). Для целей настоящего сбора данных в показатель не включается электронно хранимая предоплаченная стоимость, которая принимается только эмитентом (одноцелевая) или эмитентом и ограниченным числом организаций/торгово-сервисных предприятий в ограниченном ряде мест или для ограниченного перечня целей.

- *Организация электронных денег* – юридическое лицо, не являющееся банком, которое эмитирует электронные деньги (если применимо в соответствии с законодательством),
- *Эмитенты электронных денег* – включают банки, организации электронных денег и (где применимо) центральные банки и органы государственного управления, эмитирующие электронные деньги.
- *Загрузка электронных денег* – операция по трансформации денежных средств (наличных денег или средств на счетах) в форму электронных денег.
- *Выгрузка электронных денег* – операция по трансформации электронных денег в денежные средства (в наличные деньги или средства на счетах).
- *Платеж электронными деньгами* – платеж, в рамках которого держатель электронных денег переводит сумму электронных денег со своего баланса на баланс получателя.
- *Быстрые платежи* – платежи, при осуществлении которых передача платежных сообщений и «окончательная» доступность денежных средств для получателя происходит в реальном (или близком к реальному) времени в режиме максимально близком к 24 часа 7 дней в неделю (24/7). Примеры таких платежей приведены в Приложении 2 доклада КПРИ «Быстрые платежи – повышение скорости и доступности розничных платежей» (2016).
- *Государственные органы (органы государственного управления)* – включают правительство страны (федеральное правительство), региональное правительство, местное правительство и фонды социальной защиты. Кроме того, включаются некоммерческие организации, осуществляющие производство на нерыночных условиях, которые контролируются и в основном финансируются государством и фондами социальной защиты. Центральные банки, другие официальные денежно-кредитные учреждения и государственные корпорации не включаются.
- *Эмитенты платежных инструментов* – организации, которые (i) предоставляют доступ к платежным инструментам напрямую конечным пользователям, (ii) осуществляют авторизацию платежей (в физически существующей или онлайн торговой точке или в банкоматах) и, (iii) в случае платежей картами, предоставляют гарантию платежей для эквайреров.
- *Магнитная полоса* - магнитная полоса на обороте пластиковой карты, на которую загружена информация, необходимая для осуществления платежей.
- *Торговые эквайеры* – организации, ответственные за (i) сбор от получателя платежа (т.е. торгово-сервисного предприятия) всей информации, необходимой для обработки платежа, и (ii) последующий перевод суммы платежа получателю.
- *Денежный перевод* – платежная услуга, при которой денежные средства принимаются от перевододателя без открытия счетов как ему, так и переводополучателю, с единственной целью перевода соответствующей суммы денег переводополучателю или организации, оказывающей платежные услуги и действующей от его имени, и/или когда денежные средства принимаются от имени переводополучателя и предоставляются ему.
- *Небанки, предоставляющие платежные услуги/инструменты* – организации, не имеющие банковской лицензии в соответствии с законодательством отчитывающейся страны, которые оказывают платежные услуги. К ним могут относиться государственные органы в случае, если они предоставляют платежные услуги. Это понятие применяется лишь для целей

настоящего сбора данных и отличается от определения, содержащегося в докладе КПРИ «Розничные платежи небанков» (2014).

- *Импринтеры* (non-EFTPOS терминалы) – POS-терминалы, фиксирующие информацию о платеже на бумажных ваучерах.

- *Платежи «оп-us»* – платежи, при которых счета как плательщика, так и получателя платежа открыты в одной организации. В случае платежей картами это означает, что эмитент и эквайер платежных карт – одна и та же организация.

- *Счет, используемый для осуществления платежей* – счет, на котором находятся денежные средства (храняемая стоимость) одного или нескольких конечных пользователей, которые могут быть конвертированы в валюту и/или переведены по первому требованию без какой-либо существенной задержки, ограничения или штрафов. Денежные средства могут быть использованы для осуществления платежей (т.е. списаны со счета напрямую с использованием одного из платежных сервисов/инструментов, указанных в Таблицах 5 и 6). Сберегательные счета не включаются; могут включаться срочные вклады. Также не включаются счета кредитных карт, с которых не могут быть списаны денежные средства с использованием одного из платежных сервисов/инструментов, приведенных в Таблицах 5 и 6.

- *Платежные инструменты* – кредитовые переводы, прямые дебетовые, платежные карты, электронные деньги и чеки.

- *Провайдеры услуг по иницированию платежа* – организации, оказывающие услугу по иницированию платежа по требованию конечного пользователя, при которой предоставляется доступ к денежным средствам, хранящимся на счетах, используемых для платежей, открытых в другой организации, оказывающей платежные услуги.

- *Платежные услуги* – к ним относится любая услуга, необходимая для (или способствующая) осуществлению платежей.

- *POS-терминалы* – устройства, как правило, используемые в розничной торговой точке для электронной (в некоторых случаях – на бумажных ваучерах) фиксации информации о платеже.

- *Розничные платежи* - платежи, при осуществлении которых по крайней мере одна из сторон является конечным пользователем. Включают платежи организаций, оказывающих платежные услуги, в тех случаях, когда они являются пользователями платежных услуг, предоставляемых другими организациями (в целях оплаты собственных счетов за коммунальные услуги, выплаты заработной платы и т.п.).

- *Храняемая стоимость* - включает либо стоимость, хранящуюся на счете, используемом для платежей, либо электронные деньги. В показатель не включается стоимостной остаток цифровых валют согласно докладу КПРИ «Цифровые валюты» (2015).

- *Хранение стоимости* – позволяет хранить стоимость на счетах, используемых для платежей, или на устройствах.

- *Токенизация* - процесс замены уязвимых данных (например, номера счета или карты) уникальными идентификаторами (токенами), которые замещают либо скрывают реквизиты, ассоциируемые с исходными данными.

Таблица 3: Учреждения, предоставляющие платежные услуги/инструменты

Цель данной таблицы - дать обзор различных категорий учреждений, предоставляющих платежные услуги и инструменты конечным пользователям.

Примечания:

- Каждое учреждение учитывается только в стране, где оно является резидентом, независимо от того, в каких еще странах оно предоставляет услуги/инструменты, и независимо от того, находится ли оно в собственности резидентов или иностранной собственности.

- Дочерние компании иностранных банков, обладающие правосубъектностью в отчитываемой стране, учитываются наряду с национальными банками.

Не включаются:

- Платежные системы – данные по платежным системам представлены в таблицах 7–9.
- Карточные схемы (платежные системы с использованием платежных карт), которые не являются эмитентами платежных инструментов. Полный перечень карточных схем приведен в сравнительной таблице CS.

Категории учреждений:

Основные категории:

- Центральный банк
- Банки
- Небанки, предоставляющие платежные услуги/инструменты

Категории являются взаимоисключающими: если организация считается банком, она не учитывается ни в какой другой категории, даже если она оказывает те же услуги, что и небанки, перечисленные в других категориях. Если какая-либо категория требует особого разъяснения, дается сноска.

Подкатегории банков:

- Подкатегории банков определяются исходя из особенностей платежной отрасли данной страны и ранжируются в соответствии с их значимостью в этой отрасли.

Подкатегории небанков, предоставляющих платежные услуги/инструменты:

- Включают небанки, обеспечивающие хранение стоимости (на счете, используемом для платежей, или на носителе), и небанки, не обеспечивающие хранение стоимости, но пользующиеся услугами по хранению стоимости (на счете, используемом для платежей, или на носителе) других провайдеров.

- Подкатегории являются взаимоисключающими, при этом критерий хранения стоимости является основным. Например, если небанк обеспечивает хранение стоимости (на счете, используемом для платежей, или на устройстве), то он указывается в подкатегории «*Небанки, обеспечивающие хранение стоимости на своих счетах или носителях*» даже если он также оказывает платежные услуги, при которых хранение стоимости (на счете, используемом для платежей, или на носителе) обеспечивается другими провайдерами.

Небанки

- Подкатегории:

а) Небанки, обеспечивающие хранение стоимости (на счете, используемом для платежей, или на носителе), например:

- Небанковские организации электронных денег

- Почтовые отделения, которые в соответствии с национальным законодательством имеют право предоставлять платежные услуги.

б) Небанки, не обеспечивающие хранение стоимости сами, но использующие стоимость, хранимую на счетах или устройствах, предоставляемых другими провайдерами, например:

- Небанковские торговые эквайеры

- Небанковские эквайеры банкоматов

- Небанковские провайдеры информационных услуг о счетах

- Небанковские провайдеры услуг по инициированию платежа

Общее количество организаций, предоставляющих платежные услуги/инструменты	
Показатель «Общее количество организаций, предоставляющих платежные услуги/инструменты» в разбивке по категориям	Категория учреждения, предоставляющего платежные услуги/инструменты.
<i>центральный банк</i>	
<i>банки</i>	Подкатегории банков определяются особенностями платежной отрасли данной страны и ранжируются в соответствии с их значимостью в этой отрасли Включаются: <ul style="list-style-type: none"> Иностранные банки: банки, в которых физические или юридические лица-нерезиденты, которые имеют квалифицированное участие в банке, напрямую или косвенно владеют более чем половиной голосующих акций банка или обладают контрольным пакетом акций любым другим способом. Дочерние банки иностранных банков: банки-резиденты в отчитываемой стране, являющиеся юридическими лицами, отдельными от их собственников-нерезидентов, зарегистрированных за рубежом в качестве банков. Филиалы иностранных банков: офисы банков, находящиеся в полной собственности контролирующего головного банка-нерезидента.
Показатель «Банки» в разбивке по подкатегориям	
<i>тип банка I</i>	
<i>тип банка II</i>	
<i>тип банка III</i>	
<i>тип банка IV</i>	
<i>Филиалы иностранных банков</i>	Офисы банков, находящиеся в полной собственности контролирующего головного банка-нерезидента. Не включаются дочерние банки. В некоторых странах все филиалы одного и того же иностранного банка могут учитываться как один: в этом случае должна даваться сноска.
<i>Небанки, предоставляющие платежные услуги/инструменты</i>	Если включаются государственные органы, предоставляющие платежные услуги/инструменты, это должно указываться в сноске. Страны, которые включают в этот показатель как

