ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ХИМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт управления, финансов и информационных систем

Кафедра «Финансов и кредита»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Деньги. Кредит. Банки.»

на тему:

«Платежная система Российской Федерации»

Выполнил: ст. гр. 3-48

Проверил: к.э.н., доц.

.

Иваново – 2008

**Содержание**

Введение

Глава 1. Платежная система: теоретические аспекты

1.1 Понятие платежной системы и ее структура

1.2 Принципы организации и функции платежной системы

1.3 Роль Центрального банка государства в регулировании платежной системы

Глава 2. Характеристика платежных систем РФ

2.1 Особенности национальной и частной платежных систем России

2.2 Осуществление расчетов на валовой и чистой основах

2.3 Пути совершенствования платежной системы Российской Федерации и перспективы ее развития

Заключение

Библиографический список

Приложения

**Введение**

При использовании бумажных и кредитных денег всегда появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи платежной информации – платежная система. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система.

В настоящее время глобальные платежные системы основываются на широком спектре платежных соглашений, простейшие из которых представлены двухсторонними соглашениями (между банками-корреспондентами), а более сложные могут включать свыше ста участников.

Актуальность исследования платежной системы России в сложившейся ситуации заключается в назревшей необходимости обобщения вопросов теории современной платежной системы, критического анализа практики платежных технологий Российской Федерации.

В развитии платежной системы России в последнее десятилетие обнаружились негативные тенденции, связанные с дополнительными внешними рисками. Несмотря на стабильный рост объемов платежей, который сопутствует общему развитию российской экономики, сохраняется и целый ряд частных и общих нерешенных проблем в обеспечении платежной дисциплины и рациональной организации технологии расчетов.

Современное состояние отечественной платежной системы говорит не в пользу ее конкурентоспособности: усиливается конкуренция со стороны небанковских платежных комплексов, таких как Visa и MasterCard, в ущерб широкого внедрения национальных проектов, несмотря на то, что объем трансграничных безналичных расчетов населения незначителен.

Таким образом, проблема создания единой электронной платежной системы России, основанной на принципах экономической эффективности и безопасности, становится еще более актуальной в свете необходимости повышения ее конкурентных преимуществ.

Актуальность данной темы обеспечила определенный интерес ученых-экономистов. Поэтому можно сказать, что данная тема широко освещена в учебной литературе. Современное состояние платежной системы России в достаточной мере отражаются в периодических изданиях. Исследованию теоретических основ платежной системы, ее развитию, места и роли в финансовой системе посвящены труды таких ученых, как: С.А. Андрюшин, Н.М. Кочеткова, В.В. Милоянина, С.А. Полищук, А.Н. Казанцев, А.В. Федорусенко, Н.Н. Боярова, Л.Н. Красавина, В.А. Кузнецов, B.C. Пашковский, С.В, Криворучко, А.В. Печникова и других.

Объектом исследования являются институты современной платежной системы и практические вопросы ее функционирования.

Предмет исследования представляют платежная система России и перспективы ее развития с созданием экономически эффективного и безопасного механизма перевода денежных средств, адаптированного к постоянным изменениям.

Цель данной работы – дать общее представление о платежной системе Российской Федерации, предложить способы ее совершенствования, ускорения роста объемов электронных платежей, а также найти пути наиболее полного удовлетворения потребностей России в этой сфере.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

* отразить теоретические аспекты платежной системы;
* дать характеристику состояния платежной системы России;
* разработать эффективную электронную платежную систему России на базе передового зарубежного опыта.

При написании курсовой работы использовались такие методы, как анализ и синтез, которые относятся к общенаучным методам. Был проведен анализ учебной литературы, обработаны периодические издания, итоги.

**Глава 1. Платежная система: теоретические аспекты**

**1.1 Понятие платежной системы и ее структура**

В денежных системах, где функции денег как средства обращения и средства платежа выполняют полноценные металлические монеты, проблемы создания и регулирования платежной системы не возникает. Передача полноценных денег от продавца покупателю, от кредитора к должнику означает факт окончательного совершения платежа и погашения долга. При использовании же бумажных и кредитных денег появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долго. Формируется особая система передачи платежной информации. Значение этих правил, процедур, а также систем существенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов и электронных денег. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система. С развитием международного обмена возникают международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящихся в разных странах. [7, C.130]

Платежная система – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. [7, C.131]Некоторые экономисты определяют платежную систему как систему обмена трансакциями и взаиморасчетов между ее участниками, реализованная с использованием пластиковых карточек, например "Виза", "Америкен экспресс" и т.д. [21]

С позиции системности все элементы платежной системы должны находиться во взаимодействии, только в этом случае может быть достигнута эффективность ее функционирования. [7, C.131]

Эффективность платежной системы – это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей. При эффективном функционировании платежной системы существенно сокращаются операционные издержки, появляется возможность для лучшего управления ликвидностью в банках, и на предприятиях. Различные сбои, непреднамеренные или неожиданные задержки в платежах существенно подрывают доверие к платежной системе, экономические агенты начинают сомневаться в том, будут ли вообще произведены платежи. Все это приводит к возрастанию риска, а тем самым и повышению издержек участников платежной системы и к платежному кризису. Об этом наглядно свидетельствуют кризисы 1994 и 1998 годов в России, когда неплатежи клиентов влекли за собой неплатежи коммерческих банков. [7, C.131]

В качестве элементов платежной системы можно выделить:

* институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
* финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
* контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Элементы платежной системы тесно взаимосвязаны между собой, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закрепленных в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях. Работа платежной системы России в целом построена согласно соответствующим правовым актам, на основе которых разработаны правила ее функционирования. Они являются едиными для любой системы и определяют совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим. К процедурам платежной системы относятся установленные формы проведения безналичных расчетов, стандартных платежных документов, а также различные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечения). [7, C.132]

Основными участниками платежной системы являются центральный банк, коммерческие банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. Обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на центральный банк государства. Работа платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности центрального банка – обеспечением стабильности банковской системы. При этом центральный банк может выступать в качестве:

* пользователя платежной системы, т.е. осуществлять свои собственные операции;
* участника платежной системы, т.е. совершать или получать платежи от имени своих клиентов;
* лица, предоставляющего платежные услуги;
* защитника государственных интересов, т.е. выполнять функцию «регулировщика» платежной системы, осуществляя надзор за ее участниками и устанавливая общие правила их работы.

К компетенции центральных банков, как правило, относится управление рисками платежных систем. Центральный банк контролирует риск ликвидности, кредитный и системный риски в платежной системе, осуществляет регулирование ликвидности ее участников, в том числе на основе функции кредитора последней инстанции, выступает как оператор платежной системы. [7, C.132]

Платежная система включает три основных расчетных процесса:

* + - инициирование платежа – процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту. Инициирование платежа осуществляется с помощью платежных инструментов;
		- процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками – участниками платежной системы;
		- процесс расчета между банками-участниками, которые списывают (зачисляют) денежные средства со счетов своих клиентов.

При расчетах наличными деньгами в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. Расчеты происходят непосредственно между плательщиком и получателем. Роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег: выдача их из касс банка, зачислению на счета, инкассации, хранению и т.п. Центральный банк осуществляет выпуск наличных денег в обращение, устанавливает правила совершения операций с ними, прогнозирует потребность оборота, регулирует покупюрный состав налично-денежной массы и т.п. Обращение наличных денег происходит во внебанковском обороте, правила расчетов наличными деньгами по своей сути сводятся к правилам совершения кассовых операций. [7, C.135]

При безналичных расчетах все платежи совершаются в рамках банковской системы. Для их проведения предприятию в коммерческом банке открывается расчетный или текущий счет, на котором хранятся его свободные денежные средства. При осуществлении безналичного платежа деньги должны списываться со счета плательщика и зачисляться на счета получателя – другого предприятия. Если счета плательщика и получателя находятся в одном банке, то в нем происходит простое перемещение средств по счетам. Если же их счета открыты в разных банках, то средства переводятся их одного банка в другой, т.е. осуществляются межбанковские расчеты. Для проведения расчетов между самостоятельными банками используются корреспондентские счета.

Корреспондентский счет – это счет, который один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент, носит название ЛОРО. На балансе банка-респондента он называется НОСТРО. Основные записи делаются по счету ЛОРО. Они являются решающими для обеспечения своевременности расчетов. Операции по счету НОСТРО проводятся по методу зеркальной бухгалтерии. Расчетные операции по указанным счетам осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства их остатков и отражаются в балансах банка-респондента и банка-корреспондента одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа (ДПП). Корреспондентские счета открываются коммерческими банками друг другу по взаимной договоренности. В Центральном банке РФ корреспондентские счета коммерческих банков открываются в обязательном порядке. Каждый банк имеет один корреспондентский счет в расчетном подразделении Центрального банка РФ. К расчетным подразделениям Банка России относятся годовые расчетно-кассовые центры и расчетно-кассовые центры. [7, C.136]

Любые взаимодействия участников платежной системы построены на определенных договорных отношениях. На основании договора открывается корреспондентский счет в расчетной сети Банка России и корреспондентские счета в других банках и кредитных организациях. Договором, как правило, определяются порядок открытия и ведения счета, порядок проведения операций по последнему (в том числе и сроки прохождения платежей), права и обязанности сторон, их ответственность. В нем фиксируются платежные реквизиты сторон. Кроме того, договором предусматриваются стоимость оказания сторонами тех или иных услуг, срок его действия, порядок изменения, расторжения, урегулирования споров. Договора корреспондентского (субсчета) и банковского (для физических лиц) счетов служат основой функционирования платежной системы России.

