

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

Кафедра «Банковский учет и аудит»

Предмет «Безналичные расчёты и платежная система»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: Особенности платёжной система Российской Федерации

**Выполнил: Исмаатов А.А.
магистрант 1-курса гр. БХА – 6
Руководитель: Кадиров Э.**

Ташкент – 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Структура платежной системы России.....	6
2. Основные принципы создания и функционирования электронной системы межбанковских расчетов в России, ее участники и организация взаимоотношений между ними.....	11
3. Анализ межбанковских электронных расчетов платежной системы банка России.....	23
4. Развитие и совершенствование платежной системы банка России.....	27
Заключение	34
Список использованной литературы.....	36

Введение

Платежная система состоит из системы учреждений, набора инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между контрагентами, с целью выполнения возникающих платежных обязательств. Платежная система призвана обеспечивать обращение безналичных денег между экономическими субъектами.

Операции по безналичному расчетному обслуживанию клиентов занимают центральное место в деятельности банков, выполняемые ежедневно, а по сути, ежечасно. В совокупности эти операции формируют устойчивые потоки платежей: от покупателей товаров (услуг), ценных бумаг, валюты - к поставщикам; от налогоплательщиков - в бюджет и во внебюджетные фонды и тому подобное. Подавляющая часть платежей направляется от банков к другим банкам, и лишь меньшая доля относится к операциям внутри самого банка. Именно широкое развитие безналичного денежного оборота, организуемого банками при выполнении, прежде всего, расчетных, а также, кредитных, валютных, фондовых и других операций в рамках страны и за ее пределами, потребовало установления взаимоотношений между ними, превращения множества банков в банковскую систему. С другой стороны, в денежном обороте страны, как в зеркале, отражается ее экономика, а денежном обороте между странами – вся мировая экономика.

Платежная система в РФ включает системы расчетов Банка России, систему прямых расчетов кредитных организаций через корсчета, небанковские (клиринговые) кредитные организации, платежные системы с использованием банковских карт.

Центральный Банк осуществляет общее руководство платежной системой, устанавливает правила, формы, сроки безналичных расчетов, операционные стандарты, обеспечивает повышение ее быстродействия и надежности, является непосредственным участником этой системы через ГРКЦ и РКЦ посредством следующих систем:

- системы межбанковских расчетов с применением авизо;
- системы межбанковских расчетов через корсчета;
- системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

В целях совершенствования платежной системы Банк России основное внимание будет уделять повышению эффективности функционирования платежных систем и вопросам их надежности, методологическим аспектам построения платежных систем.

Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы. Критериями платежной системы, оптимально отвечающей потребностям экономики, является оперативность и скорость проведения платежей, степень автоматизации и надежность системы расчетов, а также уровень риска банковских операций.

Создание быстродействующей и безопасной платежной системы позволяет расширить возможность кредитных организаций по маневрированию денежными ресурсами и тем самым минимизировать риски, связанные с технологией проведения межбанковских расчетов.

Платежная система страны есть совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности.

Надежная и эффективная платежная система крайне важна для эффективного функционирования финансовой системы. Платежная система — это механизм, при помощи которого осуществляется перевод средств между банками. Тем самым прочные платежные системы являются одним из ключевых условий поддержания и укрепления финансовой стабильности.

Одним из условий успешного перехода к современным формам рыночной экономики является совершенствование и развитие банковских платежных систем как основ финансово-кредитных механизмов государства. В силу этого, на Центральный банк возложена задача по созданию единой

электронной системы межбанковских расчетов и ее важнейшего компонента - системы перевода крупных сумм платежей, учитывающей и активно использующей возможности современной системно-технической среды, средств телекоммуникаций и защиты информации.

Создается соответствующая методологическая, организационная, технологическая и техническая база. Одновременно расширяется эксперимент по внутрирегиональным и межрегиональным электронным платежам, отрабатывается новая технология обработки банковской информации в целях создания условий для кредитных организаций по управлению ликвидностью.

Банк России предпринимает активные меры по реформированию своей расчетной сети с применением электронных систем перевода денежных средств. Банк России ведет в настоящее время разработку гибкого и эффективно функционирующего кредитно-финансового механизма в условиях не до конца отрегулированных экономических отношений и межгосударственных связей, в условиях резко увеличившихся объемов оборачиваемых финансовых ресурсов, постоянно меняющейся методологии расчетов, появления большого количества новых клиентов, ведущих прямые расчеты через разрастающуюся сеть клиринговых учреждений.

Цель данной работы состоит в изучении и систематизации теории в области организации безналичных расчетов в системе Банка России, в обобщении порядка электронных платежей и рассмотрения некоторых перспективных направлений развития расчетной сети.

1. Структура платежной системы России

Платежная система России состоит из относительно самостоятельных и системно значимых сегментов:

- платежная система Банка России;
- частные платежные системы.

Частные платежные системы, образуемые кредитными организациями, включают:

- системы расчетов через расчетные небанковские кредитные организации;
- системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях;
- внутрибанковские межфилиальные системы расчетов
- системы расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации.

Банк России занимает особое место в платежной системе России. Банк России, являясь оператором собственной платежной системы, координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяя основные положения их функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов, а также организует наличное денежное обращение. Кроме того, Банк России разрабатывает порядок составления и представления статистической отчетности, характеризующей платежную систему России, с целью повышения ее прозрачности, а также осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций на рынке расчетных услуг.

К правовой базе регулирования платежной системы России относятся Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы Российской Федерации, основными из которых являются Федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и "О

банках и банковской деятельности", а также принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России. Отношения между Банком России и его клиентами, а также кредитными организациями и их клиентами регулируются договорами корреспондентского счета (субсчета) или банковского счета. Указанные документы служат правовой основой для функционирования и дальнейшего развития платежной системы России. Банк России информирует банковское сообщество и общественность о вносимых изменениях и дополнениях к нормативным актам, а также о принимаемых решениях в направлении технической модификации платежной системы России.

Структура платежной системы России приведена на рисунке 1.



Рис.1. Структура платежной системы России¹

Каждой кредитной организации для осуществления расчетов через платежную систему Банка России в обязательном порядке открывается корреспондентский счет в учреждении Банка России. Кредитная организация вправе открыть корреспондентский субсчет в учреждении Банка России своему филиалу, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном учреждении Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции

¹ Составлено автором

осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России. Кредитные организации и их филиалы, которым открыты корреспондентские счета (субсчета) в Банке России, являются клиентами Банка России. Многофилиальные кредитные организации для осуществления расчетов между филиалами открывают счета межфилиальных расчетов. Межбанковские расчеты между кредитными организациями совершаются через корреспондентские счета, открываемые друг у друга. В расчетных небанковских кредитных организациях участниками расчетов являются как кредитные организации, так и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями. Клиентам - юридическим и физическим лицам - для осуществления безналичных расчетов открываются счета в кредитных организациях, а в отдельных случаях, установленных законодательством, юридическим лицам открываются счета в учреждениях Банка России.

