Малышева Елена Николаевна. Платежная система России как национальный институт безналичных расчетов : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Волгоград, 2003 201 c. РГБ ОД, 61:03-8/3430-4

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СТРУКТУРА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СРЕДА

1.1 Структура платежной системы России 11

1.2 Платежная система как объект правового регулирования 35

1.3 Нормативное регулирование рисков платежной системы 54

ГЛАВА 2. НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.1 Развитие систем электронного перевода денежных средств 76

2.2 Межбанковский клиринг как фактор оптимизации расчетов 109

2.3.Оценка эффективности платежной системы как элемента финансовой инфраструктуры

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 152

БИБЛИОГРАФИЯ 156

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования во многом определяется тем обстоятельством, что платежная система является наиболее важным, существенным элементом инфраструктуры финансового рынка. Поэтому структура национальной платежной системы, качество законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность операторов расчетных отношений, управление рисками системы, обратное влияние состояния платежной системы на финансовый рынок представляют не только теоретический, но и практический интерес. В условиях экономики, финансовый рынок которой находится с стадии становления, надежные и безопасные платежные системы являются условием стабильного функционирования всей финансовой системы.

Последнее обстоятельство для нашей страны, в течение последнего десятилетия XX века пережившей не одно финансовое потрясение, в том числе и системный банковский кризис 1998 года, имеет особое значение. «Вклад» платежной системы в кризис 1998 года не проанализирован до сих пор, а простая констатация наличия связи между ними не позволяет оценить угрозы, исходящие от платежной системы, в то время как именно платежная система является тем каналом, по которому различные финансовые потрясения могут очень быстро распространяться по отечественным и международным финансовым системам и рынкам.

Активно развивающейся в мировой экономике процесс глобализации, сопровождающийся интеграцией финансовых рынков и формированием единого информационного пространства, предъявляет специфические требования к национальным платежным системам. Это означает, что проблемы состояния и перспектив развития национальной платежной системы ставятся в порядок дня как условие реализации стратегически важной для России задачи участия в мировой экономике в качестве эффективного и равноправного члена.

Наконец, предстоящее с 01.01.2005 г. объединение денежных систем России и Белоруссии требует взвешенных и трезвых оценок относительно того влияния, которое может быть оказано именно через платежную систему на состояние экономик этих стран.

В силу перечисленных причин, а также в связи с отсутствием сколько-нибудь значимых исследований национальной платежной системы России как института финансового посредничества, заявленная тема является актуальной.

Степень разработанности проблемы. Поскольку платежная система находится в стадии становления, она еще не выделилась в отдельный предмет исследования, а отдельные аспекты этого важнейшего национального института денежного обращения исследуются в рамках общей теории денег. Такое положение вещей уже не соответствует потребностям ни самой науки, ни практики.

Современное состояние теории денег в отечественной литературе представлено трудами Л.И. Абалкина, А.В. Аникина, СМ. Борисова, A.M. Когана, A.M. Косого, Л.Н. Красавиной, Ю.С. Пашкуса, Я.А. Певзнера, О.Л. Роговой, В.М. Усоскина, В.Н. Шенаева, В.В. Шмелева.

Однако, теория денег, раскрывая объективные закономерности функционирования национальных денежных систем и валютных отношений в мировой экономике, не может ответить на вопрос, почему в одной стране денежное обращение является устойчивым, в другой - нет, почему применение одних и тех же методов регулирования имеет разные последствия для экономики. Поэтому в последние четыре года усилился интерес к исследованию отдельных сторон платежной системы таких ученых-экономистов, как О.И. Лаврушин, О.Л. Рогова, В.Е. Маневич, A.M. Проскурин, И.В. Ларионова, А.С. Обаева, Ю.Ю. Мазина, М.П. Березина, а также практиков - А.В. Шамраева, А.В. Юрова.

Однако, до сих пор в отечественной литературе отсутствуют работы, целью которых стало бы комплексное, системное исследование национальной платежной системы.