Если банк-резидент открывает счет в банке-нерезиденте, то он подписывает с банком-корреспондентом не договор, а тарифы по операциям, т.е. свое согласие на условия банка-корреспондента, согласно которым оказываются платежные услуги. Все их взаимоотношения в дальнейшем регулируются только в рамках данной тарифной политики контрагента при условии, что это не противоречит международным и внутренним правилам государства банка-корреспондента. [7, C.137]

В зависимости от организации межбанковских расчетов выделяют различные виды платежных систем.

Для того чтобы определиться с характерными моделями, используемыми в системах перевода средств, необходимо выделить основные отличия между ними, например, такие как:

* операторов системы (центральный банк или частная организация);
* механизм расчета (валовые или чистые расчеты);
* кредитный механизм (с предоставлением или без предоставления кредита участнику его расчетов в течение рабочего дня).

Для более подробного рассмотрения этих понятий обратимся к классификации платежных систем, представленной в таблице 1.

По иерархии, или степени подчинения, различают системы централизованные, где каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру, и децентрализованные, где отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных. К централизованной системе можно отнести систему расчетов Банка России, а к децентрализованной – систему межбанковских расчетов посредством установления прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями, клиринговую систему межбанковских расчетов, внутрибанковскую (межфилиальную) систему расчетов. [7, C.138]

По условиям приема участников различают системы с равными требованиями и одинаковым доступом для всех участников, а также системы, в которых устанавливаются ограничения (например по величине собственного капитала и объему платежей участника). Например, в расчетно-кассовых центрах Банка России всем кредитным организациям корреспондентские счета открываются на равных условиях, а в негосударственных клиринговых учреждениях участниками могут быть, как правило, только крупные и стабильные кредитные организации.

По порядку резервирования средств различают платежные операции, которые производятся только после предварительного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и без предварительного их депонирования. Так, в системе расчетов Банка России операции проводятся только при наличии средств на корреспондентском счете кредитной организации. В системах межбанковских расчетов, основанных на клиринге, в начале их осуществления участники клиринга могут иметь нулевое сальдо по счету.

По способам получения окончательного платежа (механизм расчетов) различают системы брутто-расчетов, или расчетов на валовой основе, и системы нетто-расчетов, или расчетов на чистой основе. Системы, с помощью которых расчеты по межбанковским платежам осуществляются очередными проводками по каждой отдельной операции и затем суммируются одна за другой, называются системами брутто-расчетов. К ним относятся расчеты между учреждениями Банка России, прямые расчеты между кредитными организациями. [7, C.138]

По размерам сумм и срочности платежей различают системы, в рамках которых платежи производятся на равных условиях независимо от суммы и срока платежа, и системы перевода крупных и мелких сумм денежных средств, а также срочных платежей. В РФ все существующие системы межбанковских расчетов не разграничиваются по размерам проводимых платежей. Для быстрого перевода денежных средств применяется электронная форма расчетов с помощью систем банковских телекоммуникаций.

По возможности предоставления кредита различают системы предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов, и системы, в рамках которых существует возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок (в основном это кредиты в виде овердрафта по счету). Как правило, условия предоставления кредитов на завершение окончательных расчетов оговариваются в договорах о корреспондентских отношениях между участниками системы расчетов.

Таким образом, платежную систему можно определить как особый принятый в стране порядок и процедура перевода финансовых средств между банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Платежной системой также является совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирование долговых обязательств между участниками. Платежная система имеет сложную структуру и состоит из таких элементов, как определенные финансовые инструменты, институты и контрактные соглашения. Все они взаимосвязаны и взаимозависимы. Платежные системы можно классифицировать по иерархии, условиям приема участников, порядку резервирования средств и ряду других критериев. Подобная классификация поможет быстрее определиться с характерными моделями, используемыми в системах перевода средств.

**1.2 Принципы организации и функции платежной системы**

Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля над денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики. [7, C.139]Эффективной платежной системе присущи определенные функции.

Основные функции платежных систем, как правило, сводятся к следующему:

* открытие и ведение виртуальных счетов клиентов;
* предоставление клиентам возможности пополнить свои виртуальные счета различными способами (банковским переводом, внесением наличных, почтовым переводом, активацией специальных карт, эмитируемых платежной системой, и т. д.);
* предоставление клиентам возможности вывода денег из платежной системы на банковские счета, в наличной форме и т. д.;
* осуществление транзакций (переводов) между счетами клиентов, хранение данных по истории транзакций;
* урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота;
* обеспечение безопасности счетов (предотвращение несанкционированного доступа) и защиты клиентской информации;
* консультационная поддержка клиентов;
* бесперебойное функционирование программно-аппаратного комплекса платежной системы;
* обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота.

Необходимо отметить, что любая платежная система может испытывать ряд рисков, в том числе:

* + кредитный риск: риск того, что одна из сторон в системе не сможет полностью выполнить свои финансовые обязательства в системе на данный момент или на любой момент в будущем;
	+ ликвидный риск: риск того, что одна из сторон в системе будет иметь недостаточно средств для выполнения финансовых обязательств в системе в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем;
	+ юридический риск: риск того, что плохая юридическая база или правовые инструменты вызовут или усугубят кредитный или ликвидный риск;
	+ операционный риск: риск того, что такие операционные факторы, как технические неполадки или операционные ошибки, вызовут или усугубят кредитный или ликвидный риск;
	+ системный риск: в контексте платежных систем это риск того, что неспособность одного из участников выполнить свои обязательства или нарушение в работе самой системы приведут к тому, что другие участники системы или финансовые учреждения в других секторах финансовой системы будут не в состоянии выполнить свои обязательства в срок. Такое нарушение может вызвать обширные ликвидные или кредитные проблемы и в итоге поставить под угрозу стабильность системы или финансовых рынков. [16, C.48]

На наш взгляд, отсутствие должного внимания к любому из рисков и способов управления им может привести к очень серьезным последствиям, выражающимся в дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис платежной системы. Поэтому для снижения рисков платежных систем важно соблюдать определенные принципы их организации.

Основные принципы построения платежных систем определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. [7, C. 140] Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем:

* + Система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях. [16, C. 48]

Правовая среда согласно данному принципу включает общую правовую инфраструктуру соответствующей юрисдикции (законы, касающиеся договоров, платежей, ценных бумаг, банковского дела, отношений должник - кредитор и банкротства), а также частные законы, прецедентное право, договоры (например, правила платежной системы) и другие соответствующие документы. [26]

* + Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе. [16, C.48]

Участники, оператор системы и другие вовлеченные стороны (в некоторых случаях включая клиентов) должны четко осознавать финансовые риски системы и где именно они концентрируются. Важными факторами, определяющими место концентрации рисков, являются правила и процедуры системы. Они должны четко регулировать права и обязанности всех сторон, снабженных актуальным разъяснительным материалом. В частности, должны четко пониматься и разъясняться отношения между правилами системы и другими компонентами правовой среды. Ключевые правила, касающиеся финансовых рисков, должны быть доступны общественности. [26]

* + Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и из сдерживания. [16, C.49]

Правила и процедуры платежных систем являются не только базой для определения, где именно система подвержена кредитным рискам и рискам нехватки ликвидности, но также и для распределения обязанностей по нейтрализации и управлению рисками. Поэтому они являются важным механизмом ограничения финансовых рисков, которые могут возникнуть в платежной системе, и должны обеспечивать всем сторонам стимулы и возможности для управления и ограничения каждого из своих рисков и установления лимитов на максимальный уровень кредитного риска каждого участника. [26]

* + Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец.

Данный принцип касается ежедневных расчетов в нормальных обстоятельствах. Между моментом, когда платежи принимаются платежной системой для расчета (включая любые проверки уровня риска, например, соблюдения лимитов на кредиты или наличия ликвидности), и моментом фактического произведения окончательного расчета участники могут подвергаться кредитному риску и риску нехватки ликвидности. При продлении до следующего дня (“овернайт”) эти риски увеличиваются частично потому, что наиболее подходящим временем для закрытия неплатежеспособных институтов соответствующими надзорными органами является период между операционными днями. Ускорение окончательного расчета помогает ограничить эти риски. Минимальный стандарт требует проведения окончательного расчета к концу дня валютирования. Принцип касается расчета в намеченный день валютирования. Ничто в нем не мешает системе предложить механизм регистрации платежной операции ранее этого дня. [26]

* + Система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет. [16, C.49]

Большинство систем многостороннего неттинга откладывают расчеты по обязательствам участников. Многосторонний неттинг может привести к тому, что при неспособности участника выполнить свои обязательства по расчетам другие участники в момент расчета столкнутся с неожиданным кредитным риском и риском нехватки ликвидности. Сумма под риском может значительно превышать чистую сумму, срок уплаты которой наступил. Риск тем больше, чем дольше откладывается расчет. Многие платежные системы, проводящие расчеты на нетто-основе, взяли на вооружение механизмы ограничения кредитного риска и риска нехватки ликвидности и обеспечения доступа к ликвидности в неблагоприятных обстоятельствах.

Данный принцип остается универсальным минимальным стандартом для систем с многосторонним неттингом, который при возможности должен превышаться. Это не относится к системам расчетов на валовой основе в режиме реального времени. Если системы других типов, например, смешанные системы, включают многосторонний неттинг или отложенные расчеты, центральный банк должен оценить, являются ли риски аналогичными. Если да, необходимо следовать аналогичному подходу, предполагающему применение по меньшей мере минимального, а желательно более высокого стандарта. [26]

* + Используемые для расчетов активы предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку; если используются другие активы, они должны нести небольшой или нулевой кредитный риск и небольшой или нулевой риск нехватки ликвидности.