Системно значимой и важной составляющей платежной системы России является платежная система Банка России, поскольку играет существенную роль в обеспечении финансовой стабильности в стране и эффективном осуществлении денежно-кредитной политики.

Платежная система Банка России, являющаяся в целом децентрализованной системой, обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России. Платежная система Банка России является валовой системой, т.е. расчеты по всем платежам проводятся по счетам участников на индивидуальной основе. Организационная структура Банка России отражает региональное деление России: в каждом регионе России действуют территориальные учреждения Банка России, осуществляющие безналичные расчеты.

Территориальные учреждения Банка России расположены в регионах Российской Федерации, которые, в основном, совпадают по территории с

субъектами Российской Федерации, а в некоторых случаях и в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

В каждом территориальном учреждении Банка России функционируют региональные компоненты платежной системы Банка России.

Платежная система Банка России в настоящее время включает в себя следующие системы расчетов:

- систему валовых расчетов в режиме реального времени, именуемую системой банковских электронных срочных платежей (далее - система БЭСП);

- системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее - ВЭР);

- систему межрегиональных электронных расчетов (далее - МЭР); а также механизмы расчетов:

- расчеты с применением авизо (почтовые и телеграфные);

- расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром;

- расчеты внутри учреждения Банка России.

В платежной системе Банка России для осуществления расчетов клиентам Банка России - кредитным организациям, их филиалам (по решению кредитной организации) и другим организациям, не являющимся кредитными, открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) в учреждениях Банка России.

Система БЭСП предназначена для проведения срочных платежей, к которым относятся, в том числе, платежи, связанные с реализацией Банком России денежно-кредитной политики, межбанковские платежи, платежи по поручению клиентов участников системы БЭСП. Система БЭСП является централизованной системой расчетов в платежной системе Банка России.

Системы ВЭР и система МЭР являются децентрализованными, платежи проводятся без каких-либо специальных требований к их размеру и назначению.

Расчеты между учреждениями Банка России с применением авизо на основе почтовой и телеграфной технологии осуществляются с использованием всех видов расчетных документов, при этом сроки проведения платежей в этой системе являются наиболее долгими (до 5 дней).

Расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, предусматривают передачу части платежной информации в электронном виде, а полной информации - в виде доставки расчетных документов на бумажном носителе. Данные расчеты мало востребованы ввиду необходимости поддержания двух видов технологий.

Расчеты в пределах одного учреждения Банка России рассматриваются как подвид либо систем ВЭР своего региона (при использовании полностью электронной технологии), либо систем расчетов между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром (при использовании смешанной бумажно-электронной технологии).

Платежная система Банка России обеспечивает:

- осуществление расчетов с использованием электронной технологии в режиме реального времени в масштабах страны (система БЭСП);
- осуществление расчетов в режиме непрерывной обработки платежей в региональных компонентах, а также в режиме назначенного времени и непрерывной обработки платежей в Московском регионе;
- осуществление расчетов с использованием электронной технологии между региональными компонентами в течение дня или не позднее следующего дня (система МЭР);
- осуществление расчетов в течение одного - пяти дней с использованием почтовой и телеграфной (бумажной) технологий;
- предоставление участникам - кредитным организациям внутридневных кредитов/кредитов овернайт, обеспеченных залогом.

На конец 2011 года участниками платежной системы Банка России являлись 915 учреждений Банка России, 1127 кредитных организаций (в 2010 году - 1183) и 2234 филиалов кредитных организаций (в 2010 году - 2045),

которым по данным Справочника БИК России открыты корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Количество открытых им счетов за год увеличилось на 5,0% и на 1.01.2008 составило 3421.

Количество кредитных организаций, открывших корреспондентские счета в Банке России, за 2011 год уменьшилось на 53 единицы (или на 4,5%), а количество филиалов кредитных организаций, имеющих корреспондентские субсчета в Банке России, увеличилось на 223 единицы (или на 10,8%).

В части обеспечения надежности, безопасности и защиты информации в платежной системе Банка России обеспечивается идентификация пользователей, контроль целостности и подтверждение подлинности платежных документов, разграничение прав доступа и защита от несанкционированного доступа к ресурсам систем обработки платежей, контроль за проведением расчетных операций, конфиденциальность (криптографическая защита) платежной информации, резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов.

2. Основные принципы создания и функционирования электронной системы межбанковских расчетов в России, ее участники и организация взаимоотношений между ними

Проведение электронных платежей основано на нормах Гражданского кодекса Российской Федерации, других законов, а также нормативных актов Банка России.

Электронные расчеты – это совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России по совершению платежей с использованием платежных и служебно-информационных документов в электронной форме.

Система электронных платежей Банка России имеет двухуровневую структуру. Она состоит из систем внутрирегиональных электронных платежей и межрегиональных электронных платежей.

Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям:

- своевременности;
- надежности;
- эффективности.

Первый принцип - правовой режим осуществления расчетов и платежей. Расчетные взаимоотношения определяют необходимость установления единообразия законов РФ и подзаконных актов, а также нормативных актов ЦБ РФ.

К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс РФ, Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 и др.

Главным регулирующим органом платежной системы является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Согласно федеральному закону от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», основной его задачей значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Функции Банка России по платежной системе:

- установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;
- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых, систем.

Второй принцип - осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам. Безналичные расчеты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для

расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета - самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор.

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и в обязательном порядке - в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

Третий принцип - поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа - залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип - наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Данный принцип реализуется путем применения:

- либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;
- либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей).

Вместе с тем законодательствам предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам - на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

Пятый принцип - срочность платежа. Значение этого принципа вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием

которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств.

Непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, к платежному кризису.

Шестой принцип - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными фондами, контролируют соблюдения установленных правил расчетов.

Специфический характер носит контроль банков за проведением расчетов между ними самими. Однако, как показывает практика, контроль участников рыночных отношений за выполнением договорных обязательств в силу неразвитости финансового менеджмента на предприятии должным образом не налажен. Не отрегулирован механизм и правового контроля со стороны государства за соблюдением «правил игры» предприятиями различной формы собственности. Эти причины, в свою очередь, стали одними из главных в образовании платежного кризиса.