В процессе исследования автором были использованы труды таких зарубежных ученых, как Дж. Кейнс, М. Фридман, Ф.Н. фон Хайек, Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл, Р.Л. Миллер. В связи с характером исследования особый интерес представляли работы авторов, посвященные исключительно платежной системе: А. Липиса, Т. Маршалла, Я. Линкера, О.С. Рудаковой, П. Берже, Ж. Ривуара.

Для понимания роли банков как финансовых посредников большое значение имеют концепции неоинституционализма, представленные работами лауреатов Нобелевской премии Р. Коуза и Д. Норта.

Институциональный подход к национальной платежной системе потребовал известного «совмещения» взглядов экономистов и специалистов по гражданскому (банковскому) праву относительно сущности денег, различия наличных и безналичных денег и способов их обращения. Наиболее существенных результатов в этой области достигли такие авторы, как Л.Г. Ефимова, Л.А. Новоселова, В. Витрянский, В.А. Белов, В.П. Буянова, Д.Г. Алексеева, Н.Д. Эриашвили, Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин.

В настоящее время в связи с интеграцией национальных финансовых рынков возросло внимание мирового сообщества к проблемам обеспечения стабильности и устойчивости финансовой системы и ее институтов. Значительный вклад в развитие международного сотрудничества по проблемам платежных систем и их эффективному функционированию вносит Банк международных расчетов (Базель) и созданный при нем Комитет по платежным и расчетным системам (КПРС), куда вошли представители 10-ти Центральных банков. Некоторые материалы работы КПРС были опубликованы в «Вестнике Банка России», другие помещены на web-сайте БМР. Это Доклад КПРС по схемам межбанковского неттинга (доклад Ламфалюссии - 1990г.), Доклад

КПРС по системам валовых расчетов в режиме реального времени (1997г.), Ключевые принципы для системно значимых платежных систем (2001г.).

Актуальность, теоретическая и практическая значимость исследования процессов трансформации и функционирования национальной платежной системы определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационной работы состоит в том, чтобы, опираясь на принципы неоинституционализма, провести комплексный анализ национальной платежной системы, выявить ее специфику, определяемую рыночной трансформацией экономики России, показать роль этого института в процессе реализации макроэкономической политики правительства, следовательно, определить меры, направленные на совершенствование платежной системы России.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие задачи: охарактеризовать структуру платежной системы России и определить основные тенденции ее развития; провести анализ законодательной и нормативной базы, регулирующей совокупность гражданско-правовых отношений, связанных с исполнением денежных обязательств; описать и проанализировать систему рисков, сопровождающих платежные отношения, а также систему управления рисками со стороны органа банковского надзора - ЦБ РФ; рассмотреть основные направления развития частных платежных систем на базе электронных технологий; исследовать роль платежной системы как основного механизма в реализации процессов создания платежных средств; оценить эффективность использования ЦБ РФ инструментов воздействия на масштабы кредитной эмиссии.

Предметом исследования является сложная совокупность экономических, правовых, организационных отношений, регламентирующих операции банков с национальными валютными ценностями, а также совокупность организаций, посредством деятельности которых реализуются эти отношения.

Объектом исследования является национальная платежная система России.

Методологической основой работы являются: диалектический метод, организационный и системный подходы, примененные к исследованию нормативного среза экономики. Диалектический метод реализован с помощью таких общенаучных приемов как анализ и синтез, методы группировки и сравнения. В рамках организационного подхода использовался структурно-функциональный анализ.

Для исследования наличия устойчивой связи между элементами системы, которые прямо не регулируются действующими правилами, автор использовал методы экономико-математического моделирования.