	лицензированные, так и нелицензированные небанки, предоставляющие платежные услуги/инструменты, указывают в сноске количество нелицензированных банков.
Показатель «Небанки, предоставляющие платежные услуги/инструменты» в разбивке по подкатегориям	
<i>небанки, обеспечивающие хранение стоимости на своих счетах или носителях</i>	
<i>небанки, хранящие стоимость на счетах или носителях, предоставляемых другими провайдерами</i>	
Для каждой категории и подкатегории, если не указано иное:	
<i>Общее количество организаций</i>	Общее количество организаций в каждой категории и подкатегории, кроме « <i>центрального банка</i> ».
<i>Количество филиалов или офисов</i>	Только для категорий « <i>центральный банк</i> », « <i>банки</i> », всех подкатегорий « <i>банков</i> » и « <i>небанков, обеспечивающих хранение стоимости на своих счетах или носителях</i> »: все места (офисы), где осуществляется деловая активность организации, чей головной офис расположен в стране, в которых предоставляются наличные и/или безналичные платежные услуги для конечных пользователей. Головной офис учреждения учитывается в качестве офиса, если он оказывает такие услуги.
<i>Количество счетов, используемых для платежей</i>	Только для категорий « <i>банки</i> » и « <i>небанки, обеспечивающие хранение стоимости на своих счетах или устройствах</i> ».
Частичная разбивка показателя «Банки, количество счетов (используемых для платежей)»	
<i>из них: с доступом к сети Интернет</i>	Только для категории « <i>банки</i> »: количество счетов, используемых для платежей, доступ к которым можно получить через сеть Интернет (с помощью приложения или браузера), независимо от типа носителя, используемого для доступа к счету.
<i>Объем средств на счетах (используемых для платежей)</i>	Только для категорий « <i>центральный банк</i> », « <i>банки</i> » и « <i>небанки, обеспечивающие хранение стоимости на своих счетах или устройствах</i> »: общая сумма денежных средств, которая находится на счетах конечных пользователей.
<i>Справочно: электронные деньги</i>	

<i>Общее количество эмитентов электронных денег</i>	Включается общее количество учреждений, выпустивших электронные деньги. Это могут быть банки и небанковские эмитенты электронных денег (организации электронных денег, другие эмитенты электронных денег, такие как центральные банки или государственные органы (если применимо)).
Частичная разбивка показателя «Общее количество эмитентов электронных денег» по типу учреждения	
<i>из них: небанки</i>	Количество небанков, выпустивших электронные деньги в течение отчетного календарного года.
<i>Общая стоимость электронных денег</i>	Общая сумма остатка электронных денег, выпущенных эмитентами электронных денег. Если показатель также включает в себя предоплаченную стоимость ограниченного использования (т.е. она принимается только эмитентом или эмитентом и ограниченным числом организаций/торгово-сервисных предприятий, или в ограниченном ряде мест или для ограниченного перечня целей), это указывается в сноске.
Частичная разбивка показателя «Общая стоимость электронных денег» по типу учреждения	
<i>из них: выпущенных небанками</i>	Стоимостной остаток электронных денег, эмитированных небанками.

Таблица 4: Платежные карты и терминалы

Цель данной таблицы – указать количество карт, выпущенных учреждениями-резидентами, предоставляющими платежные услуги/инструменты в стране, а также количество терминалов (POS-терминалы и банкоматы) в стране.

ЧАСТЬ А. Количество карт

Примечания:

- Для целей сбора данных для Статистики Красной книги количество карт означает количество их уникальных номеров, независимо того, какой носитель используется для хранения этих номеров. Помимо пластиковых карт, номера карт могут храниться на других физических носителях (например, брелоки, стикеры, смартфоны) или храниться виртуально без какого-либо физического носителя. Например, если номер карты содержится на пластиковой карте, брелоке или смартфоне, он учитывается как одна карта. Страны, в которых учитываются номера карт, содержащиеся только на физических устройствах, либо номера карт, хранящиеся виртуально без физического носителя иным специфическим способом, должны указывать это в сноске

- Каждая карта с уникальным номером учитывается отдельно, даже если к одному счету привязано несколько карт.

- Карты учитываются по стороне эмитента - это означает, что определяющим критерием является страна резидентства эмитента платежной карты, а не ее держателя (плательщика). Каждая страна показывает количество карт, выпущенных учреждениями-резидентами, предлагающими платежные услуги/инструменты (которые могут использоваться для платежей как внутри страны, так и за ее пределами), а не количество карт, используемых внутри страны, или количество карт, держателями которыми являются резиденты.

- В контексте цифровых (и одноразовых) токенов, сгенерированных из одного номера карты, учитывается не количество сгенерированных токенов, а количество номеров карт, связанных с этими токенами. Например, если цифровые токены, сгенерированные на смартфоне, планшете и компьютере, относятся к одному и тому же номеру карты, то они учитываются как один (который и включается в категорию «Общее количество карт»).

- Если карта имеет несколько функций (например, дебетовую и кредитную), она включается в показатель «*Общее количество карт*» только один раз. При этом в разбивке показателя «*Общее количество карт*» по функциям (например, «*дебетовые*», «*кредитные*») карта с несколькими функциями учитывается в каждой соответствующей подкатегории. Таким образом, данные в отдельных подкатегориях, как правило, не следует суммировать из-за риска двойного учета. В случаях, когда определенные функции не разделены, а сгруппированы (например, если отчитывающаяся страна может предоставить только общее количество «*дебетовых карт*» и «*карт с функцией отложенного дебета*»), это должно указываться в сноске.

Включаются:

- Все действующие карты, независимо от того, когда они были выпущены и как активно используются.

Не включаются:

- Просроченные или изъятые карты.

Общее количество карт, выпущенных в стране	
Показатель «Общее количество карт» в разрезе функций	Примечание: категории не являются взаимоисключающими.
<i>с функцией выдачи наличных</i>	Количество карт, позволяющих держателю совершать операции по снятию/внесению наличных денег.
<i>дебетовые карты</i>	Количество карт, позволяющих держателю совершать платежи путем прямого списания денежных средств со своего счета (используемого для платежей), который, как правило, открыт в банке. В случае, если невозможно выделить дебетовые карты и карты с функцией отложенного дебета, последние включаются в данный показатель (при этом дается соответствующая сноска).
<i>карты с функцией отложенного дебета</i>	Количество карт, позволяющих держателю совершать платежи в пределах установленного лимита путем списания денежных средств со своего счета, открытого у эмитента карты. Эти карты не предлагают предоставление кредита (как отдельного финансового продукта). Полная сумма задолженности должна быть погашена на конец определенного периода.
<i>кредитные карты</i>	Количество карт, позволяющих держателю совершать платежи в пределах установленного лимита с использованием предоставленной ему кредитной линии. Предоставленный кредит может быть погашен полностью до конца определенного периода или частично (в этом случае остаток рассматривается в качестве кредита (как финансового продукта). На сумму кредита начисляются проценты, а с держателя иногда взимается годовая плата. В случае, если невозможно выделить кредитные карты и карты с функцией отложенного дебета, последние включаются в данный показатель (при этом дается соответствующая сноска).
<i>карты с функцией электронных денег</i>	Количество карт, используемых для хранения стоимости электронных денег и доступа к ним. Включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Карты с функцией электронных денег, выпущенные эмитентом платежных карт, который является резидентом в отчитываемой стране, в рамках национальной или международной карточной схемы. В случае, если эти карты невозможно выделить, а вместо этого они включены в «дебетовые карты», «кредитные карты» или «карты с функцией отложенного дебета», выпущенные в рамках той же карточной схемы, это указывается в сноске. Не включаются: <ul style="list-style-type: none"> • Предоплаченные карты ограниченного использования (т.е. принимаемые только эмитентом или эмитентом и ограниченным числом торгово-сервисных предприятий, или в ограниченном ряде мест или для ограниченного перечня целей), это указывается в сноске.

	Страны, где много prepaid карт ограниченного использования, могут указать их количество в сноске.
Частичная разбивка показателя «Общее количество карт» по технологиям	Способ передачи информации, хранимой на карте, который может использоваться для инициирования платежа. Категории этого разреза не являются взаимоисключающими.
<i>из них: бесконтактные</i>	Информация может передаваться с использованием бесконтактной технологии (например, технология NFC, технология Bluetooth, QR-коды)
<i>из них: с магнитной полосой</i>	Информация может передаваться с помощью магнитной полосы на физическом устройстве.
Частичная разбивка показателя «Общее количество карт» по видам эмитентов	Тип эмитента платежной карты.
<i>из них: эмитированные небанками</i>	Карта выпущена небанком. Если показатель включает карты, эмитированные государственными органами, это должно указываться в сноске. Страны, где много карт выпущено государственными органами, могут указать их количество в той же сноске.
Частичная разбивка показателя «Общее количество карт» по критерию отсутствия физического носителя при иницировании платежей	Этот разрез показывает, можно ли использовать карту для осуществления платежей без использования физического носителя.
<i>из них: с возможностью осуществлять платежи без использования физического носителя</i>	

ЧАСТЬ Б. Количество терминалов

POS терминалы

Примечания:

- Включаются все POS-терминалы, расположенные в отчитываемой стране, независимо от страны резидентства организации, предоставившей терминалы, или торгового эквайрера.
- Включаются только терминалы, позволяющие осуществлять платежи с использованием физического носителя. Виртуальные POS-терминалы с возможностью осуществлять платежи без использования физического носителя (например, POS-терминалы для платежей в интернет-магазинах) не включаются.
- Каждый POS-терминал учитывается отдельно, независимо от того, сколько терминалов находится в данной торговой точке. Страны, где используется другой подход, указывают это в сноске.