Седьмой принцип – имущественная ответственность за соблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Значение платежной системы для экономики страны трудно переоценить. Ее надежное и бесперебойное функционирование обеспечивает доверие как к национальной валюте, так и к применяемым платежным

инструментам и самой системе в целом, что в совокупности позволяет поддерживать стабильность в финансовой сфере.

За последнее десятилетие Банком России достигнуты значительные успехи в развитии платежной системы. Прошел практически полный переход от бумажного документооборота к электронной передаче и обработке платежной информации. В результате значительно сократились сроки перевода средств, реализованы технологии сквозной автоматизированной обработки платежей. Это, в свою очередь, оказало положительное влияние на эффективность платежной системы и ее удобство для пользователей. Однако процесс модернизации платежной системы Банка России не завершен.

Пользователями системы электронных платежей Банка России являются кредитные организации, их филиалы и другие клиенты Банка России, имеющие корреспондентские счета (субсчета), банковские счета в учреждениях Банка России, включенных в состав участников электронных платежей.

Платежи для совершения электронным способом могут направляться клиентами в Банк России по системам телекоммуникации, на магнитных и бумажных носителях. В последнем случае они преобразуются в электронный вид учреждениями Банка России, и далее бумажный носитель не передается.

Осуществление внутрирегиональных электронных платежей регулируется региональными правилами и договорами с клиентами Банка России с учетом требований нормативных актов Банка России.

Региональные правила устанавливают график обмена и обработки электронных платежей, форматы электронных сообщений, а также средства криптографической защиты информации.

По внутрирегиональным электронным платежам расчеты совершаются в течение дня, когда инициируется платеж исходя из графика обмена и обработки электронных платежей.

Пользователями системы внутрирегиональных электронных платежей могут быть коммерческие банки (их филиалы) и другие учреждения и

организации, имеющие корреспондентские или расчетные счета.

Система электронных платежей должна обеспечить выполнение поручения клиента, исходящего непосредственно от коммерческого банка обслуживающему расчетно-кассовому центру: дебетовать счет банка-отправителя и кредитовать счет банка-получателя на этом же, или другом, включенном в систему электронных платежей расчетно-кассового центра.

Отправителем межбанковского электронного платежа может являться Головной расчетно-кассовый центр, расчетно-кассовый центр и коммерческие банки. Получателем может быть клиент любого коммерческого банка при условии участия расчетно-кассового центра, в котором открыт корреспондентский счет этого коммерческого банка, в системе электронных платежей, а также клиент расчетно-кассового центра – участник системы.

Инициатором электронного платежа является клиент коммерческого банка. Средствами телекоммуникации электронный платежный документ передается на расчетно-кассовый центр, в котором открыт корреспондентский счет банка отправителя.

При получении информации об исполнении электронного платежа от коммерческого банка по каналам связи в установленном порядке проверяется достоверность информации и ее отправитель. При положительном результате проверки выполняется следующий контроль: имеет право банк – плательщик осуществлять электронный платеж, обеспечены ли электронные платежи средствами на корреспондентском счете коммерческого банка – плательщика. В случае невыполнения хотя бы одного из этих условий платеж не принимается к исполнению через электронную систему и возвращается коммерческому банку.

Обработка электронных платежей на расчетно-кассовом центре осуществляется с использованием специально разработанного программно-аппаратного комплекса, состоящего из коммуникационного сервера, сервера платежей и автоматизированных рабочих мест для ввода платежных

документов, объединенных посредством локальной сети. Обмен информацией по платежам между участниками и пользователями системы электронных платежей осуществляется коммуникационными серверами.

Также Головной расчетно-кассовый центр Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Хабаровскому краю проводит операции по ответному проводу. Прием платежей от других расчетно-кассовых центров сервером платежей осуществляется через коммуникационный сервер.

Поступившие в сервер платежей файлы, содержащие платежные документы от коммуникационного сервера подвергаются контролю на соответствие электронной подписи, правильность заполнения реквизитов плательщика и получателя, принадлежность расчетно-кассового центра плательщика и получателя к системе электронных платежей.

Квитовка электронных платежей осуществляется в расчетно-кассовом центре (А), начавшем электронный платеж.

В расчетно-кассовом центре (А) при принятии подтверждения о получении платежа от расчетно-кассового центра (Б) выполняются следующие действия:

- осуществляется квитовка подтверждения с электронными документами из картотеки начальных внутрирегиональных электронных платежей, ожидающих подтверждения;
- на сумму полученных подтверждений выполняется бухгалтерская проводка;
- сквитованные электронные документы перемещаются из картотеки ожидающих подтверждения в картотеку начальных внутрирегиональных электронных платежей.

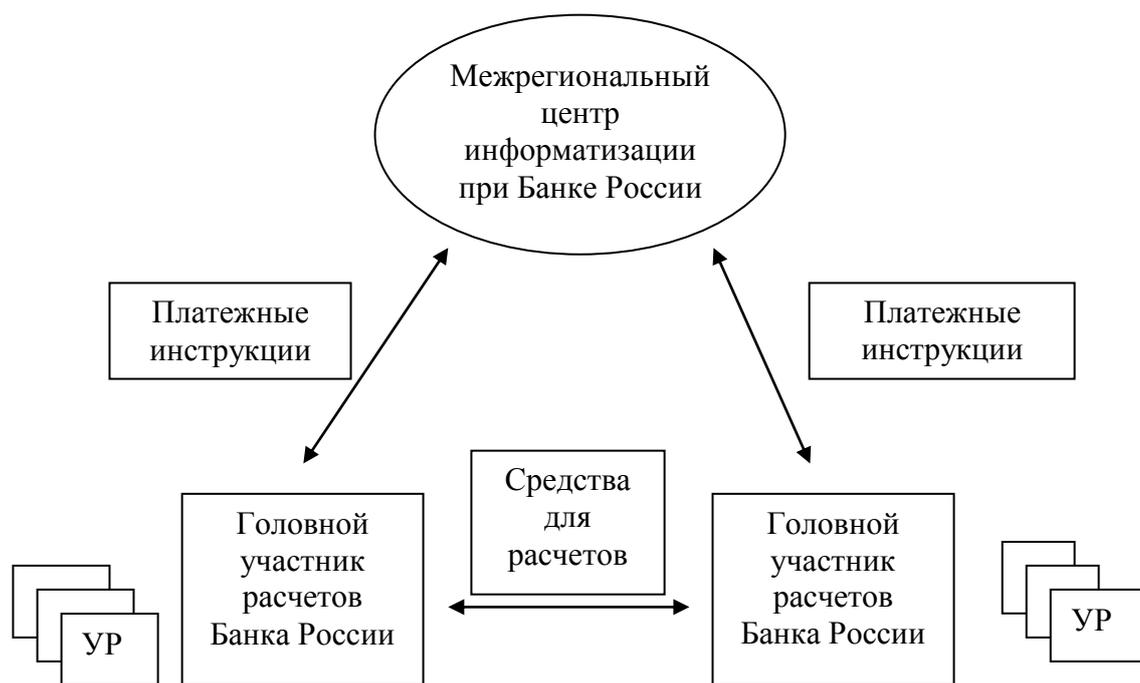
Межрегиональные электронные платежи начали применяться значительно позже внутрирегиональных, а именно с 1993 года в порядке эксперимента. Целью эксперимента межрегиональных электронных расчетов была апробация дополнительных средств совершения межбанковских