Большинство систем предполагают передачу актива между участниками системы для расчета по платежным обязательствам. Наиболее общепринятой и предпочтительной формой такого актива является остаток на счете в центральном банке, представляющий требование к центральному банку. Расчетный актив должен приниматься всеми участниками системы. Если используется актив, отличный от требования к центральному банку, безопасность системы частично зависит от того, не накладывает ли этот актив на своего держателя существенный кредитный риск или риск нехватки ликвидности.

В некоторых платежных системах предусматривается минимальное использование расчетного актива. Например, они могут производить расчеты путем взаимозачета требований. [26]

* + Система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день. [16, C.49]

Участники рынка зависят от платежных систем при расчетах по операциям на финансовых рынках. Для обеспечения точности и честности этих операций система должна включать разумные с коммерческой точки зрения стандарты безопасности, отвечающие стоимости проводимых операций. Эти стандарты повышаются с развитием технологий. Для обеспечения завершения ежедневной обработки система должна поддерживать высокий уровень операционной эластичности. Для этого следует располагать не только надежной технологией и надлежащим дублированием всего оборудования, программного обеспечения и сетей, но и эффективными операционными процедурами и хорошо подготовленным и компетентным персоналом, который может обеспечить надежное и эффективное управление системой и соблюдение всех надлежащих процедур. Вместе с качественной технологией это поможет правильной и быстрой обработке платежей и соблюдению процедур управления рисками, например, определенных лимитов.

Требующийся для обеспечения адекватной безопасности и эффективности уровень надежности зависит от важности системы, а также от других факторов. Уровень надежности может, например, зависеть от доступности альтернативных механизмов проведения платежей в чрезвычайных ситуациях. [26]

* + Средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики.

Операторы, пользователи (т.е. участники, например, банки и их клиенты) и надзорные органы одинаково заинтересованы в эффективности системы. Они стремятся избежать пустой траты ресурсов и при прочих равных факторах хотели бы использовать меньше ресурсов. Обычно идет поиск баланса между минимизацией издержек и другими целями, например, максимальной безопасностью. В рамках достижения этих целей конструкция системы, включая выбранную технологию, должна ориентироваться на экономию издержек и практичное расходование ресурсов в зависимости от конкретных особенностей системы и с учетом последствий для экономики в целом.

Разработчики и операторы системы должны стремиться обеспечить заданный уровень качества с точки зрения функциональности, безопасности и эффективности при минимальных издержках. Наличие ликвидности в системе может стать важным фактором ее плавного беспрепятственного функционирования.

* + Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ. [16, C.50]

Критерии доступа, стимулирующие конкуренцию между участниками, содействуют предоставлению эффективных и дешевых платежных услуг. Это преимущество, однако, следует сопоставить с необходимостью защиты системы и ее участников от участия в системе институтов, которые могут подвергнуть ее чрезмерному правовому, финансовому или операционному рискам. Любые ограничения доступа должны быть объективными и основываться на надлежащих критериях риска. Все критерии доступа должны быть формально утверждены и раскрыты заинтересованным сторонам. [26]

* + Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными. [16, C.50]

Поскольку платежные системы способны влиять на все финансовое и экономическое сообщество, существует особая потребность в эффективном, подотчетном и прозрачном управлении вне зависимости от того, является ли собственником и оператором системы центральный банк или частный сектор.

Эффективное управление стимулирует менеджеров действовать в интересах системы, ее участников и более широкой общественности. Оно также гарантирует наличие у менеджеров инструментов и возможностей для достижения поставленных целей. Механизмы управления должны обеспечивать подотчетность перед собственниками (например, перед акционерами системы частного сектора) и перед широким финансовым сообществом. Институты, обслуживаемые платежной системой, должны иметь возможность влиять на ее общие цели и функционирование. Существенным аспектом достижения подотчетности является прозрачность управленческих механизмов, т.е. доступ всех заинтересованных сторон к информации о решениях, воздействующих на функционирование системы, и о механизмах их принятия. Сочетание эффективного, подотчетного и прозрачного управления является основой для соблюдения всех принципов в целом. [26]

Полагаем, что все вышеприведенные принципы предназначены для использования в качестве универсальных директив в целях содействия более безопасной и эффективной структуре и функционированию платежных систем во всем мире. В странах с развивающейся рыночной экономикой они, по всей видимости, будут иметь особое значение ввиду прилагаемых в настоящее время в этих странах усилий по совершенствованию существующих или созданию новых систем в целях улучшения обслуживания растущих потоков платежей с национальных и международных финансовых рынков. Относительно России на наш взгляд, данные принципы построения платежной системы должны помочь повышению роли российской национальной валюты как средства платежа.

**1.3 Роль Центрального Банка государства в регулировании платежной системы**

Эффективное функционирование платежных систем, позволяющее проводить транзакции безопасно и своевременно, является решающим для денежной и финансовой стабильности любой страны. Поэтому центральный банк обычно принимает на себя функцию лицензирования и наблюдения за важными платежными системами, чтобы защитить финансовую систему страны от угрозы дестабилизации вследствие сбоев в функционировании какой-либо из действующих платежных и расчетных систем.

В последнее десятилетие произошли существенные перемены в оценке значимости платежной системы для поддержания стабильности функционирования национальной финансовой системы и экономики в целом. В результате функции центральных банков в сфере платежной системы стали одними из приоритетных как на национальном, так и на международном уровнях, что подтверждает работа Банка международных расчетов. [9] Функции Банка России обусловлены необходимостью обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, что является одной из трех целей деятельности Банка России, закрепленных статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [1]

Обычно Центральный банк исполняет несколько функций в платежной системе: оператора, контроллера (надзирателя) основополагающих соглашений по платежам, пользователя платежными услугами, ускорителя системных реформ. Рассмотрим данные функции в таблице 2.

Посредством соблюдения зарегистрированными системами своих обязательств центральный банк стремится защитить монетарную и финансовую системы страны от возможных катаклизмов, связанных с выходом из строя какой-либо важной платежной системы. Наблюдение за платежными и расчетными системами является функцией центрального банка номер один. При этом цели надежности и эффективности достигаются путем мониторинга существующих и планируемых систем, оценки их соответствия этим целям и, если необходимо, инициирования изменений. [12, C.18]

Текущее состояние нормативного регулирования со стороны Центрального банка можно охарактеризовать следующими особенностями:

— регулированием форм расчетов (Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации») с точки зрения документов, которыми оформляются операции; [2]

— отсутствием единых принципов в отношении различных технологий. Нормы Положения № 2-П ориентированы на использование расчетных документов на бумажных носителях. Нормы, касающиеся электронных технологий, содержатся в других нормативных актах Банка России (Положение Банка России от 12.03.98 № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России», Положение Банка России от 10.02.98 № 17-П «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями», Положение Банка России от 09.04.98 № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием»), которые слабо связаны с общими принципами; [3, 4]

— использованием общепринятых в международной практике понятий (в первую очередь «перевод денежных средств») только в случае операции перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (Положение Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»). В остальных случаях роль банков сводится к перенаправлению (переоформлению) расчетных документов клиентов; [5]

— отсутствием в нормативных актах Банка России упоминания о платежных системах (Банка России и частных платежных системах), их участниках, критериях доступа, правилах платежных систем и их статусе, а также особенностях осуществления расчетов через платежные системы. Так, в части II Положения № 2-П содержится указание об осуществлении расчетов на валовой основе, но в привязке к корреспондентскому счету, а не платежной системе; [2]

— регулированием межбанковских операций в привязке к соответствующему типу счета (корреспондентского счета в Банке России, корреспондентского счета в другой кредитной организации (счета «лоро»—«ностро»), счета МФР) и с точки зрения порядка приема и исполнения расчетных документов. [9]

Учитывая, что платежная система Банка России является в настоящее время единственной из системно-значимых платежных систем России, актуальной является задача совершенствования функции Банка России как оператора собственной платежной системы. [9]

На наш взгляд, следует обратить внимание на формулировку содержания наблюдения за платежными системами, принятую Центральным европейским банком: «Это задача центрального банка, изначально направленного на содействие надежному функционированию платежных систем <…> Задачей надзора является защита финансовой системы от эффекта «домино», который может возникать, когда один или более участников платежной системы сталкиваются с проблемами кредитования или ликвидности, и для повышения эффективности и надежности платежных систем. Надзор платежной системы направлен в большей мере на саму систему перевода денежных средств, чем на ее отдельных участников. Он также охватывает платежные инструменты». [11, C.71]

Из этого определения ясно, что ответственность за наблюдение возлагается на центральный банк в силу важности надежного функционирования платежных и расчетных систем. Центральный банк предназначен для поддержания финансовой стабильности и определения и реализации монетарной политики, способствуя надежности и эффективности работы финансовой системы. В свою очередь денежная политика дает импульс для всей экономики. [11, C.71]

К компетенции центральных банков, как правило, относится также управление рисками платежных систем. Центральный банк контролирует риск ликвидности, кредитный и системный риски в платежной системе, осуществляет регулирование ликвидности ее участников, в том числе на основе функции кредитора последней инстанции, выступает как оператор платежной системы. Управление рисками со стороны центрального банка заключается в:

* применении превентивных мер к коммерческим банкам, находящимся в затруднительном положении;
* контролировании деятельности кредитных организаций в сфере осуществления расчетов;
* разработке правовых норм, обеспечивающих регулирование расчетов между экономическими агентами;
* создании и реализации соответствующих форм защиты каналов передачи информации с платежными инструкциями и обращающихся платежных инструментов. [10, C.12]

Отсутствие должного внимания к любому из рисков и способов управления им может привести к очень серьезным последствиям, выражающимся в дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис платежной системы. [7, C.141]

Исторически именно центральные банки были и являются эмитентами денег, и только с использованием денег центрального банка платеж считается окончательным. Доверие к национальной валюте всегда считалось главнейшей задачей центрального банка. Именно центральный банк находится в лучшем положении по сравнению с другими участниками рынка для содействия достижению баланса между затратами, эффективностью и надежностью, при этом выступая либо со своими инициативами, либо в роли катализатора сотрудничества традиционных конкурентов, обеспечивая в то же время гарантию правил свободной конкуренции и соблюдения порядка на рынке. [13]

Центральные банки должны выделять и распределять ресурсы для новаций, имеющих значение для систем и всего финансового сектора. Однако роли центрального банка в инициировании будут зависеть от конкретной инициативы и роли других заинтересованных сторон в этом процессе. [17, C.21] Как правило, значение центрального банка в развитии национальной платежной системы выражается в том, что он осуществляет:

* организацию работы платежной системы как составной части основных функций центрального банка;
* инвестиции в обучение и изучение разработок для продолжения совершенствования;
* планирование, расстановку приоритетов и адекватное развитие своей функции в отношении платежной системы по обеспечению более обширных реформ в системе;
* распределение адекватных кадровых ресурсов для мониторинга жизненно важных новаций в платежной системе и для исследований, анализа платежной системы;
* разработку стратегии коммуникации в отношении функций центрального банка в части платежной системы для обеспечения диалога с другими заинтересованными сторонами по поводу постоянного развития национальной платежной системы. [19]

Для обеспечения своего влияния на развитие системы центральный банк нуждается в постоянном углублении своих знаний и опыта в отношении зарождающихся тенденций и проблем национальных платежных систем. Центральный банк должен быть способен оценить последствия предложенных новаций с учетом общей эффективности и безопасности системы и определить, как наилучшим образом он может участвовать в этих разработках. Для этого центральному банку необходимо обучать свои кадры и ставить перед ними задачи в отношении платежных операций, а также анализа рынков и инфраструктуры платежных услуг.

Кроме этого, в то время как приоритетное внимание должно всегда уделяться системам, которые работают со своей собственной валютой, знание тенденций и разработок в других сферах может помочь в формулировке полезных реформаторских инициатив. Поэтому центральному банку следует выделить кадровые ресурсы для постоянных консультаций и дискуссий с широким кругом заинтересованных сторон, которые оказывают влияние на развитие платежной системы. К таким консультациям могут быть привлечены эксперты из международных организаций, таких, как Комитет по расчетным и платежным системам при Банке международных расчетов, эксперты из Всемирного банка и МВФ, а также других центральных банков.

Центральному банку необходимо периодически анализировать свои роли в национальной платежной системе и оценивать, как эти роли следует изменять для обеспечения безопасного и эффективного развития системы. В зависимости от промежуточных потребностей общего плана развития может потребоваться сосредоточить усилия и ресурсы на отдельной роли. Например, если главные институты и инфраструктурные компании приступают к разработке, центральному банку может потребоваться сосредоточить ресурсы на своих ролях оператора и катализатора для содействия прогрессу запланированных реформ в платежных системах.

В роли катализатора реформ центральный банк стремится к стимулированию и координации адекватных действий, предпринимаемых соответствующими заинтересованными сторонами по внедрению новаций. При этом общей задачей центрального банка является разрешение проблем развития конкретной платежной системы, которые могут быть сложными, но приемлемыми для заинтересованных сторон, включая и сам центральный банк. Такое решение помогало бы улучшить принятие новаций среди заинтересованных сторон и стимулировать последующие инновации и институциональные реформы в частном секторе. Центральный банк призван сосредоточить внимание других соответствующих органов на политиках и регулятивных положениях, которые могут стимулировать развитие платежной системы. Политики и нормативные положения могут оказать влияние на доступ к рынку платежных услуг для различных типов поставщиков услуг и пользователей и использование или предоставление платежных счетов, инструментов и услуг перевода. В последнем случае политики налогообложения и субсидий либо регулирования цен на различные банковские или платежные услуги способны, например, вызвать непредсказуемые негативные последствия для развития безопасной и эффективной национальной платежной системы.

Центральные банки являются не только источником инициатив в развитии платежных систем. Банковская система может также инициировать реформы, повышающие безопасность и эффективность национальной платежной системы. Вместе с тем центральный банк может поддержать инициативы частного сектора и даже стать лидером, когда это необходимо, посредством своих ролей оператора и катализатора.

В роли катализатора центральный банк может стимулировать и обеспечить расширение доступных платежных услуг банковской системы для конечных пользователей в новых рынках и группах клиентов. Центральный банк может помочь банковскому сектору организовать рабочую группу и консультироваться с этой группой по вопросам политики платежей, которые непосредственно касаются банков. Центральный банк также может консультироваться с руководством банков в отношении реформаторских инициатив законодательной и регулятивной базы для координированного развития банковских и платежных систем страны. Такие институциональные реформы могут быть необходимы, например, для обеспечения предоставления платежных инструментов и услуг небанковскими учреждениями. Действительно, приемлемое регулирование и надзор банковской системы являются одним из ключевых факторов усиления доверия клиентов и бизнеса к национальной платежной системе.

Центральный банк может сделать очень ценный вклад в качестве лидера и ускорителя для внедрения проекта по созданию или реформированию платежной системы. Центральный банк, если потребуется, может быть спонсором, организатором, советником и участником в проектной группе. Он может участвовать в наблюдательном комитете и организовывать привлечение экспертов из финансового сектора и международных организаций. Как минимум центральный банк мог бы способствовать внедрению реформаторских инициатив путем планирования и координации внесения требуемых изменений в своих операционных процедурах и политиках в согласии с другими составляющими плана проекта реформирования.

Центральный банк не обязан, однако, принимать на себя все расходы по реформированию платежной системы. Даже если существуют выгоды для всей системы, то их получат фактически конкретные заинтересованные стороны, то есть участники, которые могут быть более точны в расстановке приоритетов и определении бюджетных ресурсов, когда они принимают на себя справедливую часть издержек и рисков наряду с выгодами. Центральному банку следует рассматривать проектирование стратегий финансирования и ценообразования, что позволит ему покрывать приемлемую часть своих затрат при прямом вовлечении в установку и работу новых систем и услуг.

Центральный банк может также способствовать рыночным разработкам через реализацию других своих ролей в платежной системе. В качестве пользователя платежных услуг центральный банк может, когда это приемлемо для его собственных операций, адаптировать свои платежные программы и, если возможно, в качестве лидера в рыночной новации подвигнуть своих клиентов (включая правительственные органы) к принятию новых продуктов и услуг. Центральный банк может принять на себя лидерство в доступе к рынкам, гарантируя как поставщик услуг, что его собственные контракты по обслуживанию не являются дискриминационными для всех приемлемых участников определенного класса и стандартизированы, насколько это возможно. Также центральный банк может выступить лидером, публикуя информацию о своих собственных платежных услугах и условиях доступа к своим платежным системам и услугам, включая политики покрытия затрат и тарифов на услуги.

Таким образом, обеспечение бесперебойности расчетов напрямую зависит от политики центрального банка государства. Ведь работа платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности центрального банка – обеспечением стабильности банковской системы. При этом центральный банк может выступать в качестве пользователя платежной системы (т.е. осуществлять свои собственные операции), участника платежной системы (т.е. совершать или получать платежи от имени своих клиентов), лица, предоставляющего платежные услуги, защитника государственных интересов (т.е. выполнять функцию «регулировщика» платежной системы, осуществляя надзор за ее участниками и устанавливая общие правила их работы).

Можно сделать вывод, что платежная система представляет собой сложную систему, включающую в себя определенные финансовые инструменты, институты и контрактные соглашения, взаимосвязанные друг с другом. Для эффективной работы такой системы необходимо выполнения ряда принципов, которые помогают снизить риски в работе платежной системы. К этим принципам относится: наличие хорошо проработанной правовой базы, четко определенных процедур управления кредитными и ликвидными рисками, обеспечение быстрого окончательного расчета в день валютирования и т.д. Разумеется, за платежной системой любой страны необходим контроль и надзор, чтобы защитить финансовую систему от угрозы дестабилизации. Данные функции выполняет Центральный банк страны, который также разрабатывает правовые нормы, регулирующие расчеты между экономическими агентами, контролирует деятельность кредитной организации, осуществляет инвестиции в изучение разработок для совершенствования платежных систем.

**Глава 2. Характеристика платежных систем РФ**

**2.1 Особенности национальной и частных платежных систем России**

Актуальность исследования национальной платежной системы России заключается в назревшей необходимости обобщения вопросов теории современной платежной системы, критического анализа практики прежних и новых платежных технологий.

Современная платежная система - это новая концепция эффективной электронной платежной системы, которая обосновывает роль, эффективность и безопасность глобальной и национальной системно значимых систем и частных платежных подсистем.

Поводом к возникновению новой концепции послужило внешнее обстоятельство: стремление коммерческих банков в конце 1980-х годов повысить эффективность и безопасность трансграничных платежей. Необходимость в революционном реформировании прежней системы безналичных расчетов обусловлена внедрением новых электронных технологий перевода денежных средств.