Банкоматы

Примечания:

- Включены все терминалы, расположенные в отчитываемой стране, независимо от страны резидентства организации, предоставившей терминалы, или эквайрера банкоматов.
- Терминал, позволяющий осуществлять только запрос баланса, не считается банкоматом.
- Каждый банкомат учитывается один раз, независимо от того, сколько терминалов находится в данном месте (включая банкоматы, расположенные в отделениях банков). Страны, где используется другой подход, указывают это в сноске.
- В составе показателя «*Общее количество банкоматов*» каждый банкомат учитывается один раз, независимо от его функций. В разрезе функций банкомат с несколькими функциями (например, снятие наличных, внесение наличных и функция кредитового перевода) учитывается в каждой соответствующей подкатегории. Таким образом, данные в отдельных подкатегориях, как правило, не следует суммировать из-за риска двойного учета.

Общее количество POS-терминалов	
Разбивка показателя «Общее количество POS-терминалов» по типу терминала	Технология, лежащая в основе POS-терминала.
<i>из них: EFTPOS-терминалы</i>	
Частичная разбивка показателя «EFTPOS-терминалы» по технологиям	
<i>из них: с функцией бесконтактного приема карт</i>	Количество EFTPOS-терминалов, которые могут получать информацию для инициирования платежа бесконтактным способом или которые могут генерировать QR-коды для сканирования конечным пользователем с целью инициирования платежа.
Общее количество банкоматов	
Частичная разбивка показателя «Общее количество банкоматов» по функциям	Доступный функционал в банкоматах. Примечание: категории не являются взаимоисключающими.
<i>с функцией выдачи наличных</i>	Банкоматы, позволяющие конечным пользователям снимать наличные деньги со своих счетов (используемых для платежей).
<i>с функцией приема наличных</i>	Банкоматы, позволяющие конечным пользователям вносить наличные деньги на свои счета (используемые для платежей) (может включать внесение чеков в банкоматах).
<i>с функцией кредитового перевода</i>	Банкоматы, позволяющие конечным пользователям совершать кредитовые переводы.
Частичная разбивка показателя «Общее количество банкоматов» по технологиям	Способ передачи информации для инициирования платежа.
<i>из них: с функцией бесконтактного приема карт</i>	Банкоматы, которые могут получать информацию для инициирования платежа или снятия наличных с носителя, которое не имеет физического контакта с банкоматом, но находится в непосредственной близости от банкомата; или банкоматы, которые генерируют QR-коды (например, для сканирования конечным пользователем с целью инициирования выдачи наличных или осуществления кредитового перевода).

Таблицы 5 и 6: Показатели использования платежных услуг/инструментов и операции внесения/снятия наличных денег (количество и объем)

Часть А: Количество и объем платежей

Примечания:

- Включаются только розничные платежи.
- Если используются данные по какой-либо выборке организаций, предоставляющих платежные услуги/платежные инструменты конечным пользователям, их следует экстраполировать с тем, чтобы получить данные, полностью охватывающие количество и объем безналичных платежных услуг в стране. В этом случае приводится соответствующая сноска.
- Данные о платежах, инициированных с использованием физических носителей, таких как мобильные телефоны, распределяются по видам платежных инструментов. Например, если конечный пользователь инициирует кредитовый перевод, используя банковское мобильное приложение, он включается в категорию «*кредитовый перевод*». Если платеж осуществляется в магазине с передачей данных платежной карты, привязанных к мобильному телефону, с использованием бесконтактной технологии, платеж учитывается как «*платеж с использованием платежных карт*». Если инициируется перевод электронных денег с использованием мобильного приложения эмитента электронных денег, он включается в категорию «*платежи электронными деньгами*».
- Критерием включения платежа в состав платежей данной страны является то, что стоимость платежа генерируется в данной стране; стоимость остается внутри страны (*внутренний платеж*) или направляется в другую страну (*трансграничный направленный платеж*). Этот критерий относится также к прямым дебетам – направление движения денежных средств определяет, относится ли платеж к категории «*трансграничный направленный платеж*» или «*трансграничный полученный платеж*» (а не направление финансовых сообщений, которое противоположно движению денежных средств при использовании прямого дебета).
- В дополнение, справочно приводится информация о платежах, которые отчитывающаяся страна получила из других стран (*трансграничные полученные платежи*).
- Критерием определения платежа как внутреннего или трансграничного является резидентство организации, предоставляющей платежные услуги/инструменты плательщику и получателю, а также местоположение терминала, с использованием которого инициируется платеж. При этом, являются ли плательщик и получатель резидентами/нерезидентами, не играет роли в определении платежа в качестве внутреннего или трансграничного.
- Таблица, приведенная ниже, суммирует ключевые критерии классификации платежей по территориальному признаку: (1) по платежным инструментам, с определением резидентства организации, предоставляющей платежные услуги плательщику/получателю, или местоположения терминала; (2) по резидентству организаций, предоставляющих платежные услуги, или местоположению терминала.

Вид платежного инструмента	Критерий, который должен быть рассмотрен первым (по стороне плательщика)	Критерий, который должен быть рассмотрен вторым (по стороне получателя)
Кредитовый перевод/прямой дебет	Резидентство организации, в которой открыт <i>счет плательщика</i>	Резидентство организации, в которой открыт <i>счет получателя</i>
Платежная карта	Резидентство организации – <i>эмитента платежной карты</i>	Для платежей картами с использованием физического носителя – местоположение <i>терминала</i> Для платежей картами без использования физического носителя – резидентство организации, в которой открыт <i>счет получателя</i>
Электронные деньги	Резидентство <i>эмитента электронных денег</i>	Для платежей электронными деньгами с использованием физического носителя – местоположение <i>терминала</i> Для платежей электронными деньгами без использования физического носителя – резидентство организации, в которой открыт <i>счет получателя</i>
Внутренний или трансграничный платеж	Условие для первого определяющего критерия	Условие для второго определяющего критерия
Внутренний	Внутри страны	Внутри страны
Трансграничный направленный	Внутри страны	За пределами страны
Трансграничный полученный	За пределами страны	Внутри страны

Классификация кредитовых переводов (см. Рисунок 1):

- Если плательщик 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А, направляет кредитовый перевод получателю 1, чей счет открыт в организации-резиденте той же самой страны (страны А), то кредитовый перевод учитывается страной (страной А) как *внутренний*.
- Если плательщик 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А, направляет кредитовый перевод получателю 2, чей счет открыт в организации-резиденте страны В, то кредитовый перевод учитывается страной А как *трансграничный направленный*.
- Если плательщик 2, чей счет открыт в организации-резиденте страны В, направляет кредитовый перевод получателю 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А, то кредитовый перевод учитывается страной А как *трансграничный полученный*.

Рисунок 1. Кредитовые переводы (внутренние и трансграничные) с точки зрения страны А



Классификация для прямых дебетов (см. Рисунок 2):

- Если плательщик 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А, дает согласие прямой дебет, запрашиваемый получателем 1, чей счет открыт в организации-резиденте той же самой страны (страны А), то прямой дебет учитывается страной А как *внутренний*.
- Если плательщик 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А, разрешает прямой дебет, запрашиваемый получателем 2, чей счет открыт в организации-резиденте страны В, то прямой дебет учитывается страной А как *трансграничный направленный*.
- Если плательщик 2, чей счет открыт в организации-резиденте страны В, разрешает прямой дебет, запрашиваемый получателем 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А, то прямой дебет учитывается страной А как *трансграничный полученный*.

Рисунок 2. Переводы в форме прямого дебета (внутренние и трансграничные) с точки зрения страны А



Классификация платежей с использованием платежных карт (см. Рисунок 3)

- Если плательщик 1, чья карта выпущена организацией-резидентом страны А, осуществляет платеж в физически существующем терминале, расположенном в стране А (или, в случае платежа без использования физического носителя, осуществляет платеж в пользу получателя 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А), то этот платеж учитывается страной А как *внутренний*.

- Если плательщик 1, чья карта выпущена организацией-резидентом страны А, осуществляет платеж в физически существующем терминале, расположенном в стране В (или, в случае платежа без использования физического носителя, осуществляет платеж в пользу получателя 2, чей счет открыт в организации-резиденте страны В), то этот платеж учитывается страной А как *трансграничный направленный*.

- Если плательщик 2, чья карта выпущена организацией-резидентом страны В, осуществляет платеж в физически существующем терминале, расположенном в стране А (или, в случае платежа без использования физического носителя, осуществляет платеж в пользу получателя 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А), то этот платеж учитывается страной А как *трансграничный полученный*.

Рисунок 3. Платежи с использованием платежных карт (внутренние и трансграничные) с точки зрения страны А

С использованием физического носителя



Без использования физического носителя



Классификация для платежей с использованием электронных денег (см. Рисунок 4):

- Если плательщик 1, чьи электронные деньги хранятся в организации-резиденте страны А, осуществляет платеж с использованием электронных денег в физически существующем терминале, расположенном в стране А (или, в случае платежа без использования физического носителя, осуществляет платеж электронными деньгами в пользу получателя 1, чей счет тоже открыт в организации-резиденте страны А), то этот платеж учитывается страной А как *внутренний*.
- Если плательщик 1, чьи электронные деньги хранятся в организации-резиденте страны А, осуществляет платеж с использованием электронных денег в физически существующем терминале, расположенном в стране В (или, в случае платежа без использования физического носителя, осуществляет платеж электронными деньгами в пользу получателя 2, чей счет также открыт в организации-резиденте страны В), то этот платеж учитывается страной А как *трансграничный направленный*.
- Если плательщик 2, чьи электронные деньги хранятся в организации-резиденте страны В, осуществляет платеж с использованием электронных денег в физически существующем терминале, расположенном в стране А (или, в случае платежа без использования физического носителя, осуществляет платеж электронными деньгами в пользу получателя 1, чей счет открыт в организации-резиденте страны А), то этот платеж учитывается страной А как *трансграничный полученный*.