расчетов наряду с почтовым и телеграфным авизованием.

Межрегиональные электронные платежи совершаются, как правило, день в день, а между регионами, расположенными в удаленных часовых поясах – не позднее следующего дня.

В системе межрегиональных электронных расчетов перевод платежей осуществляется на основании платежного поручения.

Обмен электронными платежными документами и электронными служебно-информационными документами между кредитными организациями или клиентами Банка России и обслуживающим подразделением расчетной сети Банка России осуществляется пакетами, включающими один или несколько электронных документов. При передаче пакетов электронных документов используются средства защиты информации, применяемые в системе Банка России.



УР – участник расчетов (учреждение Банка России)

Рис.2. Схема перевода платежей в системе межрегиональных электронных расчетов²

Электронные платежные документы из пакета, подписанного

² Составлено автором

электронной цифровой подписью, признаются имеющими равную юридическую силу с платежными документами, составляемыми на бумажном носителе, только при положительном результате проверки электронной цифровой подписи, действующей и зарегистрированной в соответствии с условиями договора или дополнения к договору корреспондентского (банковского) счета.

В целях соответствия международным требованиям в области организации расчетов и дальнейшего совершенствования отечественной практики совершения платежей в народном хозяйстве в России уже в течение длительного времени проводится работа по созданию системы расчетов в режиме реального времени. Для обозначения данной системы вначале была принята английская аббревиатура RTGS – Real Time Gross Settlement, что в переводе означает «система валовых расчетов в режиме реального времени по крупным (срочным) платежам». Пользователями системы RTGS Банка России являются соответствующие подразделения центрального аппарата Банка России, в том числе выполняющие функции управления, мониторинга и наблюдения за системой RTGS.

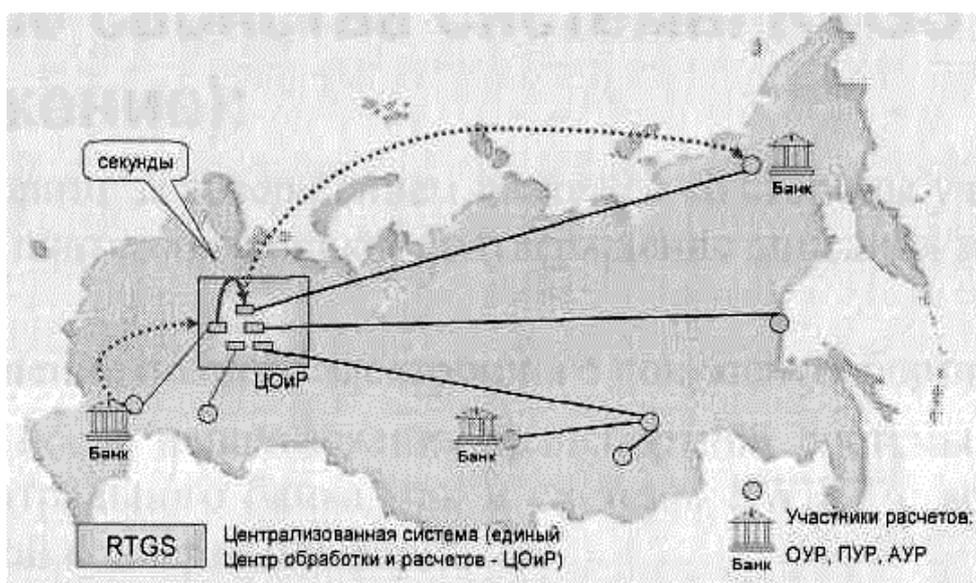


Рис. 3 RTGS в платежной системе Банка России³

³ www.cbr.ru Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год

На основании Положения Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени» началось опытное испытание системы с участием нескольких территориальных учреждений, и в 2011 г. система получила новое название системы банковских электронных срочных платежей (система БЭСП). Промышленная эксплуатация системы БЭСП началась с 23 июля 2011 года.

Цель создания данной системы - ускорение расчетов по крупным платежам, и обеспечение на этой основе эффективности использования денежных средств в хозяйственном обороте, снижение операционных и системных рисков при осуществлении межбанковских платежей, расчетов на валютном рынке и рынке ценных бумаг.

Система БЭСП является централизованной системой на федеральном уровне, обеспечивающей расчеты в режиме реального времени по срочным платежам для всех участников системы, независимо от их территориального расположения.

Участники системы БЭСП имеют право использовать расчетные и иные услуги системы БЭСП после включения в Справочник БИК России и (или) Справочник участников системы БЭСП.

Участие в системе БЭСП прекращается:

1. безусловно - в случае исключения участника системы БЭСП из состава участников системы БЭСП;
2. временно - в случае временного приостановления участия или временного отключения от участия ПУР в системе БЭСП.

Исключение ПУР, АУР (за исключением АУР - структурных подразделений Банка России) из состава участников системы БЭСП осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в следующих случаях:

– по инициативе Банка России в случае, если ПУР, АУР перестают соответствовать требованиям договора или ПУР не устраняет причин, вызвавших его временное отключение от участия в системе БЭСП, в случае

отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ПУР - кредитной организации или АУР - кредитной организации;

– по инициативе участника системы БЭСП (при представлении им заявления в обслуживающее учреждение Банка России в письменном виде в произвольной форме).