Теоретической базой исследования являются некоторые направления неоинституционализма, поскольку только в рамках этого направления институт является единицей анализа, а используемые им инструменты позволяют объяснить существование множества альтернативных форм экономической организации, наличие различных результатов и траекторий развития национальных экономик, устойчивость воспроизводства различий. Наиболее существенными элементами неоинституционального подхода, используемыми в данной работе, являются: определение института как совокупности правил, ограничивающих поведение экономических агентов и упорядочивающих взаимодействие между ними; рассмотрение расчетов как специфической формы денежных транзакций; исследование особой роли государства в процессе формирования, поддержания и изменения институциональной среды в условиях трансформируемой экономики.

Информационная база исследования. Наибольшее значение для решения поставленных задач имела совокупность законодательных актов, регулирующих деятельность ЦБ РФ и коммерческих банков по проведению ими совокупности операций, называемых расчетными, а также отношения между кредитными организациями и их клиентами. В ходе исследования анализировались также нормативные акты самого ЦБ РФ, исполнение которых носит обязательный характер. В ряде случаев автор использовал законодательство некоторых зарубежных стран - США, Германии, Франции, а также издания Международной Торговой Палаты.

Предмет исследования потребовал также использования системы показателей национальной статистики денег и денежного обращения, годовых отчетов ЦБ РФ, официальных текстов документов ежегодных «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики», данных, публикуемых ежегодно в периодической печати, помещенных в Интернете.

Научная новизна. Наиболее существенные результаты, полученные автором и содержащие элементы научной новизны, заключаются в следующем: уточнено понятие платежной системы как сложной совокупности экономических, правовых, организационных отношений, регламентирующих операции банков с национальными валютными ценностями, а также совокупности организаций, посредством деятельности которых реализуются эти отношения; выявлены специфические черты платежной системы Банка России как системнозначимой с точки зрения ее организационного единства, технологического состояния, правового положения, использования методов и инструментов расчета; оценена как недостаточно разработанная национальная институциональная среда, регулирующая правоотношения между участниками расчетных операций и в этой связи выявлена и теоретически обоснована с точки зрения неоинституционализма особая роль правовых средств, таких как способы защиты законных прав субъектов предпринимательской деятельности, установление очередности проведения платежей при недостаточности средств на расчетном счете и др. в регулировании расчетных правоотношений и оптимизации расчетов в масштабе экономики в целом; обоснована необходимость разработки единой концепции развития платежной системы России, включающей в себя в качестве подсистем развитие частных платежных систем и специализированных неттинговых учреждений в целях формирования национальной платежной системы; предложен ряд мер по повышению эффективности управления системным риском ликвидности, в том числе: создание порядка свободного доступа участников платежной системы к средствам фонда обязательного резервирования в пределах установленного лимита, обеспечение свободного доступа участников платежной системы к корреспондентским счетам в любое время операционного дня; разработана авторская методика определения зависимости объема платежных средств и количества платежей от используемых методов межбанковского расчета; определены границы воздействия органа банковского надзора на денежный рынок с использованием механизма кредитного мультипликатора; осуществлена систематизация критериев оценки эффективности национальной платежной системы как важнейшего элемента национальной финансовой инфраструктуры.

Теоретическое и практическое значение проведенного исследования определяется актуальностью проблемы и степенью обоснования содержащихся в ней положений, выводов и рекомендаций. Результаты, полученные в ходе исследования, могут быть использованы: - органами банковского регулирования в части организации денежных отношений: расчетных, обращения наличных и безналичных средств, использования денежных средств населения в качестве ресурсов долгосрочного кредитования; в процессе дальнейшего совершенствования понятийного аппарата, совместной работы экономистов и юристов для сближения юридической и экономической трактовки «денег» «денежного обязательства»; для разработки и экспертизы банковского законодательства, обеспечивающего институциональную основу развития и совершенствования платежной системы;

Разработанные автором экономические модели могут быть использованы: органом банковского регулирования при подготовке «Красной книги» (Платежные системы в России); департаментом платежных систем и расчетов, департаментом по работе с территориальными учреждениями, департаментом информационных систем ЦБ РФ для оптимизации расчетной сети и расчетов при переходе на Систему валовых расчетов в режиме реального времени.