Рисунок 4. Переводы электронных денег (внутренние и трансграничные) с точки зрения страны А

С использованием физического носителя



Без использования физического носителя



Включаются:

- Платежи «on-us».
- Платежи с использованием и без использования физического носителя.
- Переводы между счетами одного лица, открытыми в разных организациях.
- Платежи, номинированные в национальной валюте и в иностранной валюте, конвертированной по курсу на день, когда осуществлен платеж. В качестве аналога может быть использован среднемесячный обменный курс. Страны, которые включают только платежи в национальной валюте, включают это в соответствующей сноске.

Не включаются:

- Снятие наличных денег, внесение наличных денег, загрузка и выгрузка электронных денег (относятся к части В настоящей таблицы).
- Переводы между счетами одного лица, открытыми в одной организации (если иное не указано в сноске).
- Платежи, осуществляемые без оформления платежного распоряжения (например, дивиденды или проценты, выплачиваемые владельцам счетов).
- Денежные переводы. Страны со значительными показателями денежных переводов могут указать их количество/объем в справочной статье.

<p>Всего безналичных платежей (Таблица 5: количество безналичных платежей; Таблица 6: объем безналичных платежей)</p>	
<p>Показатель «Всего безналичных платежей» в разрезе видов платежных инструментов</p>	<p>Вид платежного инструмента используемого при осуществлении платежа</p>
<p><i>кредитовые переводы</i></p>	<p>Примечания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В случае постоянных поручений, а также массовых или пакетных платежных распоряжений, каждая отдельная операция учитывается отдельно. <p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутренние и трансграничные направленные кредитовые переводы • Отдельные кредитовые переводы, кредитовые переводы на основе постоянных распоряжений, массовых или пакетных распоряжений. • Кредитовые переводы, используемые при расчете баланса по кредитным платежным картам и платежным картам с функцией отложенного дебета, поскольку эти переводы (от владельца карты эмитенту карты) отделены от платежей картами, по балансам которых происходит расчет. • Кредитовые переводы, осуществляемые с использованием банкоматов с функцией кредитового перевода • Кредитовые переводы с использованием наличных денег на одном или обоих концах перевода (например, денежные распоряжения, почтовые переводы), кроме денежных переводов <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Трансграничные полученные кредитовые переводы (данная информация представляется в справочной статье) • Внесение и снятие наличных денег со счетов – эти операции включаются в часть В. • Кредитовые переводы, используемые для перевода денежных средств в форму электронных денег. Эти операции включаются в часть В. Если такой кредитовый перевод не может быть учтен отдельно, данная информация указывается в соответствующей сноске.
<p>Разбивка показателя «Кредитовые переводы» на внутренние и трансграничные направленные операции</p>	
<p><i>внутренние</i></p>	<p>(См. Рисунок 1)</p>

<i>трансграничные направленные</i>	(См. Рисунок 1)
<i>Справочно: трансграничные полученные</i>	(См. Рисунок 1)
Разбивка показателя «Кредитовые переводы» по критерию использования физического носителя	
<i>с использованием физического носителя: бумажные</i>	Например, платежи, осуществленные с использованием бумажного распоряжения в офисе банка.
<i>с использованием физического носителя: прочие</i>	
Частичная разбивка показателя «Кредитовые переводы. С использованием физического носителя: прочие» по видам терминалов	
<i>из них: POS-терминалы</i>	Если плательщик инициирует кредитовый перевод с использованием физически существующего POS-терминала и физического носителя. Например, на POS-терминале плательщик инициирует кредитовый перевод непосредственно со своего счета на счет торгово-сервисного предприятия (без использования платежной карты и участия карточных платежных систем).
<i>без использования физического носителя</i>	Например, кредитовый перевод, осуществленный онлайн с использованием приложения или посредством браузера
<i>Прямые дебиты</i>	<p>Примечания:</p> <ul style="list-style-type: none"> В случае постоянных поручений, массовых или пакетных платежных распоряжений каждая отдельная операция учитывается как одна операция. <p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Внутренние и трансграничные направленные прямые дебиты. Отдельные прямые дебиты, прямые дебиты на основе постоянных распоряжений, массовых или пакетных распоряжений. Прямые дебиты, используемые при расчете баланса по кредитным платежным картам и платежным картам с функцией отложенного дебета, поскольку эти переводы (от владельца карты эмитенту карты) отделены от платежей картами, по балансам которых происходит расчет. <p>Не включаются:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Трансграничные полученные прямые дебиты (данная информация представляется в справочной статье) • Внесение и снятие наличных денег со счетов – эти операции включаются в часть В. • Прямые дебиты, используемые для перевода денежных средств в форму электронных денег. Эти операции включаются в часть В. Если такой прямой дебет не может быть учтен отдельно, данная информация указывается в соответствующей сноске.
Разбивка показателя «Прямые дебиты» на внутренние и трансграничные направленные операции	
<i>внутренние</i>	(См. Рисунок 2)
<i>трансграничные направленные</i>	(См. Рисунок 2)
<i>Справочно: трансграничные полученные</i>	(См. Рисунок 2)
<i>Чеки</i>	<p>Примечания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Чеки учитываются по стороне плательщика. <p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Дорожные чеки • Банковские векселя. • Чеки, используемые при расчете баланса по кредитным картам и картам с функцией отложенного дебета, поскольку эти переводы (от владельца карты эмитенту карты) отделены от платежей картами, по балансам которых происходит расчет. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег с использованием банковских форм – эти операции включаются часть В. • Выпущенные, но не представленные к чековому клирингу чеки (чеки выпущенные, но не оплаченный).
Частичная разбивка показателя «Чеки»	
<i>из них: бумажные</i>	Чеки, выпущенные и переданные от плательщика получателю в бумажной форме (не цифровые), независимо от того, в какой форме получатель размещает полученные средства на свой счет – в бумажной или электронной форме.
<i>Прочие платежные инструменты</i>	Виды безналичных платежей, не включенные в перечисленные категории. Они могут включать специфические для отчитывающейся страны инструменты, а также

	<p>инновационные платежные инструменты, которые не учтены в перечисленных категориях. Пояснения, какие инструменты включаются, представляются в сноске. Денежные переводы не включаются. Тем не менее, страны со значительными показателями денежных переводов могут представить их в справочной статье.</p>
<p><i>Платежи с использованием карт и электронных денег (с картами и электронными деньгами, выпущенными в стране)</i></p>	<p>Примечания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Каждый платеж учитывается один раз, вне зависимости от используемого инструмента. • В случае платежных карт с несколькими функциями (например, дебетовая и кредитная одновременно) платеж определяется той функцией, по которой осуществляется обработка карты (если карта обрабатывается как дебетовая, то платеж относится к категории «<i>дебетовые карты</i>», если карта обрабатывается как кредитная, то платеж относится к категории «<i>кредитные карты</i>»). <p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутренние и трансграничные платежи с использованием платежных карт и электронных денег. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Трансграничные полученные платежи с использованием платежных карт и электронных денег (информация приводится в справочной статье). • Если невозможно разграничить платежи и снятие наличных денег (например, аванс наличными деньгами/возврат наличных на POS-терминале), и включается комбинированный показатель, приводится соответствующая сноска. • Кредитовые переводы и прочие платежи без использования карт/электронных денег, которые могли быть инициированы с использованием карты в POS-терминалах и банкоматах.
<p>Показатель «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег» в разбивке по функциям</p>	
<p><i>дебетовые карты</i></p>	<p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Платежи с использованием электронных денег, включая платежи виртуальными предоплаченными картами и платежи предоплаченными картами локальных и международных карточных схем, квалифицируемых как <i>платежи с использованием электронных денег</i> и учитываемых в соответствующей категории ниже. Вместе в тем, если их невозможно отделить от <i>платежей дебетовыми картами</i>, они включаются и добавляется соответствующая сноска.

<p><i>карты с функцией отложенного дебета</i></p>	<p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Платежи с использованием электронных денег, включая платежи виртуальными предоплаченными картами и платежи предоплаченными картами локальных и международных карточных схем, квалифицируемых как <i>платежи с использованием электронных денег</i> и учитываемых в соответствующей категории ниже. Вместе в тем, если их невозможно отделить от <i>платежей картами с функцией отложенного дебета</i>, они включаются и добавляется соответствующая сноска.
<p><i>кредитные карты</i></p>	<p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Платежи с использованием электронных денег, включая платежи виртуальными предоплаченными картами и платежи предоплаченными картами локальных и международных карточных схем, квалифицируемых как <i>платежи с использованием электронных денег</i> и учитываемых в соответствующей категории ниже. Вместе в тем, если их невозможно отделить от <i>платежей кредитными картами</i>, они включаются и добавляется соответствующая сноска.
<p><i>электронные деньги</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Платежи с использованием электронных денег, выпущенных совместно с локальными или международными карточными схемами. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Трансграничные полученные платежи с использованием электронных денег (данная информация включается в справочную статью) <p>Добавляется сноска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если платежи с использованием электронных денег не могут быть отделены от платежей с использованием платежных карт - дебетовых, с функцией отложенного дебета, кредитных. • В случае специфических видов электронных денег в данной стране, но которые могут быть не учтены по причине, например, отсутствия данных (к примеру, переводы электронных денег между мобильными кошельками)
<p>Частичная разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег» по критерию использования физического носителя</p>	