Таблица 1

Операции кредитных организаций и других клиентов⁴

	2011 год	2012 год	2013 год
Количество операций, совершенных на платной основе, тыс.ед	3 462,1	4232,8	5394,2
Темп роста, %	119,0	122,2	127,4
в % к итогу	47,6	48,3	53,2
В том числе:			
Кредитных организаций (филиалов), тыс.ед	3 428,5	4219,9	5392,6
темп роста,%	118,8	123,1	127,8
удельный вес,%	99,0	99,69	99,97
Других клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс.ед.	33,6	12,9	1,6
темп роста, %	140,6	38,4	12,4
удельный вес,%	1,0	0,31	0,03
Количество операций, совершенных бесплатно, тыс.ед	3 816,4	4529,1	4736,2
Темп роста, %	128,5	118,7	104,6
в % к итогу	52,4	51,7	46,8
В том числе:			
Кредитных организаций (филиалов), тыс.ед	2 037,9	2320,5	2156,6
темп роста,%	89,3	113,9	92,9
удельный вес,%	53,4	51,2	45,5
Других клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс.ед.	1 778,5	2208,6	2579,6
темп роста, %	258,1	124,2	116,8
удельный вес,%	46,6	48,8	54,5
Итого, тыс.ед.	7 278,5	8762,0	10130,4
Темп роста, %	123,8	120,4	115,6

Количество операций кредитных организаций и других клиентов, не являющихся кредитными организациями, совершенных на платной основе и бесплатно через платежную систему Банка России

Тарифная политика в платежной системе Банка России направлена на создание равных условий получения услуг Банка России, стимулирование

⁴ www.cbr.ru Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год

конкуренции и нововведений платежной системы Банка России, создание заинтересованности участников в использовании услуг Банка России, а также на возмещение расходов Банка России на оказание услуг клиентам, и строится на принципах дифференциации тарифов в зависимости от видов платежей, способов и времени передачи расчетных документов.

Ориентировочная стоимость расчетной услуги Банка России (базовая стоимость) в соответствии с произведенными в 2013 году расчетами составила 30 рублей.

Таблица 2

Объем операций кредитных организаций и других клиентов, не являющихся кредитными организациями, совершенных на платной основе и бесплатно через платежную систему Банка России⁵

	2011 год	2012 год	2013 год
Объем операций, совершенных на платной основе, млн.руб.	611,8	862,1	1054,2
Темп роста, %	126,2	141,0	122,3
в % к итогу	63,1	66,2	66,3
В том числе:			
Кредитных организаций (филиалов),	603,6	854,3	1045,6
темп роста,%	125,8	141,5	122,4
удельный вес,%	98,7	99,1	99,2
Других клиентов, не являющихся кредитными организациями,	8,2	7,8	8,6
темп роста, %	157,7	95,1	110,2
удельный вес,%	1,3	0,8	0,8
Объем операций, совершенных бесплатно, млн.руб.	358,6	439,7	535,2
Темп роста, %	133,1	122,6	121,7
в % к итогу	36,9	33,8	33,7
В том числе:			
Кредитных организаций (филиалов),	113,8	128,1	146,3
темп роста,%	107,0	112,6	114,2
удельный вес,%	31,7	29,1	27,3
Других клиентов, не являющихся кредитными организациями,	244,8	311,6	388,9
темп роста, %	150,2	127,3	124,8
удельный вес,%	68,3	70,9	72,7
Итого, тыс.ед.	970,4	1301,8	1589,4
Темп роста, %	128,6	134,2	122,1

⁵ www.cbr.ru Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год

Доля бесплатных платежей в платежной системе Банка России составила в 2013 году - 52,1 %(количество) и 28,0% (объем) от общего количества платежей (в 2012 году - 53,7 % и 25,1%, соответственно);

по кредитным организациям (филиалам) 40,4% (кол-во) и 18,0% (объем) (в 2012 -42,5% и 11,2%, соответственно);

по другим клиентам 99,1% (количество) и 99,3% (объем) (в 2012 - 98,3% и 99,0%, соответственно).

В системе БЭСП к базовому тарифу применены поправочные коэффициенты в целях дифференциации тарифов в соответствии с заявленными принципами тарифной политики и установлены тарифы на расчетные услуги Банка России по формам участия и в связи с разным уровнем сервиса (для прямых и ассоциированных участников системы БЭСП), а также при проведении экстренных платежей и платежей на общих основаниях прямых участников расчетов, в зависимости от приоритета проведения платежа. Кроме того, введены тарифы на ряд платных информационных услуг в системе БЭСП. При этом за максимальный тариф за расчетную услугу Банка России при проведении экстренного платежа прямого участника системы БЭСП принят базовый тариф на расчетную услугу Банка России, соответствующий себестоимости расчетной услуги в платежной системе Банка России.

3. Анализ межбанковских электронных расчетов платежной системы банка России

В 2013 году платежной системой Банка России проведено 833,9 млн. платежей на сумму 445,8 трлн. рублей.

Объем проведенных платежей через систему Банка России в 2013 году в общем объеме платежей, проведенных платежной системой России, составил 59,7% (в 2012 году — 59,9%). Прирост платежей, проведенных через платежную систему Банка России за год, составил 19,8% по количеству и 66,8% по объему. Основную часть прироста объема платежей составляли

платежи кредитных организаций (филиалов), что объясняется востребованностью услуг платежной системы Банка России как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким качеством платежных услуг, а также увеличением клиентской базы кредитных организаций (филиалов) и ростом экономической активности хозяйствующих субъектов.

Таблица 3

Объем платежей, проведенных платежной системой Банка России⁶

	2011 год	2012 год	2013 год
Объем платежей, списанных с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (филиалов), млн.руб.	674,9	933,8	1140,8
Темп роста,%	120,3	138,4	122,2
в % к итогу	77,2	81,7	81,6
Объем платежей, списанных со счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, млн.руб.	199,2	209,0	256,2
Темп роста, %	135,7	104,9	122,2
в % к итогу	22,8	18,3	18,3
Объем платежей по собственным операциям Банка России, млн.руб.	30,4	0,45	0,55
Темп роста, %	131,2	113,1	122,1
в % к итогу	0,0	0,0	0,0
Итого, тыс.ед	874,5	1143,3	1397,5
Темп роста, %	123,5	130,7	122,2

В общем количестве и объеме платежей, проведенных платежной системой Банка России, доля платежей кредитных организаций (филиалов) составила в 2013 году 83,7% по количеству и 80,3% по объему платежей (в 2012 году — 82,0 и 84,6% соответственно).