Термин «платежная система» вошел в обиход банковских работников России во второй половине 90-х годов и по сути заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов». Появление и широкое использование термина объясняется активизацией в нашей стране западных платежных систем, прежде всего карточных Visa и Europey, а также системы межбанковских коммуникаций SWIFT. В их технической документации используется именно этот термин, а не термин «система безналичных расчетов». [6, C.17]

Система безналичных расчетов определяется как совокупность правил и учреждений, формирующих механизм безналичных расчетов и обеспечивающих их проведение.

Платежная система представляет собой совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег. Эти определения показывают некоторую тождественность, преемственность данных понятий.

Основное различие между этими понятиями заключается в большем внимании во втором из них к технической стороне перевода денег, поскольку в 1990-е годы информационные технологии стали основой существенного повышения эффективности безналичных расчетов. Различия в этих двух понятиях более четко проявляются в трансформации под действием информационных технологий соответствующих элементов. Это происходит под действием следующих факторов:

* сужение роли банков до простого проведения платежа и уход банков от контроля за товарными потоками;
* функционирование денег в безналичных расчетах как средства платежа, а не средства обращения;
* лингвистически более частое употребление термина «платеж», чем «расчет»;
* новации на основе электронных технологий и реинжиниринг системы безналичных расчетов. [6, C.20]

Причем, если до 1990 г. решающую роль играло национальное законодательство, то в настоящее время идеологом совершенствования платежной системы стал Комитет по платежным и расчетным системам в Базеле.

Несмотря на существенные изменения технологий, правила и субъекты платежных систем во многом остались теми же, что были до применения электронных систем безналичных расчетов. Технологии платежных систем основываются на самой простой и массовой форме расчетов – посредством платежного поручения. Допускается проведение платежа на основании других видов расчетных документов, но по единообразным реквизитам, как в платежном поручении.

Из всех способов платежа платежные системы признают только перевод депозитных денег. Вместо термина «способ платежа» все больше употребляется термин «метод перевода денег», например, валовой или клиринговый.

Инструментом платежа вместо расчетного документа теперь является файл с набором платежных реквизитов, передаваемый участниками платежной системы. Участники и клиенты платежной системы полностью уходят от бумажного носителя инструмента платежа, и место документооборота в качестве элемента платежной системы занял электронный файловый обмен. [6, C.21]

Основными функциями платежной системы нашей страны являются урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота, организация отношений между субъектами платежной системы (операторами и пользователями) по поводу перевода денежных средств, которые регулируются едиными правилами и стандартами. Роль платежной системы заключатся в ускорении расчетов, чему способствует реализация концепции расчетов в режиме реального времени и оформление расчетно-клиринговой инфраструктуры денежно-финансового рынка.

Основными элементами платежной системы являются субъекты платежной системы и объект - деньги как средства платежа. В качестве субъектов выступают расчетный банк и оператор системы, которые забирают часть функций центрального банка. За проведение межбанковских расчетов отвечает расчетный банк. Разработку правил и процедур, надзор за их выполнением, разрешение конфликтов осуществляет оператор системы. Он передает на аутсорсинг создание, внедрение и первичную поддержку программного обеспечения специализированной компании программистов.

Платежная система делится на системно значимые и частные подсистемы, которые имеют свои расчетно-платежные комплексы. В отечественную платежную систему входят один «системно значимый» комплекс - расчетные центры Банка России и расчетно-платежные комплексы банков - частные платежные подсистемы. Частная платежная система - совокупность субъектов (участники, расчетный центр), программных и технических средств, единых организационных правил и процедур, используемых для осуществления безналичных переводов.

За последние 12-15 лет в организации и технологиях безналичных расчетов в нашей стране наблюдались кардинальные изменения. В конце 1980-х годов платежи переводились минимум за неделю, использовались преимущественно бумажные носители. Сейчас же безналичные расчеты между предприятиями проводятся за несколько часов, электронные технологии начинают вытеснять бумажный документооборот и ручной труд. Платежные системы стали настолько эффективно проводить платежи предприятий, что ушли в прошлое такие негативные явления денежного оборота, как неплатежи, бартер, квазиденежные расчеты. Рынок платежных услуг для населения (пластиковые карты, быстрые переводы) прошел этап становления и наращивает свои объемы.

Однако, несмотря на очевидные технологические новации и значительное повышение эффективности платежа, рано говорить о качественно новом состоянии денежного оборота. Платежные системы пока в основном отвоевали тот сегмент рынка, который был потерян в начале 1990-х годов, т.е. платежи предприятий. Платежи предприятий населению по заработной плате проводятся безналичными деньгами не более чем на 10%, покупки населения – не более чем на 1%. [6, C.39]

В прежней экономической системе ориентация была на крупные предприятия. Сейчас в нашей стране действует более 3 млн предприятий и предпринимателей, тогда как в конце 90-х годов предприятий было на порядок меньше. Значительно увеличилось число посредников при каждом крупном предприятии, многие структурные подразделения крупных предприятий выделились в самостоятельные юридические лица. Развитие торговли и сферы услуг привело к значительному увеличению числа малых предприятий, где небольшой масштаб деятельности объективно оправдан. Благодаря более льготному налоговому режиму малых предприятий на порядок даже без учета других факторов уже привело к значительному росту количества платежей.

Раньше хозяйственные связи были стабильные, все предприятия были государственными, расчеты в основном осуществлялись плановыми ежемесячными платежами. Сейчас, в условиях конкуренции и частной собственности, каждое предприятие стремится иметь несколько контрагентов по каждому направлению своей деятельности. В условиях постоянного передела рынка время существования предприятия уменьшилось, контрагенты стали меняться чаще. Платежи проводятся в основном по предоплате за каждую отдельную партию товара, и количество партий существенно возросло. Изменение в организации хозяйственных связей привело к увеличению количества платежей каждого предприятия и часто на порядок.

Рост числа реально работающих предприятий за последние три-четыре года сменился ростом количества частных предпринимателей из-за упрощенного налогового режима. Количество клиентов, пользующихся платежными услугами банков, продолжает стремительно увеличиваться также за счет физических лиц в рамках карточного бизнеса. Очевидно, рост количества платежей по выплате заработной платы на карточки в ближайшие годы сохранится. [6, C.40]

Конкуренция, усложнение и динамизм хозяйственных связей не только привели к увеличению количества платежей, но и повысили требование к скорости проведения платежей. В 1980-е годы считалось приемлемым проведение платежа в течение недели. Но уже в 1990-х годах столь длительное проведение платежей стало неприемлемым. Необходимость ускорения платежей стояла настолько остро, что Банк России в кратчайшие сроки внедрил технические решения по проведению платежей за один-два дня.

В 1990-е годы лишь крупнейшие банки и для крайне ограниченного числа предприятий создавали индивидуальные решения по проведению межрегиональных платежей. Сейчас практически каждое крупное предприятие желает управлять своими региональными подразделениями в реальном времени. Предприятиям уже недостаточно простого быстрого проведения платежей. Они требуют автоматизации бухгалтерского учета расчетов в управляющей компании по всем региональным подразделения. Требования предприятий по повышению эффективности платежных систем не только не исчерпались, а, наоборот, набирают силу. [6, C.41]

Что касается развития электронных технологий, то новые технологии, заменив старые, не получили массового распространения. По-прежнему менее 10% торгующих организаций принимают к оплате пластиковые карточки. Несмотря на очевидное преимущество чиповых карт и их опережающее внедрение в российские карточные системы, с учетом международных систем число чиповых карт пока не превышает число старых магнитных карт.

Развитие электронных технологий не останавливается, в ближайшие 10 лет они вполне могут создать основу для еще больших новаций в технологиях платежных систем. По крайней мере в ближайшие годы электронные технологии обеспечат массовое внедрение тех новаций, которые сейчас обсуждаются, находятся на стадии опытной эксплуатации. [6, C.50]

Что касается недостатков отечественных платежных систем, то в настоящее время они базируются на получении перевода только в определенном пункте (отделении, филиале банка или обменном пункте), куда направлен сам перевод. Переводы же Western Union и MoneyGram, например, можно получить в любом пункте, где есть табличка с их логотипом (банки, почты, турагентства и т.п.). Кроме осуществления самого перевода можно написать еще и пару строк в виде телеграммы, как в почтовом переводе. [27]

Однако, комиссии клиента Western Union и MoneyGram колеблются от 3 до 15 %. В сравнении с отечественными системами – дороговато. Развитию систем платежей в России способствует и простота подключения к ним. В большинстве случаев расходы ограничиваются резервированием определённых сумм на корсчетах в банках-операторах систем. ПО и сопровождение – бесплатно. Доходы банка-участника системы – до 40 % от взимаемой с клиента комиссии. Что касается условий подключения зарубежных систем, тут есть особенности. Если MG не требует вложений (кроме, опять же, остатков на корсчёте агента), то установка ПО WU платная. Размер зависит от количества одновременно подключаемых точек и предполагаемого суммарного дневного лимита по всем точкам. Доходы банка при использовании систем WU/MG может составлять до 25 % от удерживаемой с клиента комиссии. [27]

Анализ факторов развития рынка платежных услуг в России позволяет сделать следующие обобщения, представленные в таблице 3.