<i>из них: с использованием физического носителя</i>	
Частичная разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег, с использованием физического носителя» по технологиям	
<i>из них: бесконтактные</i>	Информация, связанная с осуществлением платежа, передается с использованием бесконтактной технологии.
<i>из них: с магнитной полосой</i>	Информация, связанная с осуществлением платежа, передается с использованием магнитной полосы.
Разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег» на внутренние и трансграничные	
<i>внутренние</i>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутренние и трансграничные платежи с использованием карт и электронных денег, выпущенных в стране. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Трансграничные полученные и трансграничные направленные платежи с использованием карт и электронных денег.
Разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег, внутренние» по функциям	
<i>дебетовые карты</i>	
<i>карты с функцией отложенного дебета</i>	
<i>кредитные карты</i>	
<i>электронные деньги</i>	
<i>трансграничные направленные</i>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Трансграничные направленные платежи с использованием карт и электронных денег, выпущенных в стране. <p>Не включаются:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> Внутренние платежи с использованием карт и электронных денег.
Справочно: платежи с использованием платежных карт и электронных денег в терминалах, расположенных в стране (с картами и электронными деньгами, выпущенными в стране и за пределами страны)	
Показатель «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег в терминалах, расположенных в стране» в разбивке по функциям	
<i>дебетовые карты</i>	
<i>карты с функцией отложенного дебета</i>	
<i>кредитные карты</i>	
<i>электронные деньги</i>	
Частичная разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег» в терминалах, расположенных в стране» по критерию использования физических носителей	
<i>из них: с использованием физического носителя</i>	
Частичная разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег, с использованием физического носителя» по технологиям	
<i>из них: бесконтактные</i>	
<i>из них: с магнитной полосой</i>	

<p>Частичная разбивка показателя «Платежи с использованием платежных карт и электронных денег» в терминалах, расположенных в стране» по местонахождению эмитента карт</p>	
<p><i>из них: в терминалах, расположенных в стране с картами и электронными деньгами, выпущенными за пределами страны</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Трансграничные полученные</i> платежи с использованием карт и электронных денег, выпущенных за пределами страны. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутренние платежи с использованием карт и электронных денег.
<p>Частичная разбивка показателя «Всего безналичных платежей» по скорости</p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Быстрые платежи между счетами конечных пользователей, открытыми в разных организациях. • Быстрые платежи между счетами конечных пользователей, открытыми в одной и той же организации (on-us). <p>Страны, которые не могут учитывать оба вида быстрых платежей, указывают это в сноске.</p>
<p><i>из них: быстрые платежи</i></p>	
<p>Частичная разбивка показателя «Быстрые платежи» по видам инструментов</p>	
<p><i>кредитовые переводы</i></p>	<p>Включаются быстрые платежи, осуществленные кредитовыми переводами в POS-терминалах и иные быстрые платежи в форме кредитовых переводов.</p>
<p><i>прямые дебиты</i></p>	<p>Включаются быстрые платежи в форме прямых дебетов.</p>
<p><i>прочие</i></p>	<p>Описание иных платежных инструментов (кроме кредитовых переводов и прямых дебетов) указывается в сноске.</p>
<p>Частичная разбивка показателя «Быстрые платежи» – on-us</p>	
<p><i>из них: on-us</i></p>	<p>Быстрые платежи, при которых счета плательщика и получателя открыты в одной и той же организации.</p>
<p>Частичная разбивка показателя «Быстрые платежи» по видам терминалов</p>	

<i>из них: инициированные в POS-терминалах</i>	Быстрые платежи, инициированные с использованием физически существующих или виртуальных POS-терминалов
Частичная разбивка показателя «Всего безналичных платежей» по видам эмитентов	Эмитент платежного инструмента, используемого конечным пользователем при осуществлении платежа
<i>из них: эмитированные небанками</i>	Общее количество/объем безналичных платежей с использованием платежных инструментов (кредитовые переводы, прямые дебетовые, платежные карты, электронные деньги), эмитированных небанками. Если платежные инструменты эмитированы государственными органами, информация указывается в сноске. Страны со значительным количеством/объемом безналичных платежей с использованием платежных инструментов, эмитированных государственными органами, могут указать показатели в сноске.
Справочно: денежные переводы	

Часть В: Количество и объем операций по снятию/внесению наличных денег

Примечания:

- Критерием отнесения операций по снятию/внесению наличных денег к данным отчитывающейся страны является место генерирования вносимой/снимаемой стоимости – внутри страны или за пределами страны.
- Если стоимость снимаемых денег генерируется не в той стране, где осуществляется операция, информация указывается в справочной статье.
- Представленная ниже таблица суммирует критерии для классификации операций по снятию/внесению наличных денег на внутренние или трансграничные:

Вид платежного инструмента	Резидентство организации-эмитента платежной карты (для операций по снятию/внесению наличных денег с использованием платежных карт); резидентство организации, в которой открыт счет конечному пользователю	Резидентство местоположения, где совершена операция по снятию/внесению наличных денег
Операции по снятию/внесению наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране), осуществленные внутри страны (соответствует снятию/внесению наличных денег внутри страны)	Внутри страны	Внутри страны
Операции по снятию/внесению наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране), осуществленные за пределами страны (соответствует трансграничному направленному снятию наличных денег)	Внутри страны	За пределами страны
Справочно: Операции по снятию/внесению наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны, осуществленные внутри страны (соответствует трансграничному полученному снятию наличных денег)	За пределами страны	Внутри страны

<p>Всего операций по снятию/внесению наличных денег (Таблица 5: количество операций; Таблица 6: объем операций)</p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие/внесение наличных денег со счетов (на счета). • Снятие/внесение наличных денег в связи с загрузкой/выгрузкой электронных денег (категория «загрузка/выгрузка электронных денег»). • Снятие/внесение наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране/счет конечного пользователя находится в стране (операция осуществляется в стране или за пределами страны). <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие/внесение наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны/ счет конечного пользователя находится за пределами страны <p>Информация об этих операциях приводится в справочной статье</p>
<p>Показатель «Всего операций по снятию/внесению наличных денег» в разбивке на снятие и внесение наличных</p>	
<p><i>снятие наличных денег</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег внутри страны и за пределами страны с использованием карт, выпущенных в стране (со счетов, открытых в стране). <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны (со счетов, открытых за пределами страны), осуществленное в стране. Информация приводится в справочной статье. • Снятие наличных денег в связи с выгрузкой электронных денег (включается в категорию «загрузка/выгрузка электронных денег»).
<p>Показатель «Снятие наличных денег» в разбивке по месту осуществления операции</p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных внутри страны (со счетов, открытых в стране), осуществленное внутри страны. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны (со счетов, открытых за пределами страны), осуществленное в стране. • Снятие наличных денег за пределами страны.
<p><i>снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране, осуществленное внутри страны</i></p>	

<p>Показатель «Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране» в разбивке по видам терминалов</p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег внутри страны с использованием карт, выпущенных в стране (со счетов, открытых в стране). <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны (со счетов, открытых за пределами страны). Снятие наличных денег за пределами страны.
<p><i>в банкоматах</i></p>	
<p><i>в POS-терминалах</i></p>	
<p><i>в офисах банков, без использования банкоматов</i></p>	
<p><i>снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране, осуществленное за пределами страны</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег внутри страны с использованием карт, выпущенных в стране (со счетов, открытых в стране), осуществленное за пределами страны. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны (со счетов, открытых за пределами страны). Снятие наличных денег внутри страны.
<p><i>Справочно: снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны, осуществленное внутри страны</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег внутри страны с использованием карт, выпущенных за пределами страны (со счетов, открытых за пределами страны). <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных внутри страны (со счетов, открытых внутри страны). Снятие наличных денег за пределами страны.
<p><i>Справочно: снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране и за пределами страны, осуществленное внутри страны</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег внутри страны с использованием карт, выпущенных в стране и за пределами страны (со счетов, открытых в стране и за пределами страны). <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Снятие наличных денег за пределами страны.

<p>Частичная разбивка показателя справочной статьи «Снятие наличных денег с картами, выпущенными в стране и за пределами страны, осуществленное внутри страны» по видам терминалов</p>	
<p><i>из них: в банкоматах</i></p>	
<p>Частичная разбивка показателя «Снятие наличных денег» по видам терминалов</p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране и за пределами страны (со счетов, открытых в стране и за пределами страны), осуществленное внутри страны. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снятие наличных денег с использованием карт, выпущенных за пределами страны (со счетов, открытых за пределами страны).
<p><i>из них: в банкоматах</i></p>	
<p><i>Внесение наличных денег</i></p>	<p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внесение наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране (на счета, открытые в стране), осуществленное внутри и за пределами страны <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внесение наличных с использованием карт, выпущенных за пределами страны (на счета, открытые за пределами страны), осуществленное внутри страны. • Внесение наличных денег в связи с загрузкой электронных денег (включается в категорию «<i>загрузка/выгрузка электронных денег</i>»).
<p>Частичная разбивка показателя «Внесение наличных денег» по месту осуществления операции</p>	
<p><i>из них: внесение наличных денег с использованием карт, выпущенных в стране, осуществленное внутри страны</i></p>	
<p><i>Загрузка/выгрузка электронных денег</i></p>	<p>Внесение/снятие наличных денег в связи с загрузкой/выгрузкой электронных денег, хранимых в организациях-резидентах страны.</p>

А.3 Платежные системы и критические поставщики услуг

Платежные системы (ПС) – это формальные структуры (механизмы), основанные на частном соглашении или законе с участием нескольких членов, единых правилах и стандартизованных процедурах перевода и расчета денежных обязательств, возникающих между их членами. В целях формирования статистики данного раздела включается информация о платежных системах, чьи участники являются участниками финансового рынка или учреждениями, оказывающими платежные услуги конечным пользователям. Не включаются учреждения, которые осуществляют расчеты исключительно по внутриванковским платежам (on-us transactions),

Крупностоимостные платежные системы (Large-value Payment Systems, LVPS), как правило, обрабатывают платежи на крупные суммы и/или высокоприоритетные платежи, обычно связанные с операциями на финансовом рынке.