Среднедневное количество платежей составило 3,3 млн. единиц, увеличившись за год на 17,9%, при этом средняя сумма платежа, проведенного платежной системой Банка России в 2013 году, увеличилась на 40,0% по сравнению с 2012 годом и достигла 534,6 тыс. рублей (в 2012 году — 383,9 тыс. рублей). Отношение объема платежей, проведенных платежной

⁶ www.cbr.ru Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год

системой Банка России, к объему ВВП России увеличилось с 10,0 в 2012 году до 13,5 в 2013 году.

Участниками платежной системы Банка России по состоянию на 01.01.2014 являлись 1136 кредитных организаций (на 01.01.2013—1189) и 2285 филиалов кредитных организаций (на 1.01.2013 - 2062), которым был открыт 3421 корреспондентский счет (субсчет) (рост в течение отчетного года составил 5,0%).

Количество обслуживаемых Банком России клиентов, не являющихся кредитными организациями, на долю которых в 2013 году приходилось 16,2% от количества и 8,7% от объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, сократилось за отчетный год с 36 401 до 29 324, или на 19,4% (за 2010 год — на 18,7%). Как и в предыдущие годы, сокращение количества указанных клиентов осуществляется в связи с реализацией требований статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации, касающихся передачи кассового обслуживания исполнения федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований Федеральному казначейству.

Продолжено проведение мероприятий по оптимизации сети расчетно-кассовых центров Банка России. В соответствии с принятыми решениями Совета директоров Банка России и предложениями территориальных учреждений Банка России в течение года осуществлена ликвидация 141 расчетно-кассового центра Банка России, показатели функционирования которых не соответствовали установленным Банком России критериям, в результате чего количество подразделений расчетной сети Банка России сократилось на 15,3% по сравнению с 2012 годом и составило 782 единицы.

В платежной системе Банка России подавляющее большинство платежей осуществлялось с использованием электронных технологий (см. табл. 4), доля которых составила 99,7%. Увеличение доли клиентов Банка России - кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене

электронными документами с Банком России, в их общем количестве до 97,0% по состоянию на 1.01.2014 (96,4% на 1.01.2013) было обусловлено развитием электронных технологий. В этой связи увеличился до 97,8% по сравнению с 97,7% в 2012 году удельный вес платежей, поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи, в общем количестве платежей.

Таблица 4

Количество совершенных через платежную систему Банка России платежей, сгруппированных в зависимости от способа поступления расчетных документов в платежную систему Банка России⁷

	2011 год	2012 год	2013 год
Количество совершенных с использованием электронной технологии платежей, поступивших по каналам связи, тыс.ед.	7126,1	8626,5	9996,6
в % к итогу	98,8	99,5	99,6
темп роста,%	123,5	121,1	115,9
В том числе:			
от кредитных организаций (филиалов)	5462,0	6536,1	7544,3
уд.вес,%	76,6	75,8	75,5
темп роста,%	106,0	119,7	115,4
от других клиентов Банка России	1664,1	2090,4	2452,3
уд.вес,%	23,4	24,2	24,5
темп роста,%	269,9	125,6	117,3
Количество платежей, поступивших на бумажных носителях, тыс.ед.	88,5	43,1	42,1
в % к итогу	1,2	0,5	0,4
темп роста,%	124,1	48,7	97,7
В том числе:			
от кредитных организаций (филиалов)	1,1	0,8	1,0
уд.вес,%	1,2	1,9	2,4
темп роста,%	13,0	72,7	125,0
от других клиентов Банка России	87,4	42,3	41,1
уд.вес,%	98,8	98,1	97,6
темп роста,%	139,2	48,4	97,2
Итого, тыс.ед.	7214,6	8669,6	10038,7
темп роста,%	123,5	120,2	115,8

Значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной

⁷ www.cbr.ru Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год

системы Банка России как одного из важнейших показателей бесперебойного функционирования платежной системы Банка России за 2013 год находились в диапазоне от 99,02 до 99,89% в части приема Банком России от клиентов Банка России расчетных документов в электронной форме и от 99,95 до 100% в части приема расчетных документов на бумажном носителе.

Средние сроки совершения расчетных операций по всем применяемым технологиям на внутрирегиональном уровне составили 0,64 дня, а на межрегиональном уровне — 1,01 дня. Сокращение средних сроков совершения расчетных операций достигнуто в основном за счет сокращения средних сроков совершения расчетных операций с применением электронных технологий.

В соответствии с законодательством Российской Федерации операции со средствами бюджетов всех уровней осуществлялись Банком России на бесплатной основе. Соотношение количества бесплатных операций и операций, осуществляемых Банком России за плату, в 2013 году осталось практически без изменений — 52,1 и 47,9% (в 2012 году — 53,7 и 46,3%).

Значительное внимание Банк России уделял работе по совершенствованию методологической и информационной базы в области платежных систем, включенной в план важнейших мероприятий в рамках “Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год” и Стратегии развития банковского сектора.

С этой целью был проведен комплекс мероприятий по формированию нормативной базы нового перспективного направления деятельности Банка России по регулированию платежных систем и организации процесса наблюдения за частными платежными системами в Российской Федерации. Продолжалась работа по совершенствованию нормативной базы наличных и безналичных расчетов.

4. Развитие и совершенствование платежной системы банка России

Деятельность Банка России по совершенствованию национальной

платежной системы в 2012—2015 годах будет направлена на обеспечение эффективного и бесперебойного ее функционирования, способствующего укреплению финансовой стабильности в стране и эффективному проведению денежно-кредитной политики.

Банком России будет продолжена работа по участию в совершенствовании законодательства, устанавливающего организационные и правовые основы платежной системы России.

На законодательном уровне будут установлены требования к организациям, ответственным за функционирование системы переводов денежных средств и платежной инфраструктуры, а также стандарты надзора и наблюдения за их деятельностью.

Банк России будет проводить работу по совершенствованию правил осуществления платежей и переводов денежных средств путем стандартизации платежных инструментов, процедур приема, контроля и обработки информации с учетом международного опыта и российской банковской практики. Целью проводимой работы является создание гибкой, управляемой, безопасной и технологически унифицированной системы, позволяющей обеспечивать непрерывность обработки платежной информации в автоматизированном режиме на всех этапах перевода денежных средств.

Совершенствование платежной инфраструктуры, предоставляющей операционные, клиринговые и расчетные услуги, будет направлено на создание условий для развития клиринговых и расчетных систем, отвечающих международным стандартам, а также для обеспечения операционной совместимости платежных систем России с внешними, в том числе международными, платежными системами.

Банк России продолжит реализацию мероприятий по дальнейшему комплексному преобразованию собственной платежной системы, в том числе по развитию и совершенствованию системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (системы банковских электронных срочных

платежей — системы БЭСП).