Результаты исследования также могут использоваться в учебном процессе при чтении лекций по дисциплинам «Деньги, денежное обращение и кредит», «Банковское дело», «Организация платежного оборота».

Апробация результатов исследования. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в четырех публикациях автора общим объемом 3,3 п.л., были изложены, обсуждены на научно-практических конференциях и семинарах, проводимых Волгоградской академией государственной службы в 2001-2002гг. Отдельные результаты исследования используются в учебном процессе при чтении спецдисциплин на четвертом курсе специальности «Финансы и кредит».

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, библиографии и приложений. Структура диссертации отражает цель и задачи исследования.

## Структура платежной системы России

Платежная система страны представляет собой исторически сложившейся элемент экономической национальной системы. Ее можно определить как упорядоченную совокупность организаций, предназначенных для урегулирования и погашения обязательств хозяйствующих субъектов при приобретении ими материальных, нематериальных и финансовых ресурсов, а также законодательства, регулирующего деятельность этих организаций и определяющего характер обязательственно-правовых отношений между организациями и их клиентами.

В данном параграфе платежная система исследуется исключительно с точки зрения организаций (институтов), предоставляющих услуги по погашению долговых обязательств. На наш взгляд, для понимания такого феномена как национальная платежная система, именно институциональная структура платежной системы имеет первостепенное значение. Анализ институциональной платежной системы России позволит, во-первых, определить роль и место каждого из операторов в системе и их влияние на состояние финансового рынка, во-вторых, выявить так называемые системно значимые платежные системы, которые могут передавать (транслировать) финансовые риски, способствовать тем самым возникновению системных кризисов, в-третьих, определить, как структура платежной системы и соотношение между составляющими ее элементами влияют на эффективность ее функционирования.

Комплексного исследования, посвященного анализу состояния платежной системы России, основным проблемам и перспективам ее развития, в отечественной литературе нет. Это связано, по меньшей мере, с несколькими обстоятельствами. Одним из них является, несомненно, трансформационный характер российской экономики, медленно и мучительно переходящей к рынку в части формирования рыночных финансовых структур, соответствующего рынку законодательства, правил и обычаев делового оборота. С другой стороны, интерес исследователей к платежной системе, как правило, определяется необходимостью решения какой-либо частной проблемы.

Неразвитому состоянию объекта соответствует и не сформировавшийся понятийный аппарат. Платежная система определяется в нашей литературе неоднозначно. Так, в одном из учебников утверждается, что "платежная система представляет собой определенную совокупность организаций и процедур, используемых для обеспечения обращения денежных средств или обязательств в денежной форме в конкретной географической зоне, обычно стране" [193, с. 141]. Современный экономический словарь определяет платежную систему, во-первых, как систему обмена транзакциями и взаиморасчетов между ее участниками, реализованную с использованием пластиковых карточек, во-вторых, как компьютерную сеть и программное обеспечение, используемые участниками системы [151, с. 287].

Как видно, выпущенные в один год издания в определении платежной системы являются просто несовместимыми. Во многих учебниках, посвященных денежному обращению или банковскому делу, определение платежной системы вообще отсутствует или подменяется определением системы расчетов. Так, в учебнике под ред. О. Лаврушина в главе "Организация платежного оборота" дается следующее определение: "Система безналичных расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов" [14, с. 97].

Известный специалист по проблемам межбанковских расчетов М.П. Березина делает попытку представить платежную систему как совокупность элементов, классифицированных по таким признакам, как "субъекты расчетных отношений", "объекты расчетов", "место проведения расчетов", "форма расчетов", "величина платежа" [24, с. 22]. В более поздней работе она считает, что "платежная система страны - базовая, основополагающая инфраструктура экономики, облекающая в процессе своего функционирования в конкретную форму (в виде получения денег) все многообразные экономические отношения в обществе" [26, с. 3]. Трудно не согласиться с автором в том смысле, что основу платежной системы безусловно составляют экономические (денежные) отношения. Однако это мало приближает нас к сколько-нибудь удовлетворительному определению платежной системы.