Розничные платежные системы (Retail payment systems, RPS), как правило, обрабатывают большое количество мелких платежей с использованием таких платежных инструментов как чеки, кредитовые переводы, прямой дебет и платежные карты.

Системы быстрых платежей (Fast payment systems, FPS) – это инфраструктуры, осуществляющие для своих участников клиринг и/или расчет быстрых платежей.

Некоторые платежные системы невозможно классифицировать как исключительно или преимущественно LVPS, RPS или FPS. Они обрабатывают как крупные и/или высокоприоритетные платежи, как правило, связанные с деятельностью на финансовом рынке, так и мелкие платежи с использованием чеков, кредитовых переводов, прямого дебета и платежных карт. Подобные системы можно классифицировать по следующим категориям: крупностоимостные платежные системы и розничные платежные системы (LVPS+RPS) или крупностоимостные платежные системы и системы быстрых платежей (LVPS+FPS).

Таблица 7: Участие в значимых платежных системах

Цель Таблицы 7 – перечислить платежные системы (а также представить информацию о количестве их прямых и косвенных участников), осуществляющие значимую деятельность в отчитываемой стране.

Примечания:

- Указывается полное и сокращенное наименования каждой системы.
- Каждая система классифицируется путем выбора из следующих категорий: RPS, LVPS, FPS, LVPS+RPS или LVPS+FPS.

Включаются:

- Все наиболее значимые платежные системы страны, в том числе системы, управляемые центральным банком и частными операторами.

В разрезе каждой платежной системы	
Общее количество участников	<p>Все учреждения, которые идентифицируются/признаются системой и которым разрешено направлять поручения о переводе в систему и получать поручения о переводе из системы.</p> <p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прямые и косвенные участники.
Показатель «Общее количество участников» в разбивке на прямых и косвенных участников	
<i>прямые участники</i>	Любой участник системы, который напрямую обменивается поручениями о переводе с другими участниками системы, без посредника, и несет непосредственную ответственность за расчет по ним. В некоторых системах прямые участники также обмениваются поручениями от имени косвенных участников.
Показатель «Общее количество участников, прямые участники» в разбивке по видам участников	
<i>банки</i>	
<i>центральный банк</i>	
<i>органы государственного управления</i>	
<i>почтовые отделения</i>	<p>Примечания:</p> <p>Почтовое отделение учитывается отдельно только тогда, когда оно i) является прямым участником системы и ii) не рассматривается (и не является объектом надзора) в качестве банка (в противном случае, оно учитывается вместе с другими банками).</p>
<i>платежные системы, центральные контрагенты и системы расчета по ценным бумагам</i>	<p>Все платежные системы, центральные контрагенты и системы расчета по ценным бумагам, которые являются прямыми участниками системы.</p> <p>Примечания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Как правило, организации, осуществляющие клиринг и/или расчет по розничным платежам и ценным бумагам, напрямую участвуют в крупностоимостных платежных системах, в которых производится окончательный расчет по соответствующим розничным операциям или сделкам с ценными бумагами. • В случаях, когда соответствующие расчетные организации рассматриваются в качестве банков, они могут учитываться либо в категории «<i>банки</i>», либо в категории

	<i>«платежные системы, центральные контрагенты и системы расчета по ценным бумагам»</i> ; при этом выбранный вариант объясняется в сноске.
<i>прочие</i>	К примеру, небанковские организации, которые не были включены в предыдущие категории.
<i>косвенные участники</i>	Учреждения (организации), которые пользуются услугами третьей стороны (прямых участников) для того, чтобы иметь доступ к инфраструктуре платежной системы.

Таблицы 8 и 9: Платежи, обрабатываемые отдельными платежными системами (количество и объем операций)

Цель таблиц – представить данные о количестве и объеме операций, обрабатываемых отдельными платежными системами. В них включена информация о наиболее важных платежных системах страны со значительным масштабом бизнеса, управляемых как центральным банком, так и частными операторами.

Примечания:

- Показатели представлены в разрезе платежных систем.
- Указывается полное и сокращенное наименования каждой системы.
- При подсчете количества и объема операций каждая платежная инструкция учитывается только один раз (а не 2 раза, т.е. дебетование счета плательщика и кредитование счета получателя не учитываются отдельно).
- Указываются все переводы, осуществленные в платежной системе. Если возможно, представляется дальнейшая разбивка, позволяющая отличать переводы в системе от переводов между системами.

Включаются:

Операции центрального банка.

Не включаются:

- Переводы ликвидности в начале и конце операционного дня между счетами участника в центральном банке и соответствующими счетами в платежной системе центрального банка.
- Переводы ликвидности между счетами участника в центральном банке и его счетами в системах быстрых платежей.
- Переводы ликвидности участника между счетами в центральном банке.

В разрезе каждой платежной системы	
Общее количество/объем операций, на валовой основе (Таблица 8: общее количество; Таблица 9: общий объем)	
Показатель «Общее количество/объем операций, на валовой основе» в разбивке по видам платежных инструментов	См. описание платежных инструментов в разделе «Розничные платежные инструменты и услуги».
<i>кредитовые переводы</i>	
<i>прямые дебиты</i>	
<i>чеки</i>	
<i>карты и электронные деньги</i>	
<i>прочие платежные инструменты</i>	
Частичная разбивка показателя «Общее количество/объем операций, на валовой основе»	
<i>из них:</i> <i>количество/объем операций по завершению расчетов других платежных систем, осуществленных в отчитываемой платежной системе</i>	Количество/объем операций по завершению расчетов других платежных систем, осуществленных в отчитываемой платежной системе, в агрегированном виде. Для отчитываемой платежной системы показатель объема по завершению расчетов других платежных систем, является валовым. В то же время для платежной системы, расчеты которой завершаются, этот показатель является результатом неттинга/взаимозачета в рамках этой системы и рассматривается как нетто показатель.
Разбивка показателя «Количество/объем операций по завершению расчетов других платежных систем, осуществленных в отчитываемой платежной системе» в разрезе каждой системы	Примечания: Показатели указываются вы разрезе каждой платежной системы, по операциям которой осуществлено завершение расчетов.
<i>Коэффициент концентрации по количеству/объему</i>	Рыночная доля пяти крупнейших отправителей платежных сообщений в каждой системе (сюда может включаться центральный банк). Пять крупнейших отправителей операций по количеству могут отличаться от пяти крупнейших отправителей по объему. Каждый участник, имеющий индивидуальный доступ к системе, учитывается отдельно, независимо от того, являются ли двое и более участников аффилированными организациями.

Количество расчетных циклов

Представляется информация о количестве циклов неттинга исключительно в RPS, расположенных в отчитываемой стране: дневное количество установленных циклов неттинга, по состоянию на конец года. В случае если в RPS осуществляется непрерывный неттинг (без контроля порогового значения), указывается среднедневное количество циклов неттинга по итогам отчетного года.

Примечания:

Информация предоставляется только системами LVPS и LVPS+RPS, в которых RPS с неттингом в рамках циклов осуществляют завершение расчетов. В случае если RPS, завершающие расчет в LVPS и LVPS+RPS, осуществляют непрерывный расчет – информация не предоставляется.

Таблица 10: Участие организаций, расположенных в стране, в SWIFT

Данные представляются SWIFT.

Общее количество пользователей SWIFT в стране	
Разбивка показателя «Общее количество пользователей SWIFT в стране» по видам пользователей	
<i>из них: члены</i>	
<i>из них: ассоциированные члены</i>	Ассоциированным членом может являться любая организация, которая участвует в передаче финансовых сообщений, и прямыми владельцами более 50% или непрямыми владельцами 100% которой является акционер SWIFT.
<i>Справочно: общее количество пользователей SWIFT</i>	
Показатель «Общее количество пользователей SWIFT» в разбивке по видам пользователей:	
<i>из них: члены</i>	
<i>из них: ассоциированные члены</i>	

Таблица 11: Сообщения SWIFT, направленные от/к пользователей(ям), расположенным в стране

Данные представляются SWIFT. Весь трафик внутренних и международных рыночных инфраструктур распределен по адресам SWIFT стран, осуществляющих платежи. Из внутривостранового трафика исключены сообщения, направляемые между рыночными инфраструктурами и их участниками.

Общее количество направленных сообщений	Общее количество сообщений, направленных банками отчитывающейся страны в целях перевода денежных средств.
Показатель «Общее количество направленных сообщений» в разбивке по категориям	
<i>категория I</i>	Сообщения, используемые банками в целях перевода денежных средств на счет клиента (т.е. сообщения категории 1, например, сообщения MT 100).
<i>категория II</i>	Сообщения, используемые банками в целях перевода денежных средств на счет другого банка (т.е. сообщения категории 2, например, сообщения MT 200).

Общее количество полученных сообщений	Общее количество сообщений, полученных банками отчитывающейся страны в целях перевода денежных средств.
Разбивка показателя «Общее количество полученных сообщений» по категориям	
<i>категория I</i>	
<i>категория II</i>	
<i>Количество внутристрановых сообщений</i>	Сообщения, направленные/полученные внутристрановыми пользователями.
<i>Справочно: общее количество сообщений SWIFT</i>	

4. Центральные контрагенты или клиринговые палаты

Центральный контрагент (ССР) – организация, которая выступает посредником между контрагентами по контрактам, торгуемым на одном или более финансовых рынках, становясь покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя, с использованием механизма новации (*novation*) или открытого предложения (*open offer*) или аналогичного соглашения.²

Клиринговая палата – центр или механизм централизованной обработки, производящий выверку, подтверждение платежных распоряжений или инструкций о переводе ценных бумаг до осуществления расчета, включая неттинг инструкций и установление окончательных позиций для расчета. Клиринговая палата не гарантирует расчет.