В системе БЭСП будет формироваться структурный и количественный состав участников, обеспечивающий концентрацию в ней подавляющей части платежного оборота, проходящего через платежную систему Банка России.

Завершится включение Федерального казначейства Российской Федерации и его территориальных органов в состав участников системы БЭСП, что предоставит возможность более эффективно решать задачи по контролю за доходной и управлению расходной частью бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

В состав участников системы БЭСП будут включены инфраструктурные организации финансовых рынков, обеспечивающие осуществление клиринга и расчетов, что даст возможность проведения в системе БЭСП платежей, в том числе связанных с осуществлением операций денежно-кредитной политики, с учетом дополнительной ликвидности, предоставляемой Банком России, и с использованием механизмов оперативной (в режиме реального времени) мобилизации ликвидности.

Проведение мероприятий по внедрению централизованного управления и оперативного мониторинга расчетных систем платежной системы Банка России обеспечит повышение устойчивости банковской системы Российской Федерации к распространению системных и расчетных рисков.

Дальнейшая специализация предоставляемых сервисов позволит осуществлять приоритетное исполнение срочных платежей и исполнение массовых платежей без задержки исполнения срочных.

Банк России будет проводить работу по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей безналичные расчеты в части развития розничных платежных услуг на основе инновационных технологий, которая в целом будет способствовать повышению эффективности российской платежной системы.

Для обеспечения доступности, эффективности и безопасности

розничных платежных услуг будет продолжено формирование политики Банка России, в том числе в области создания единой розничной платежной инфраструктуры, национальной системы платежных карт, а также повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации, что обусловлено возросшими требованиями к финансовому образованию населения в условиях экономических изменений, повышения мобильности трудовых ресурсов.

В соответствии с международной практикой действующие системы RTGS ориентированы главным образом на осуществление расчетов на финансовых рынках и других расчетов, для которых важны такие критерии, как фактор времени (жесткие сроки и своевременность урегулирования), высокая безопасность, надежность и бесперебойность выполнения расчетов. В большинстве стран системы RTGS функционируют исключительно как централизованные, принадлежат центральным банкам, которые выступают в роли главных операторов и расчетных агентов таких систем.

Со дня издания распоряжения Банка России о построении системы валовых расчетов в режиме реального времени по крупным срочным платежам проделана огромная работа по созданию технической инфраструктуры системы БЭСП, а также по подготовке

Сама платежная система функционирует в изменяющейся экономической среде и системе государственного управления. Наглядные примеры последних десятилетий - развал Советского Союза и мировой финансовый кризис, проблемы которого приходится решать национальным экономикам в настоящее время. Существенное влияние на платежную систему оказывают достижения научно-технического прогресса.

Следует также отметить, что платежная система Банка России, будучи системно значимой, сама должна выполнять функции инструмента антикризисного управления в отношении экономической сферы Российской Федерации и, прежде всего, ее кредитно-финансовой системы. Функции антикризисного механизма платежной системы предусматривают защиту:

1. национальной экономики от инфляции, а также
2. системообразующих элементов народного хозяйства от экономических кризисов, в том числе порожденных мировой экономикой.

Таким образом, стратегия развития платежной системы Банка России по своей сути является, на мой взгляд, антикризисной стратегией.

1. Антикризисная стратегия развития платежной системы и ее роль в реализации целей Банка России

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлена цель деятельности Банка России по обеспечению эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Целями деятельности Банка России являются также защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.

Эти цели между собой связаны системно. Через свою платежную систему Банк России проводит денежно-кредитную политику (операции на открытом рынке, валютные интервенции, рефинансирование кредитных организаций и др.), что позволяют ему реализовывать цель по защите и обеспечению устойчивости рубля, т. е. обеспечивать денежно-кредитную стабильность в стране. Очевидно, без наличия эффективной и безопасной платежной системы чрезвычайно сложно обеспечить эффективное проведение денежно-кредитной политики.

В 2011 г. на платежную систему Банка России приходилось 60% безналичного платежного оборота Российской Федерации (всех безналичных платежей в стоимостном выражении). Это значит, что каждые 18 дней через нее проходил объем платежей, эквивалентный годовому ВВП Российской Федерации. В 2010 г. этот показатель равнялся 24 дням, что свидетельствует о существенном росте платежного оборота Банка России за год. Также следует отметить, что средняя сумма платежа, проведенного платежной системой Банка России в 2011 г., увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 40%.

Деятельность Банка России по развитию платежной системы, оператором которой он является, может рассматриваться не только в свете денежно-кредитной стабильности, но и в свете финансовой стабильности. Это значит, что платежная система Банка России, обслуживая расчеты между кредитными организациями, органами казначейства и иными клиентами, также должна способствовать выполнению цели Банка России по развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации.

Полагаем, что специалистам хорошо известно, как должна выглядеть современная платежная система. Во-первых, если ориентироваться на Ключевые принципы для системно значимых платежных систем, то платежная система Банка России должна иметь четкую и понятную для участников рынка нормативно-правовую базу, которая действует одинаково на всей территории Российской Федерации, Это создаст предпосылку для однозначного понимания участниками рынка воздействия, оказываемого на них платежной системой Банка России, осознания ими финансовых рисков платежной системы, участниками которой они являются, а также конкретных областей концентрации этих рисков.

Во-вторых, платежная система Банка России должна иметь четко определенные и эффективные процедуры управления кредитными рисками и рисками ликвидности, а также обеспечивать быстрый и окончательный расчет в день валютирования.

В этой связи, в-третьих, платежная система Банка России должна обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь резервные механизмы своевременного завершения обработки платежей в течение операционного дня.

В-пятых, платежная система Банка России должна предоставлять удобные для пользователей и эффективные для экономики способы совершения платежей и т. д.

Прежде чем эффективно внедрить Ключевые принципы для системно значимых платежных систем, разработанные Банком международных

расчетов, в Российской Федерации, необходимо каким-то образом увязать (адаптировать) старые механизмы денежного обращения и создаваемую новую платежную систему.

Заключение

Электронная система межбанковских расчетов предназначена для передачи расчетно-денежных документов по каналам связи.

Составляющими системы электронных расчетов Банка России являются:

- межрегиональные электронные расчеты (МЭР) - расчеты, в которых РКЦ - отправитель и РКЦ - получатель платежа находятся в разных регионах;
- внутрирегиональные электронные расчеты (ВЭР) – расчеты, в которых РКЦ - отправитель и РКЦ - получатель находятся в одном регионе.