## Платежная система как объект правового регулирования

В условиях рыночной экономики платежная система, прежде всего, как форма организации безналичного платежного оборота, является объектом законодательного регулирования. Платежная система обеспечивает выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности хозяйствующих субъектов. Но несмотря на это, платежные системы разных стран будут отличаться друг от друга как структурными элементами, так и качеством, и составом регулирующих законодательных норм.

В предлагаемой работе, анализируя институциональный аспект Платежной системы России, автор придерживается устоявшегося в теории институционализма определения института как совокупности "правил, механизмов, обеспечивающих их выполнение, и норм поведения, которые структурируют повторяющееся взаимодействия между людьми" [112, с. 73]. Таким образом, нами рассматривается совокупность законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность Центрального Банка РФ, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, участвующих в проведении расчетов. В целях данной работы представляется необходимым проанализировать совокупность гражданско-правовых норм законодательства на предмет совместимости отдельных актов друг с другом, их соответствия действующим международным актам, а также на предмет реализации законодательства в нормативных актах Центрального банка РФ, в полномочия которого входит издание нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц [187, ст. 7].

Приоритет законодательства в данном случае определяется тем обстоятельством, что расчеты между всеми участниками хозяйственного оборота являются важнейшей частью гражданско-правовых обязательств и в связи с этим нуждаются в гражданско-правовом регулировании.

Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений достаточно подробно исследованы в нашей литературе, как, например, в работах таких авторов, как Новоселова Л.А., Ефимова Л.Г., Брагинский М.И., Витрянский В.В., Суханов Е.А., Белов В.А., Эриашвили Н.Д., Буянов В.П., Алексеева Д.Г. и многих других.

Необходимо заметить, что по многим аспектам рассматриваемых правоотношений единства среди ученых правоведов и экономистов не наблюдается, в том числе и по вопросам, чем отличается расчет и платеж, являются ли средства на банковских счетах деньгами и многое другое. Указанные проблемы однако имеют достаточно самостоятельную научную значимость.

В условиях современного денежного обращения, для которого характерно закрепление права государства на эмиссию денег, началом регулирования является установление законного средства платежа - "legal tender , которое лауреат Нобелевской премии Ф. Хайек в своей работе "Частные деньги" называет "мистикой" [197, с. 65].

По совокупности норм банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством платежа на территории Российской Федерации [187, ст. 29]. Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары и услуги может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами [187, ст. 82]. Иными словами, кредитор при уплате причитающегося ему долга деньгами не может отказаться от них.

## Развитие систем электронного перевода денежных средств

Гигантские масштабы межбанковского платежного оборота при сохранении традиционных бумажных технологий перевода средств неминуемо привели бы к краху банковской системы. В последнем десятилетии XX века во всем мире произошел информационно - коммуникационный скачок, способствующий развитию электронной коммерции, главной составной частью которой являются электронные расчеты. Развитие технологии электронного банковского обслуживания позволило включиться в конкурентную борьбу за предоставление электронных банковских услуг финансовым и торговым компаниям, а также фирмам - разработчикам информационных технологий. Во всем мире наиболее активные участники рынка предлагают клиентам комплексное электронное обслуживание, позволяющее выбирать, покупать, продавать товары и услуги, распоряжаться своим банковским счетом и вести персональный финансовый учет с помощью персонального компьютера. Сегодня в США более 300 тыс. клиентов оплачивают свои счета электронным образом, не выходя из дома [6, с. 375]. Платежная система Банка России, как подчеркивалось в первой главе, ориентирована на рынок межбанковских расчетов, внедрение же безналичных расчетов между физическими и юридическими лицами на базе новых высокотехнологичных информационных технологий, на наш взгляд, необходимо связывать с развитием частных платежных систем. Представляется актуальным проанализировать их современное состояние: охарактеризовать состав участников, номенклатуру и объем оказываемых услуг, определить проблемы и перспективы развития частных платежных систем.