За названием организации следует в скобках упоминание ее функции (либо ССР, либо клиринговая палата). При необходимости указывается дополнительная информация. Если одна и та же организация выполняет функции как клиринговой палаты, или ССР, так и центрального депозитария, то Таблицы 19-21 заполняются в соответствующих случаях данными о деятельности организации в качестве клиринговой палаты или ССР.

В основных (страновых) таблицах указывается информация о ССР, находящихся в данной стране, даже если они осуществляют клиринг по сделкам, заключенным на торговых площадках других стран. По сделкам, заключенным в других странах КПРИ, как и по сделкам в любой другой стране (не включенной КПРИ) выделяется информация о количестве/объеме операций по клирингу.

Информация о клиринге внебиржевых сделок указывается в таблице той страны, в которой находится ССР.

Прямыми участниками являются компании (организации), которые не нуждаются в услугах третьей стороны для того, чтобы использовать инфраструктуру ССР.

Таблица 12. Количество участников клиринга

Данные приводятся отдельно по каждому ССР или клиринговой палате с разбивкой по категориям различных участников. Если страна не может предоставить разбивку, указывается общее количество участников.

Указывается полное и сокращенное каждого ССР или клиринговой палаты.

² Посредством *новации (novation)* первоначальная сделка между покупателем и продавцом меняется на две сделки – между ССР и покупателем, и между ССР и продавцом. В рамках механизма *открытого предложения (open offer)* ССР автоматически сразу становится посредником, как только продавец и покупатель договорились об условиях сделки. Если все предварительные условия сделки выполняются, в рамках открытого предложения не возникает непосредственных договорных отношений между покупателем и продавцом.

В разрезе каждого ССР или клиринговой палаты	
Количество участников клиринга	Все прямые участники клиринговой палаты или ССР. Включаются прямые участники клиринга (участники, которые могут осуществлять клиринг только по своим собственным обязательствам) и генеральные участники клиринга (участники, которые могут осуществлять клиринг как по своим обязательствам, так и по обязательствам клиентов).
Разбивка показателя «Количество участников клиринга» по видам участников	
<i>центральный банк</i>	
<i>банки</i>	Если банк одновременно является ССР, учреждение классифицируется в качестве ССР, а не в качестве банка.
<i>прочие ССР</i>	ССР – участники клиринга отчитывающихся ССР или клиринговой палаты. Включая взаимосвязанные ССР.
<i>прочие</i>	Прочие прямые участники, которые не указаны в предыдущих категориях.
Показатель «Количество участников клиринга» в разбивке на национальных и иностранных участников	Любой участник клиринга, находящийся в стране, в которой зарегистрирован ССР или клиринговая палата (отчитывающейся стране), считается национальным участником клиринга. В сноске указывается, считаются ли также национальными участники, находящиеся в других странах. Участник клиринга, который зарегистрирован за пределами отчитывающейся страны, но имеющий филиал в этой стране, также указывается в качестве национального участника клиринга. Если невозможно определить месторасположение участников клиринга, виды участников указываются в категории « <i>Общее количество участников клиринга</i> » вместо подкатегорий национальных и иностранных участников.
<i>национальные участники</i>	
Показатель «Количество участников клиринга, национальные участники» в разбивке по видам участников	
<i>центральный банк</i>	
<i>банки</i>	
<i>прочие ССР</i>	
<i>прочие</i>	
<i>иностранцы участники</i>	

Разбивка показателя «Количество участников клиринга, иностранные участники» по видам участников	
<i>центральный банк</i>	
<i>банки</i>	
<i>прочие ССР</i>	
<i>прочие</i>	

Таблицы 13 и 14. Количество и объем контрактов и сделок, по которым осуществлен клиринг

Контракты/сделки, выраженные в валюте, отличающейся от валюты отчета, пересчитываются в отчетную валюту по обменному курсу на дату совершения сделки. В качестве аналога может использоваться среднемесячный обменный курс.

Если ССР, находящийся в стране А, осуществляет клиринг по контрактам/сделкам, заключенным в другой стране (например, В, С или D), то показатель «Общее количество контрактов и сделок, по которым осуществлен клиринг» ССР, находящегося в стране А, разбивается в разрезе каждой страны КПРИ (например, страна В) и странам, не включенным в КПРИ (например, С и D суммарно). В основной таблице страны В может быть приведена сноска, содержащая информацию о контрактах и сделках, заключенных в этой стране и прошедших клиринг в ССР, находящемся в стране А.

<i>В разрезе каждого ССР</i>	
<i>Общее количество контрактов и сделок, по которым осуществлен клиринг (Таблица 13: общее количество контрактов и сделок; Таблица 14: общий объем контрактов и сделок)</i>	
Показатель «Общее количество контрактов и сделок, по которым осуществлен клиринг» в разбивке по видам ценных бумаг и производным финансовым инструментам	
<i>сделки с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг</i>	Включены прямые сделки с ценными бумагами с использованием денежных средств, а также сделки РЕПО. <i>Количество сделок с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг (Таблица 13):</i> Количество и объем сделок с ценными бумагами представляется на

	<p>постновационной основе (учитывая сделки с ССР, так как он выступает покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя).</p> <p><i>Объем сделок с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг (Таблица 14):</i> Сделки с долговыми инструментами и долевыми ценными бумагами оцениваются по стоимости сделки. Если клиринг осуществляется по сделкам, свободным от платежа, то ценные бумаги оцениваются по рыночной стоимости. Среднемесячная цена может использоваться для расчета приближенного значения рыночной стоимости сделок. Если нет данных по рыночной стоимости, то используется последняя доступная цена.</p>
Показатель «Сделки с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг» в разбивке по видам ценных бумаг	
<i>долговые ценные бумаги</i>	
Показатель «Сделки с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг, долговые ценные бумаги» в разбивке по первоначальным срокам погашения	
<i>краткосрочные бумаги</i>	
<i>облигации</i>	
<i>акции/долевые ценные бумаги</i>	
<i>прочие</i>	
Частичная разбивка показателя «Сделки с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг»	
<i>из них: операции РЕПО</i>	
Частичная разбивка показателя «Сделки с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг, из них: операции РЕПО» по видам ценных бумаг	
<i>долговые ценные бумаги</i>	
Частичная разбивка показателя «Сделки с ценными бумагами, по которым осуществлен клиринг, из них: операции РЕПО, долговые ценные	

бумаги» по первоначальным срокам погашения	
<i>краткосрочные ценные бумаги</i>	
<i>облигации</i>	
<i>биржевые контракты с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг</i>	<p>Производные финансовые инструменты – финансовые контракты, стоимость которых зависит от стоимости одного или нескольких базисных активов, процентных ставок или индексов.</p> <p><i>Показатель «Количество биржевых контрактов с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг» (Таблица 13):</i> Каждый контракт считается отдельно, даже если некоторые из них могут торговаться в одном пакете (т.е. они исполняются и оцениваются вместе). Для ССР контракты указываются на постновационной основе (учитывая сделки с ССР, так как он выступает покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя).</p> <p>Переводы базисных активов для исполнения обязательств, возникших по открытым позициям по производным финансовым инструментам по истечении срока контракта, не учитываются в качестве сделок с производными финансовыми инструментами. Если базисным активом является ценная бумага, такой перевод учитывается в качестве сделки с ценными бумагами.</p> <p><i>Показатель «Объем биржевых контрактов с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг» (Таблица 14):</i> Производные финансовые инструменты оцениваются по рыночной стоимости. Рыночной стоимостью опционов является фактическая премия, подлежащая выплате покупателем опциона. Рыночной стоимостью фьючерсного контракта является рыночная стоимость базисного актива или (для фьючерсов с условным базисным активом) рыночная цена фьючерсного контракта.</p>
Показатель «Биржевые контракты с производными финансовыми инструментами» в разбивке по видам производных финансовых инструментов	
<i>фьючерсы на финансовые активы</i>	<p>Стандартизированные контракты, торгуемые на бирже, которые обязывают одну сторону купить, а другую продать базисный актив по определенной цене в определенную дату в будущем. В случае фьючерсов на финансовые активы базисным может быть финансовый инструмент (например, ценные бумаги) или индекс (например, процентные ставки).</p>

<i>опционы на финансовые активы</i>	Контракты, которые дают покупателю опциона право, но не обязательство, купить или продать базисный актив к (или в) определенной(ую) дате(у) в будущем по определенной цене. За это право покупатель выплачивает продавцу опциона премию. В случае опционов на финансовые активы базисным активом является финансовый инструмент (например, ценные бумаги).
<i>прочие финансовые производные на финансовые активы</i>	Любые финансовые производные на финансовые активы, не являющиеся фьючерсными или опционными контрактами, например, свопы.
<i>фьючерсы на товарные активы</i>	Стандартизированные контракты, торгуемые на бирже, которые обязывают одну сторону купить, а другую продать товар (сельскохозяйственный продукт, нефть и т.д.) по определенной цене в определенную дату в будущем.
<i>опционы на товарные активы</i>	Контракты, которые дают покупателю право, но не обязательство, купить или продать товар к (или в) определенной(ую) дате(у) в будущем по определенной цене. За это право покупатель опциона выплачивает премию.
<i>прочие финансовые производные на товарные активы</i>	Любые финансовые производные на товарные активы, не являющиеся фьючерсными или опционными контрактами.
<i>внебиржевые контракты с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг</i>	<p>Контракты с производными финансовыми инструментами, по которым сделки не были совершены на торговых площадках признанных и/или поднадзорных бирж или торговых систем.</p> <p><i>Показатель «Количество внебиржевых контрактов с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг» (Таблица 13):</i> Каждый контракт считается отдельно, даже если некоторые из них могут торговаться в одном пакете (т.е. исполняются и оцениваются вместе). Для ССР контракты указываются на постновационной основе (учитывая сделки с ССР, так как он выступает покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя).</p> <p>Переводы базисных активов для исполнения обязательств, возникших по открытым позициям по производным финансовым инструментам по истечении срока контракта, не учитываются в качестве сделок с производными финансовыми инструментами. Если базисным активом является ценная бумага, такой перевод учитывается в качестве сделки с ценными бумагами.</p> <p><i>Показатель «Объем биржевых контрактов с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг» (Таблица 14):</i> Производные финансовые инструменты оцениваются по рыночной стоимости. Контракты с производными финансовыми инструментами оцениваются по рыночной стоимости. Рыночной стоимостью опционов является фактическая премия, подлежащая выплате покупателем опциона. Рыночной стоимостью фьючерсного контракта</p>