Таким образом, современные платежные системы России отличаются довольно медленным внедрением новых электронных технологий и низким уровнем использования безналичных расчетов. Менее 10% торгующих организаций принимают к оплате пластиковые карточки, платежи предприятий населению по заработной плате проводятся безналичными деньгами не более чем на 10%, а покупки населения вообще не более чем на 1%. Это очень маленькая цифра, особенно в сравнении с зарубежными странами. В большей степени на развитие платежных систем в нашей стране повлияли институциональные изменения экономики. Существенные изменения произошли в финансово-банковской сфере. Была введена налоговая форма формирования доходов государственного бюджета, появилось большое количество коммерческих банков.

**2.2 Расчеты на валовой и чистой основах**

Построению платежной системы должен предшествовать, прежде всего, выбор приоритетного способа осуществления расчетов. Исполнение платежей в любой платежной системе может происходить двумя способами: на валовой основе (система брутто-расчетов) или на чистой основе (система нетто-расчетов).

В первом случае расчеты по каждой сделке осуществляются отдельно, во втором – банки, участвующие в производстве платежей, дают возможность требованиям и обязательствам накопиться на протяжении определенного периода времени – лага клиринга. В конце данного периода производятся расчеты только по взаимно зачтенным обязательствам. Такой взаимозачет сумм кредиторской и дебиторской задолженности может иметь место между двумя сторонами (двусторонний взаимозачет) и между тремя и более сторонами (многосторонний взаимозачет).

Расчет на валовой основе (gross settlement) предполагает, что в соответствии с каждым поручением или требованием проводится отдельная операция посредством соответствующего перечисления средств. Платежи исполняются последовательно по мере их поступления и в соответствии с установленной очередностью обработки. [27] Расчеты по межбанковским платежам осуществляются очередными проводками по каждой отдельной операции и затем суммируются одна за другой. К расчетам на валовой основе относятся расчеты между учреждениями Банка России, прямые расчеты между кредитными организациями.

Выделяют два основных вида систем брутто-расчетов, при которых:

* расчеты по операциям могут проводиться только при наличии достаточного количества денежных средств на счете;
* расчеты осуществляются в режиме реального времени, несмотря на то, что необходимые денежные средства могут отсутствовать на момент осуществления расчетов.

Система брутто-расчетов в основном используется для крупных денежных переводов и предполагают осуществление расчетов путем реального перечисления средств по каждой операции. Платежи совершаются последовательно, в порядке поступления документов. Само перечисление может происходит несколько раз: один раз в конце дня, или вообще в режиме реального времени (сразу после получения распоряжения). [7, C.143]

Основными целями системы валовых расчетов в режиме реального

времени являются: оперативное зачисление на счета кредитных организаций поступивших средств, предоставление возможности немедленного их использования, уменьшение системных рисков системы расчетов. К задачам систем валовых расчетов можно отнести:

* Предоставление для кредитных организаций возможности

управления внутридневной ликвидностью.

* Ускорение оборачиваемости денежных средств и сокращение

объемов средств кредитных организаций в расчетах в Банке России.

* Обеспечение эффективной работы системы внутрибанковских

расчетов, расчетов на основе корреспондентских отношений, а также

расчетно-клиринговых палат.

* Реализация мероприятий денежно-кредитной политики
* Центрального банка Российской Федерации, обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России.
* Обеспечение расчетов на рынке государственных ценных бумаг, валютном ранке;
* Обеспечение ежедневной выверки расчетов между

подразделениями расчетной сети Банка России и кредитными организациями;

* Консолидация ресурсов кредитных организаций для проведения расчетов, централизованное управление операциями подразделений Банка России. [28]

Участниками системы валовых расчетов в режиме реального времени являются подразделения Банка России, клиенты Банка России, кредитные организации, в т.ч. расчетно-клиринговые палаты, деятельность которых связана с обособленным режимом обработки информации. [8, C. 135] Все участники системы валовых расчетов в режиме реального времени могут иметь терминал, обеспечивающий электронный обмен документами и информацией с ФРЦ. Ограничений на участие кредитных организаций и клиентов Банка России в системе валовых расчетов в режиме реального времени не предусматривается за исключением требований по соблюдению условий эксплуатации, предусмотренных нормативно-техническими документами. [28]

На основе систем валовых расчетов в режиме реального времени появляется возможность управлять рисками и ликвидностью.

Управление кредитными рисками будет осуществляться путем лимитирования объемов сделок Банка России с кредитными организациями и использования залога. Банк России гарантирует предоставление внутридневной ликвидности банкам в пределах и на условиях, определяемых Банком России.

Управление моральным риском будет осуществлено путем использования дифференцированных условий предоставления внутридневной ликвидности, тарифной политики, стимулирующих равномерность поступления платежей в течение операционного дня и подачу платежей в начале операционного дня, штрафных санкций за нарушения регламента осуществления расчетов.

Управление техническим риском будет осуществляться путем горячего резервирования системно-технических средств и репликации информации, использования средств автоматического диагностирования, создания единой системы управления телекоммуникационно-информационными ресурсами, повышения квалификации обслуживающего персонала, предъявления нормативных требований к системно-техническим и программным средствам кредитных организаций, имеющих интерфейс с терминалом системы валовых расчетов в режиме реального времени.

Риски мошенничества будут устранены путем использования комплекса

мер и средств безопасности, включающих в себя применение технологической защиты, комплекса программно-аппаратных средств защиты информации, мер организационного характера, проведения ежедневной выверки расчетов как в системе Банка России, так и с кредитными организациями и клиентами, создания централизованной системы безопасности в системе валовых расчетов в режиме реального времени.

Регулирование правовых рисков будет осуществлено путем устранения правовой неопределенности в отношениях участников расчетов, использования единого типового договора, разработки нормативной базы по электронным расчетам.

Таким образом, главное достоинство этой формы построения платежной системы - существенное снижение рисков неплатежей. Другим достоинством является теоретическая возможность организации расчетов с очень высокой скоростью осуществления платежей даже в режиме реального времени. Отрицательным моментом является риск неосуществления платежей из-за недостаточной ликвидности, временного отсутствия средств. Своевременное осуществление платежей полностью зависит от наличия средств на счетах участников или величины кредитных лимитов. При недостаточности средств платежи откладываются до поступления реальных средств. Подобные задержки на одном из участков системы могут вызвать серьезные системные сбои и привести к ощутимым экономическим потерям.

Нетто-расчет (net settlement) — расчет на основе чистой позиции взаимных требований и обязательств, его также называют клиринговым или неттингом. Неттинг представляет собой расчет нетто позиций по встречным платежам согласно суммам, отраженным в расчетных документах двух и более участников расчетов на нетто-основе, в соответствии с порядком проведения расчетов. [27] Нетто-расчет – это расчет, при котором равновеликие требования или обязательства коммерческих банков взаимно погашаются, а разница в пользу одного из низ перечисляется с корреспондентского счета коммерческого банка на счет получателя. Можно выделить системы двух- и многосторонних нетто-расчетов. Примерами таких систем являются расчеты негосударственных клиринговых учреждений. Системы нетто-расчетов используются в основном для проведения большого объема платежей на мелкие суммы. [7, C.143]

Преимуществом таких расчетов являются существенно меньшие требования к ликвидности участников расчета, упрощение процедур обмена платежами и возможность организации заданного уровня качества и надежности, а также их варьирования (участники могут использовать механизмы защиты информации и телекоммуникационные средства, исходя из заданного уровня издержек). Такие расчеты почти всегда приносят ощутимый экономический эффект от сокращения операционных издержек и требуемых для расчета сумм.

Отрицательным моментом, связанным напрямую с технологией проведения клиринга, может являться (в зависимости от особенностей организации расчетов) невысокая скорость осуществления платежей, в том числе в режиме реального времени, а также наличие специализированных рисков, таких, как риск урегулирования (невозможность оплаты сальдо зачета) и связанный с ним системный риск цепной реакции всех участников на неплатежеспособность одного или нескольких участников клиринга, когда банки не только могут не осуществить платежи, но и сами стать неплатежеспособными.

До недавнего времени неттинг обладал рядом преимуществ над системой валовых расчетов с точки зрения транзакционных издержек, но бурное развитие новых информационных технологий свело на нет указанные преимущества. Современный уровень компьютерных и коммуникационных систем и высокая скорость развития коммерческого сегмента глобальной компьютерной сети Интернет сделали возможным внедрение систем валовых расчетов, работающих в режиме реального времени. Их появление значительно снизило системный риск банковского сектора, поэтому эти системы во многих странах постепенно вытесняют неттинг. [22]

Таким образом, брутто- и нетто-расчеты имеют как преимущества, так и недостатки. Поэтому мы считаем, что для достижения эффективности функционирования платежной системы России необходимо сочетать эти два способа осуществления расчетов.

**2.3 Пути совершенствования платежной системы Российской Федерации и перспективы ее развития**

Состояние платежных систем развитых стран Запада на современном этапе характеризуется высоким уровнем технической и технологической оснащенности. Благодаря этому данные платежные системы соответствуют высшим стандартам скорости и надежности осуществления расчетов. Использование наработанного опыта в российской банковской практике позволит совершенствовать отечественную систему безналичных расчетов и вывести ее на качественно новый уровень. [22]

В отечественной банковской системе проблема специализированного сервиса для различного типа платежей еще не получила широкого распространения, но, на наш взгляд, российские кредитные организации могут, опираясь на зарубежный опыт, внедрить соответствующие банковские технологии в практику проведения безналичных расчетов.