В 1996 году Банк России в «Стратегии развития платежной системы России» провозгласил, что «одним из важнейших направлений реформы платежной системы будет являться сокращение наличных денег в обращении. В целях увеличения доли безналичного оборота будет проводиться работа по созданию в России условий для внедрения расчетов платежными картами,....будут разработаны общие нормы использования платежных карт,... стандарты на платежные карты и оборудование, обеспечивающие унификацию носителей, способы защиты на них информации [172, с. 9]». За прошедшие годы Банком России вышеназванные стандарты не разработаны; тем не менее, платежные системы коммерческих банков и межбанковские системы, основанные на пластиковых картах, начинают занимать существенное место в системе расчетов России, представляя удобную форму совершения платежей розничными клиентами. Использование пластиковых денег выгодно всем участникам платежной системы по следующим соображениям:

- с позиций государства использование платежных систем, основанных на использовании пластиковых карт, снижает стоимость обслуживание наличной массы (так, в США только на транспортировку бумажных наличных тратится 60 млрд. долл. в год [180, с. 2]), ускоряет оборачиваемость денежной массы, ведет к уменьшению «теневых денег», повышению налоговых платежей в бюджет, изменению макроэкономических показателей (что будет подробнее рассмотрено в третьем параграфе);

- для банков средства владельцев карточек - дополнительный источник ресурсов для кредитования экономики. Выпуск карт для лиц, не являющихся клиентами банка, - это мощный способ привлечения средств в банк (в 2002 году россияне потратили 275 млрд. долл., а вклады в банки составили всего 29 млрд. долл. [84 ,с. 6]). Обслуживание карточек также приносит доход банку в виде комиссионных. Несмотря на трудности в определении суммы доходов от использования пластиковых карт, средняя прибыль в сумме вложенного в карточные проекты капитала оценивается в 29,9% [13 ,с. 497].

- клиенты видят в них более удобную, безопасную, экономичную форму расчетов при наличии широкой сети терминалов, владельцы дебетовых карточек могут получить дополнительный доход в форме процентов на остатки по карточным счетам, а также скидки в некоторых торговых точках и при оплате услуг, некоторые клиенты используют карты не только как средство платежа, но и воспринимают их как признак определенного социального статуса.

Основная особенность платежных систем, построенных на пластиковых картах, состоит в обслуживании розничного товарооборота в экономике, именно поэтому сегодня во всем мире перспективным платежным продуктом становятся микропроцессорные карты, охватывающие рынок мелких транзакций (до 10$). Переход на использование новейших технологий в западных странах замедляется и откладывается из-за огромных капиталовложений, которые банки в свое время сделали в традиционную, существующую сегодня технологию магнитных карт, инфраструктуру из сотен тысяч банкоматов, миллионов торговых терминалов и специализированных высококачественных сетей передачи данных. Эти системы отлажены, работают, а потери, связанные с мошенничеством (в США порядка 1 млрд. долл. в год [160, с. 104]), меньше стоимости замены огромной финансовой инфраструктуры. Но несмотря на вышесказанное, западные банки все же активно работают сегодня над использованием смарт-карт в платежных системах. Россия, находившаяся в изоляции от мировых платежных систем вплоть до 90-х годов, получила уникальный шанс миновать технически не совершенный вариант организации платежных систем, построенных на пластиковых картах, использующих в качестве носителя информации магнитную полосу. После определенного изучения российских и зарубежных карточных систем, опыта их использования и условий функционирования на территории России технические специалисты пришли к необходимости построения карточной системы комбинированного (гибридного) типа. Такая карта несет в себе магнитную полосу (как обычная магнитная карта) и микропроцессор с памятью (как смарт-карта).