	является рыночная стоимость базисного актива или (для фьючерсов с условным базисным активом) рыночная цена фьючерсного контракта.
Показатель «Внебиржевые контракты с производными финансовыми инструментами, по которым осуществлен клиринг» в разбивке по видам производных финансовых инструментов	
<i>фьючерсы на финансовые активы</i>	
<i>опционы на финансовые активы</i>	
<i>прочие финансовые производные на финансовые активы</i>	
<i>фьючерсы на товарные активы</i>	
<i>опционы на товарные активы</i>	
<i>прочие финансовые производные на товарные активы</i>	

A.5 Центральные депозитарии

Центральный депозитарий (CSD – central securities depository) – механизм (или учреждение), обеспечивающий учет ценных бумаг, депозитарное хранение ценных бумаг, позволяющий осуществлять обработку операций с ценными бумагами посредством бездокументарного учета. Ценные бумаги в материальной форме могут быть иммобилизованы депозитарием либо дематериализованы (т.е. существовать только в виде электронных записей).

Прямыми участниками являются компании (организации), которые не нуждаются в услугах третьей стороны для того, чтобы использовать инфраструктуру CSD.

Таблица 15. Количество прямых участников CSD

Данные приводятся отдельно по каждому CSD с разбивкой по категориям различных участников. Если страны не могут предоставить разбивку, то указывается только общее количество участников.

<i>В разрезе каждого CSD</i>	
<i>Общее количество прямых участников</i>	<p>Прямые держатели счетов в <i>уровневой</i> системе либо операторы счетов в <i>неуровневой</i> системе. В <i>уровневой</i> системе банки-кастодианы или другие CSD держат счета в CSD. Индивидуальным клиентам разрешено открывать счета только в банке-кастодиане, а не напрямую в CSD.</p> <p>В <i>неуровневой</i> системе каждое частное физическое лицо может иметь счет в CSD. Однако управление счетами осуществляется всего несколькими компаниями – операторами счетов.</p>
Показатель «Общее количество прямых участников» в разбивке по видам участников	
<i>центральный банк</i>	
<i>центральные контрагенты</i>	
<i>центральные депозитарии</i>	
<i>банки</i>	Если банк одновременно является CCP или CSD, учреждение классифицируется в качестве CCP или CSD, а не в качестве банка.
<i>прочие</i>	
Показатель «Общее количество прямых участников» в разбивке на национальных и иностранных участников	
<i>количество национальных участников</i>	<p>Любой участник, расположенный в стране, в которой зарегистрирован CSD (в отчитываемой стране), считается национальным участником.</p> <p>Если невозможно определить месторасположение участников, то указывается общее количество участников, а не две подкатегории (количество национальных участников и количество иностранных участников).</p>
Показатель «Количество национальных прямых участников» в разбивке по видам участников	

<i>центральный банк</i>	
<i>центральные контрагенты</i>	
<i>центральные депозитарии</i>	
<i>банки</i>	
<i>прочие</i>	
<i>количество иностранных участников</i>	
Показатель «Количество иностранных национальных прямых участников» в разбивке по видам участников	
<i>центральный банк</i>	
<i>центральные контрагенты</i>	
<i>центральные депозитарии</i>	
<i>банки</i>	
<i>прочие</i>	

Таблицы 16 и 17. Количество и объем ценных бумаг на счетах центральных депозитариев

В разрезе каждого CSD	
Общее количество/объем хранимых ценных бумаг (Таблица 16: количество ценных бумаг; Таблица 17: объем ценных бумаг)	Количество или объем ценных бумаг, размещенных на счетах в отчетном CSD, включая все ценные бумаги, эмитированные или находящиеся на ответственном хранении в отчетном CSD, или переведенных в CSD посредством связи (link). Стоимость ценных бумаг, выраженная в валюте, отличающейся от отчетной, пересчитывается в отчетную валюту по обменному курсу <i>на последний рабочий день года</i> .
Показатель «Общее количество/объем хранимых ценных бумаг» в разбивке по видам ценных бумаг	
<i>долговые ценные бумаги</i>	Долговая ценная бумага – это обещание со стороны эмитента (заемщика) осуществить один (или более) платеж(ей) в пользу держателя (кредитора) в определенную(ые) дату(ы) в будущем. Такие ценные бумаги обычно имеют процентную ставку (купон) и/или продаются с дисконтом к сумме, которая подлежит выплате в срок погашения. Долговые ценные бумаги оцениваются по номинальной стоимости.
Показатель «Общее количество/объем хранимых ценных бумаг, долговые ценные бумаги» в разбивке по первоначальным срокам погашения	
<i>краткосрочные бумаги</i>	Долговые ценные бумаги (включая конвертируемые ценные бумаги) с первоначальным сроком погашения один год или менее.
<i>облигации</i>	Долговые ценные бумаги (включая конвертируемые ценные бумаги) с первоначальным сроком погашения более одного года.
<i>долевые ценные бумаги</i>	Оцениваются по рыночной стоимости. Среднемесячная цена может использоваться для расчета приближенного значения рыночной стоимости. Если нет данных по рыночной стоимости, то используется последняя доступная цена (указывается в сноске).
<i>прочие</i>	Все прочие ценные бумаги. Для недолговых ценных бумаг (по кодам ISIN или национальным кодам), по которым отсутствует рыночная цена, приводится оценка.

Таблицы 18 и 19. Количество и объем обработанных инструкций о поставке

<p>В разрезе каждого CSD</p>	
<p>Общее количество/объем инструкций о поставке (Таблица 18: количество инструкций о поставке; Таблица 19: объем инструкций о поставке)</p>	<p>Количество и объем всех инструкций о перемещении ценных бумаг между счетами. Для сделок, по которым CCP не осуществил клиринг: данные, относящиеся к инструкциям о поставке, представляются на валовой основе. Для сделок, по которым CCP осуществил клиринг: данные, относящиеся к инструкциям о поставке, представляются на постнеттинговой основе.</p> <p>Включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • инструкции о блокировании (и разблокировании) ценных бумаг для целей обеспечения на счете по ценным бумагам заемщика, открытому в CSD; • перемещения ценных бумаг в связи с автоматическим кредитованием ценными бумагами или автоматическим обеспечением (включая самообеспечение); • инструкции о поставке, предусматривающие перемещение ценных бумаг со счета участника на многосторонний счет и наоборот в случае выделения операций по счету участника, открытому в CSD; • инструкции о поставке, связанные с переводом ценных бумаг между двумя счетами одного и того же оператора счетов в неуровневой системе. <p>Не включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • инструкции, относящиеся к перемещениям ценных бумаг в связи с корпоративной деятельностью (реструктуризация собственности компании посредством такого мероприятия, как дробление акций или конверсия), новыми эмиссиями и погашениями; • инструкции, относящиеся к чисто техническим регистрациям, таким, как процедуры "выравнивания". <p><i>Показатель «Количество инструкций о поставке»:</i> В принципе учитываются только инструкции о поставке. Инструкция о переводе двух или более ценных бумаг (по кодам ISIN или национальным кодам) считается как две (или более) инструкции. В случае</p>

	<p>когда обработка инструкции о переводе ценных бумаг от продавца покупателю требует двух переводов в связи с использованием технического счета (который не может относиться к участнику CSD), то учитывается только один перевод. Если CSD получает две инструкции, относящиеся к одной и той же сделке (например, одну от продавца и одну от покупателя ценных бумаг), то учитывается только одна инструкция.</p> <p>Для переводов посредством связи между CSD данные о ценных бумагах должен предоставлять только CSD-эмитент. Если CSD-эмитент не задействован (например, переводы через "мост"), данные предоставляет только CSD-поставщик.</p> <p><i>Показатель «Объем инструкций о поставке»:</i> Стоимость ценных бумаг, выраженная в валюте, отличающейся от отчетной, пересчитываются в отчетную валюту по обменному курсу на день совершения сделки. В качестве приближенного значения может использоваться среднемесячный обменный курс.</p>
Показатель «Общее количество/объем инструкций о поставке» в разбивке по видам расчета	
<i>сделки на условиях принципа «поставка против платежа» (DVP)</i>	Механизм, гарантирующий, что поставка ценной бумаги произойдет только в том случае, если будет осуществлен платеж.
Показатель «Общее количество/объем инструкций о поставке, DVP» в разбивке по видам ценных бумаг	
<i>долговые ценные бумаги</i>	Оцениваются по номинальной стоимости.
Показатель «Общее количество/объем инструкций о поставке, DVP, долговые ценные бумаги» в разбивке по первоначальным срокам погашения	
<i>краткосрочные бумаги</i>	
<i>облигации</i>	
<i>акции/долевые ценные бумаги</i>	
<i>прочие</i>	
<i>сделки, свободные от платежа</i>	Поставка ценной бумаги без соответствующего платежа денежными средствами.