Опыт большинства стран Западной Европы, США и Японии показывает, что там параллельно функционируют системы валовых расчетов и нетто-расчетов, которые дополняют друг друга и обеспечивают надежное функционирование платежной системы данных стран путем ограничения кредитного и системного рисков и сокращения потребности в ликвидных средствах. Полагаем, что данный успешный опыт может быть применен и в отечественной банковской практике. [22]

Одной из последних новаций в области удаленного банковского обслуживания является мобильная система платежей, превращающая беспроводные телефоны в кошельки мобильной коммерции. Она разработана европейским объединением Mobey Forum (группой финансовых учреждений и производителей сотовых телефонов). Для банков при разработке платежных систем, рассчитанных на мобильных клиентов, предпочтительным является подход, основанный на создании кошелька в виде сервера. [15, C.42] Это дает возможность проводить платежи на расстоянии. Подобная система подходит для массового рынка, она позволяет потребителю иметь возможность выбора, так как он не зависит от конкретного оператора или банка.

Указанные тенденции, безусловно, затрагивают и российскую банковскую систему, однако, как правило, с некоторым опозданием. В то же время в российских банках как небольших структурах по сравнению с крупными западными банками в известной мере легче вводить инновации, потому что нет такого сопротивления внутренней среды.

В последние годы со стороны российских банков особенно возрос интерес к call-центрам, когда все большее число кредитных организаций стало обращать внимание на розничный сектор и всерьез занялось ритейлом. Ожидается, что в ближайшие годы отечественный рынок этих услуг будет развиваться очень высокими темпами. [22]

Одним из направлений активного внедрения инноваций в российскую банковскую практику является использование интернет-банкинга. Пока интернет-банкинг рассматривается чаще всего как дополнительный сервис банка, хотя многие клиенты не исключают возможность полного перехода на интернет-обслуживание, если это будет для них выгоднее, чем традиционное. Распространенным является вариант позиционирования интернет-банка как вспомогательного офиса для оплаты текущих счетов. Он требует минимальных инвестиций. Банк может ограничиться относительно несложной системой безопасности, так как текущие остатки по счетам будут небольшими, дополнительно можно использовать схемы страхования вкладов для минимизации oпeрационных рисков. [14, C.14]

По нашему мнению, будущее интернет-банкинга в России тесно связано с развитием розничного банковского обслуживания. Крупным клиентам важнее эксклюзивный, нестандартный сервис и персональное внимание, а уж затем интерактивность осуществления всех необходимых операций. Что же касается мелких и средних предприятий, предпринимателей и частных лиц, то обслуживание в системе интернет-банкинга более продуктивно, поскольку позволяет предоставить массовый высококачественный и недорогой сервис.

Однако можно также отметить, что в настоящее время в платежной системе России существует ряд недостатков, препятствующих ее эффективному развитию.

Анализируя содержание нормативных актов, изданных Банком России за период с середины 90-х годов по вопросам безналичных расчетов через Банк России, можно сказать, что установленные правила осуществления расчетных операций изложены без использования таких понятий, как платежная или расчетная система, система перевода денежных средств, и ряда других терминов, связанных, например, со специализацией систем по крупным или розничным платежам и применяемых для характеристики любой современной платежной системы как единого целого. Ряд понятий, таких, как безотзывность и окончательность расчетов, достаточность средств для исполнения платежа и т.п., требует в современных условиях уточнений. [23]

Еще одним свойством действующих правил, касающихся платежной системы Банка России и не изменившихся в течение последнего десятилетия, о котором следует упомянуть, является отсутствие в них норм, прямо устанавливающих требования относительно организационных структур, управляющих функционированием платежной системы в целом или отдельных ее компонент, например на уровне региона (территориального учреждения Банка России). Следствием этого становится все более усиливающееся противоречие относительно декларированных, то есть установленных нормативно и реально выполняемых задач и функций расчетно-кассовых центров: ответственность РКЦ за осуществление расчетов обслуживаемых клиентов практически ничем (в смысле используемых инструментов и механизмов) не подкреплена в условиях электронного документооборота и полной автоматизации обработки информации в процессе проведения платежей. [23]

Для повышения эффективности функционирования платежной системы Банка России потребуются изменения подхода к разработке нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетов через Банк России. Состав нормативных требований хотя и является взаимоувязанным, но тем не менее воплощен в весьма обширном перечне неоднократно переизданных и дополненных нормативных актов Банка России, каждый из которых устанавливает правила осуществления отдельных операций:

* правила документооборота между учреждениями Банка России и его клиентами;
* правила внутрибанковских операций;
* особенности тех и других в зависимости от технологии совершения платежа;
* бухгалтерский учет расчетных операций и т.п.

Логическим следствием отмеченных характеристик и свойств действующей нормативной базы безналичных расчетов является ряд следующих принципов, определяющих новый подход к разработке нормативных документов в сфере расчетов.

Один из ключевых принципов — нацеленность на практический результат, поскольку в практике применения действующих нормативных актов накоплено достаточно большое множество вопросов и задач, требующих разрешения в ближайшей перспективе. Это предопределяет необходимость установить в момент утверждения нормативных документов точную дату вступления их в силу. Практика утверждения нормативных актов в сфере расчетов свидетельствуют о том, что, как правило, дата утверждения отличается от даты вступления в силу не более чем на полгода и определяется в основном объемом работ по подготовке автоматизированных систем.

В основу подхода, соответствующего современным представлениям, должно быть положено целостное описание платежной системы Банка России, в которой совокупность банковских правил и процедур, платежных инструментов, устанавливаемых исходя из требований законодательства для перевода денежных средств, представлена как система взаимосвязанных компонент, образующих в целом автоматизированную расчетную систему Банка России (АРС).

Важным свойством новой нормативной базы по платежной системе Банка России должна быть инвариантность к объектам технической и административной инфраструктуры, а также к функциям и задачам бухгалтерского учета расчетных операций. [24, C.60] На смену действующим принципам, характеризующим обработку платежей в регионе в настоящее время (централизованная/децентрализованная обработка в территориальном учреждении, межрегиональные/внутрирегиональные расчеты и т.п.), должны прийти новые. [23]

Состав перечисленных свойств, вполне вероятно, может быть неполным, однако наряду с другими свойствами, которые могут быть выявлены в процессе разработки новых документов и рабочих дискуссий, они должны обеспечить видение перспектив развития платежной системы в сближении свойств региональных расчетных систем, унификации регламентов с постепенным переходом к единому регламенту, определенному по московскому времени, что в плане архитектуры проявляется в последовательности этапов «укрупнения» региональных компонент и уменьшения их количества в целом.

Другое свойство нормативных актов Банка России по безналичным расчетам, которое весьма важно отметить, относится к термину «счет». Понятие «счет» в одних случаях рассматривается с позиций понятия банковского счета клиента банка (в том числе корреспондентского счета кредитной организации в Банке России) как объекта платежной системы и норм, регулируемых прежде всего гражданским законодательством и вытекающими из него договорами, в других случаях — как объекта бухгалтерского учета и соответствующих ему операций, выполняемых в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». [20, C.13] В международной практике уже обычной нормой стало не только понимание отличий применения понятия «счет» в каждом из указанных случаев, но и реализация этого представления в изложении правил функционирования платежных систем: счет и операции по счету, открытому участнику в платежной системе, отличаются от счета и операций по счету, используемых в бухгалтерской системе. Это можно было бы применить и к нашей стране. [23]

Другим важным направлением совершенствования регулирования платежной системы Банка России является устранение ряда ограничений и недостатков в правилах осуществления безналичных расчетов через Банк России. [18] Так, уже давно возникла необходимость описания возможных способов расчетов (на валовой основе и на нетто-основе), последовательности исполнения расчетных документов при наличии очереди расчетных документов в течение дня и в конце дня, обеспечения функциональной независимости расчетной системы от системы бухгалтерского учета, а также изменения роли почтовых и телеграфных технологий (резервные по отношению к электронным). [9]

На наш взгляд, применение зарубежного опыта может помочь решить ряд проблем, однако мы полагаем, что не всегда следует копировать западный опыт, прежде всего необходимо изучить потребности российских клиентов. Исследование потенциального спроса на онлайновые банковские услуги в Москве, проведенные компанией Accenture, показало, что наибольший интерес вызывают услуги по оплате текущих счетов за мобильную связь, Интернет, коммунальные услуги, штрафы ГИБДД, а также бронирование отелей, выкуп туристических путевок и т.п. Потенциально привлекательны и возможность онлайнового управления счетами, мониторинга движения средств по счетам, а также межбанковские переводы и электронные магазины. [22]

Анализ зарубежных банковских технологий проведения безналичных расчетов показал, что большая открытость для мирового рынка западных платежных систем оказала существенное влияние на развитие платежных систем в России. Большинство технологических новаций последних 10 лет отечественные банки заимствовали за рубежом (платежная карта, электронная межбанковская почта, валовые расчеты в реальном времени, банк-клиент, интернет-банк и телебанк). Таким образом, можно предположить, что российские банки и в дальнейшем будут активно использовать положительный опыт своих зарубежных коллег, адаптируя его к собственной практике, что может способствовать интеграции отечественной банковской системы в мировую экономику.

**Заключение**

В результате написания курсовой работы нами были последовательно рассмотрены основные теоретические вопросы организации платежной системы нашей страны.

Во-первых, мы рассмотрели понятие платежной системы и ее основные элементы, принципы ее организации и функции. Мы выяснили, что платежная система представляет собой сложную систему, включающую в себя определенные финансовые инструменты, институты и контрактные соглашения, взаимосвязанные друг с другом. Безусловно, для эффективной работы такой системы необходимо выполнения ряда принципов, которые помогают снизить риски в работе платежной системы.