При осуществлении межрегиональных электронных расчетов электронные документы направляются через сервер электронной почты, расположенный в Межрегиональном центре информатизации Банка России. Расчеты по счетам, открытым в учреждениях Банка России для учета межрегиональных электронных платежей, производятся по принципу "каждое территориальное учреждение Банка России с каждым".

Внутрирегиональная система электронных расчетов представляется иерархической системой, в которой на верхнем уровне находятся учреждения Банка России (ГРКЦ – головной расчетно-кассовый центр, РКЦ - районные расчетно-кассовые центры, ВЦ – вычислительный центр), на нижнем уровне - кредитные организации и клиенты РКЦ.

В настоящее время в системе Банка России реализованы два способа обработки учетно-операционной информации: централизованная обработка данных; децентрализованная обработка данных.

При осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России в настоящее время используются: электронные платежные документы полного формата, не требующие сопровождения расчетными документами на бумажных носителях;

Участники системы электронного обмена могут передавать и принимать в свой адрес платежи, получать оперативную информацию о состоянии своих счетов в течение дня, а также использовать для расчетов

средства на своем счете с учетом текущих поступлений.

Технология осуществления электронных платежей предусматривает процедуры проверки подлинности пакетов электронных документов, логического контроля правильности оформления ЭПД, автоматизированного списания средств со счетов плательщиков и зачисления на счета получателей в соответствии с реквизитами электронных платежей.

Банк России проводит политику, направленную на расширение системы электронных расчетов, - устанавливает наиболее низкие тарифы на расчетные услуги по переводу платежей с использованием электронных технологий, обеспечивает высокий уровень безопасности и надежности электронных платежей, занимается развитием технических и программных средств, обеспечивающих проведение электронных платежей.

Система электронных расчетов находится в непрерывном развитии. В ряде регионов осуществлен переход на централизованную обработку учетно-операционной информации.

Использование электронных технологий для проведения безналичных расчетов обеспечивает перевод платежной системы на качественно новый уровень. Передача платежей электронным способом позволяет повысить скорость осуществления расчетов, проводить списание и зачисление средств в течение одного дня на внутрирегиональном уровне и в течение двух дней - на межрегиональном.

Дальнейшее развитие электронных расчетов с применением новых технологий – централизованной обработки, расчетов в режиме реального времени, позволят поднять эффективность функционирования платежной системы, снизить суммы операционных издержек, повысить быстроту и качество операций, обеспечить безопасность прохождения платежей.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями и дополнениями ч. II гл. 45
2. Налоговый кодекс Российской Федерации с изменениями и дополнениями ч. I, ст. 86
3. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ред. от 27.02.2006 № 140-ФЗ с изменениями и дополнениями
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями
5. 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»
6. Положение Банка России от 23.06.98 № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах»
7. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»
8. Положение Банка России от 07.10.2002 № 198-П «Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России»
9. Положение Банка России от 06.05.2003 № 225-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального Банка Российской Федерации»
10. Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени»
11. Положение Банка России от 18.06.2007 № 304-П «О порядке расчета платы и порядке оплаты услуг Банка России при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»
12. Указание Банка России от 08.06.2007 № 1835-У «О порядке

включения учреждений Банка России и структурных подразделений Банка России в состав участников системы БЭСП и исключения участников, являющихся учреждениями Банка России и структурными подразделениями Банка России, из состава участников системы БЭСП»

13. Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2011 год [Электронный ресурс]: - Электрон. док. – режим доступа: <http://cbr.ru>

14. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России [Текст] / С.В. Ануреев. – М: Финансы и статистика, 2006

15. Капаева Т.И. Учет в банках [Текст] / Т.И. Капаева. – М: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2006

16. Криворучко С.В. Платежные системы [Текст] / С.В. Криворучко. – М: Маркети ДС, 2008

17. Лаврушин О.И. Банковское дело [Текст] / под ред. О.И. Лаврушина. – М: Финансы и статистика, 2008

18. Максютлов А.А. Основы банковского дела [Текст] / А.А. Максютлов. – М: Бератор – Пресс, 2007

19. Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М., Эриашвили Н.Д. Расчетные и кассовые услуги банка. [Текст] / Ю.С. Масленченков, А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили. – М: ЮНИТИ-ДАНА, Элит, 2006

20. Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Пластиковые карты [Текст] / Т.Б. Рубинштейн, О.В. Мирошкина. – М: Гелиос АРВ, 2005

21. Семибратова О.И. Банковское дело [Текст] / О.И. Семибратова. – М: Издательский центр «Академия», 2006

22. Семикова П.В. Безналичные расчеты [Текст] / под ред. П.И. Вахрина. – М: Издательство «Экзамен», 2004

23. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела [Текст] / Е.Б. Стародубцева. – М: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006

24. Тавасиев А.М. Банковское дело [Текст] / А.М. Тавасиев. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2006

25. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка [Текст]

/ Г.Г. Фетисов. - М: КНОРУС, 2008

26. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Текст] / Н.Д. Эриашвили. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007

27. Кораблев Ю.В., Софронова В.В. Расчеты в режиме реального времени [Текст] / Ю.В. Кораблев // Деньги и кредит. – 2008. - № 5. – С. 32-34

28. Кочергин Д.А. Системы электронных денег: классификация и характеристика элементов [Текст] / Д.А. Кочергин // Банковское дело. – 2005. - № 2-3. - С. 3-4

29. Кочергин Д.А. Интерпретация электронных денег и оценка их влияния на денежно-кредитную систему [Текст] / Д.А. Кочергин // Финансы и кредит. – 2005. - № 13. - С. 4-6

30. Минина Т.И. Платежная система Российской Федерации [Текст] / Т.И. Минина // Банковские услуги. – 2007. - № 7. - С. 8-12

31. Платонов Е.И., Кузнецов В.А. Современная интерпретация понятия «электронные деньги»: модель денежных обязательств [Текст]/Е.И. Платонов // Деньги и кредит.-2002.-№ 9. - С. 11-15

32. Развитие платежных систем в России [Текст] // Банковское дело. – 2007.- №7. - С. 5-6

33. Ушанов П.В. К вопросу о развитии и антикризисном управлении платежной системой Банка России [Текст]/ П.В. Ушанов //Деньги и кредит.- 2008.- №11. - С. 13-21.

34. Чигридов М.В. Системы валовых расчетов в режиме реального времени (мировой опыт и Россия) [Текст] / М.В. Чигридов // Деньги и кредит.-2005.- № 11. - С. 12-16

35. Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив [Текст] / А.В. Юров // Деньги и кредит. – 2007. - №7. - С. 14-17