Следующий логический шаг – рассмотрение роли центрального банка страны в регулировании платежных систем. Функции центральных банков в сфере платежной системы стали одними из приоритетных как на национальном, так и на международном уровнях, что подтверждает работа Банка международных расчетов. Ведь эффективное функционирование платежных систем, позволяющее проводить транзакции безопасно и своевременно, является решающим для денежной и финансовой стабильности любой страны. Обычно Центральный банк исполняет несколько функций в платежной системе: оператора, контроллера (надзирателя) основополагающих соглашений по платежам, пользователя платежными услугами, ускорителя системных реформ. Таким образом, обеспечение бесперебойности расчетов напрямую зависит от политики центрального банка государства.

Далее были изучены особенности платежных систем нашей страны, рассмотрены преимущества и недостатки брутто- и нетто-расчетов. Мы выяснили, что современные платежные системы России отличаются довольно медленным внедрением новых электронных технологий и низким уровнем использования безналичных расчетов. В большей степени на развитие платежных систем в России повлияли институциональные изменения экономики. Существенные изменения произошли в финансово-банковской сфере. Была введена налоговая форма формирования доходов государственного бюджета, появилось большое количество коммерческих банков. В качестве главного положительного момента расчетов на валовой основе мы выделили существенное снижение рисков неплатежей, а у нетто-расчетов - существенно меньшие требования к ликвидности участников расчета, упрощение процедур обмена платежами.

В заключении данной работы мы постарались определить пути совершенствования действующей платежной системы в России. Для этого мы предложили воспользоваться зарубежным опытом, например, параллельное использование систем валовых расчетов и нетто-расчетов, которые дополнят друг друга и обеспечат надежное функционирование платежной системы. Такая практика широко распространена в странах Западной Европы, США и Японии, полагаем, что данный успешный опыт может быть применен и в отечественной банковской практике. Также для повышения эффективности функционирования платежной системы Банка России мы предложили изменить подход к разработке нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетов через Банк России.

Такая логика позволила рассмотреть основные теоретические вопросы рассматриваемой проблемы, сделать выводы и дать рекомендации по совершенствованию механизма и нормативной базы расчетов.

**Библиографический список**

1. Российская Федерация. Законы. О центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон [от 10.07.2002. № 86-ФЗ].

2. Российская Федерация. Центральный банк. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ [от 3.10.2002. № 2-П].

3. Российская Федерация. Центральный банк. О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России: Положение ЦБ РФ [от 12.03.98. № 20-П].

4. Российская Федерация. Центральный банк. О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием: положение ЦБ РФ [от 09.04.98. № 23-П].

5. Российская Федерация. Центральный банк. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ [от 01.04.2003. № 222-П].

6. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. М.: «Финансы и статистика», 2004. – 288 с.

7. Деньги. Кредит. Банки./ Под ред. Белоглазовой Н.М. М.: «Юрайт-Издат», 2007. – 620 с.

8. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина М.: «Финансы и статистика», 1998. – 420 с.

9. Кочеткова, Н.М. Цели, задачи и функции Банка России в сфере регулирования платежных систем и расчетов [Электронный ресурс] / Н.М. Кочеткова // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2005. - №1. (www.reglament.net/bank/raschet/2005\_1\_article.htm)

10. Кочеткова Н.М. Цели и методы наблюдения за платежными системами / Н.М. Кочеткова // Деньги и кредит. – 2003. - №1. – С. 12-15.

11. Криворучко, С.В. Организационная структура наблюдения за платежными системами / С.В. Криворучко // Финансы и кредит. – 2007. – №12. – С. 71-76.

12. Криворучко, С.В. Процесс наблюдения за платежными системами: различие между наблюдением за платежными системами и надзором за банками / С.В. Криворучко // Финансы и кредит. – 2007. - № 11. – С. 18-25.

13. Криворучко, С.В. Аспекты регулирования платежных систем Центральными банками [Электронный ресурс] / С.В. Криворучко // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. – № 12 (76). (www.reglament.net/bank/raschet/2006\_12\_article.htm)

14. Латышева, Н.В. Некоторые аспекты развития платежных технологий в России и странах дальнего зарубежья / Н.В. Латышева // Финансы и кредит. – 2007. - №12. – С. 14-17

15. Летуновская, А.В. Современные карточные платежные системы европейских стран / А.В. Летуновская //Деньги и кредит. – 2007. - №10. – С. 42-50

16. Милоянина, В.В. Отдельные направления развития платежных систем и расчетов / В.В. Милоянина // Деньги и кредит. – 2003. – №2. – С. 48-56.

17. Мозанов, Ю.Е. Анализ и планирование развития платежной системы / Ю.Е. Мозанов // Финансы и кредит. – 2005. - №28. – С. 21-24.

18. Наибуллина, Г.А., Комаров А.Г. Основные проблемы и тенденции развития электронных платежных систем. [Электронный ресурс] / Г.А. Наибуллина // Проблемы современной экономики. – 2007. - № 3 (19) (www.m-economy.ru/art.php3?artid=21475)

19. Ответы на некоторые вопросы по применению законодательства и нормативных актов Банка России в сфере безналичных расчетов [Электронный ресурс] // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. - №7-8 (72) (www.reglament.net/bank/platsist/)

20. Полищук, С.А. Эффективная и безопасная национальная платежная система / С.А. Полищук // Банковское дело. – 2006. - №11. – С. 13.

21. Райзберг Б.А., Лозолвский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: «Инфра-М». – 2007. – 495 с.

22. Саксельцева, Е.Г. Возможности применения зарубежных банковских технологий безналичных расчетов в российской практике [Электронный ресурс] / Е.Г. Саксельцева // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. - №1. (www.reglament.net/bank/raschet/2006\_1\_article\_1.htm)

23. Тамеров, П.А. О подходе к совершенствованию платежной системы Банка России [Электронный ресурс] / П.А. Тамеров // Расчеты и операционная работы в коммерческом банке. – 2004. - №3. (www.reglament.net/bank/raschet/2004\_3\_article.htm)

24. Федорусенко, А.В. Совершенствование платежной системы банка / А.В. Федорусенко // Банковское дело. – 2006. - №8. – С. 60.

25. Шамраев, А.В. Платежные системы как элемент финансовой инфраструктуры [Электронный ресурс] / А.В. Шамраев // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. - № 9. (www.reglament.net/bank/raschet/2006\_9\_article.htm)

26. www.budgetrf.ru/Publications/Magazines/VestnikCBR/2002/vestnikcbr 09042002/vestnikcbr09042002010.htm

27. www.bankir.ru/analytics/classic/r/351/19013

28. www.businesspravo.ru/Docum/DocumShow\_DocumID\_51888.html

**Приложения**

Таблица 1. Классификация платежных систем

Таблица 2. Роль центрального банка в развитии платежной системы.

|  |  |
| --- | --- |
| Роль | Содержание |
| Оператор или поставщик платежных услуг | Предоставление и развитие платежных и кредитных услуг посредством:* эмиссии наличных денег как прямого платежного инструмента и депозитных требований как активов в расчетах для межбанковских платежей;
* владения, оперирования или участия в управлении системно важными клиринговыми и расчетными системами;
* владения или распоряжения неважными в системном отношении платежными клиринговыми и расчетными механизмами, возможного участия в их управлении;
* управления расчетными счетами и предоставления кредита для расчетов на протяжении дня или до конца дня для участников платежных систем.
 |
| Ускоритель | Центральный банк может участвовать в реформировании и развитии платежной системы путем:* инициирования, координации, исследования и проведения консультаций по конструкции платежной системы, ее операций и политики;
* предоставления рекомендаций и, в случае необходимости, подготовки проектов, изменений в законодательной базе для национальной платежной системы.
 |
| Контролер | В качестве органа надзора за платежной системой центральный банк может:* осуществлять мониторинг существующих и создаваемых платежных систем и оценивать их из соображений надежности и эффективности;
* предоставлять рекомендации, консультации и, если необходимо, вносить предложения по изменениям в конструкции операций платежной системы;
* публиковать свои принципы, политики и процедуры надзора.
 |
| Пользователь | Как пользователь платежных услуг в своей операционной деятельности центральный банк может принимать участие в клиринговых и расчетных системах путем:* использования систем, которые находятся во владении и распоряжении внешних сторон, для осуществления и получения платежей от своего имени либо от имени своих клиентов (правительства и его агентов);
* использования расчетных и депозитарных систем для ценных бумаг, находящихся в его собственном распоряжении;
* использования сети банков-корреспондентов в других центральных банках и финансовых институтах.
 |

Таблица 3. Факторы развития рынка платежных услуг и технологий платежных систем России.

|  |  |
| --- | --- |
| Факторы | Результат действия факторов |
| Институциональные реформы:* рост количества пользователей
* усложнение хозяйственных связей
* реформа банков
 | Дестабилизация и рост издержек денежного обращения; заинтересованность клиентов к повышению эффективности платежа;конкуренция в обслуживании клиентов и проведении платежей; рост количества платежей. |
| Внешнеэкономическая открытость:* заимствование из-за рубежа платежных технологий
* допуск на российский рынок западных банков и платежных систем
 | Новые технологические решения; новые преставления и требования клиентов к работе платежных систем; усиление конкуренции за клиента. |
| Развитие электронных технологий:* рост производительности и удешевление компьютеров и средств связи
* развитие технологий и снижение издержек программирования
* массовое использование интернета и мобильной телефонии
 | Устранение ручного труда в обработке и проведении платежей; повышение разнообразия и функциональности платежных систем; массовое дистанционное обслуживание клиентов |
| Общий результат действия факторов | Требования клиентов к повышению эффективности платежа; кардинальное снижение издержек платежа по требованию клиентов. |