Геронин Николай Николаевич. Роль Центрального банка в развитии платежных систем России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 194 с. РГБ ОД, 61:07-8/1366

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Методологические основы создания и функционирования эффективной платежной системы. 10

1.1. Роль и институциональные основы современной платежной системы. 10

1.2 Международное нормативно-правовое регулирование функционирования современных платежных систем. 27

1.3. Риски платежной системы и методы управления ими. 36

ГЛАВА II. Анализ мировых тенденций развития платежных систем 55

2.1. Характеристика этапов развития платежных систем в экономически развитих странах. 55

2.2. Роль Центральных банков в обеспечении эффективного функционирования платежной системы. 70

2.3. Организация надзорной деятельности в области функционирования платежной системы. 92

ГЛАВА III. Возрастание роли Банка России в развитии платежных систем. 106

3.1. Основные направления деятельности Центрального банка в области развития платежных систем в аспекте финансовой глобализации. 106

3.2. Организация мониторинга платежной системы. 111

3.3. Предложения по реализации Центральным банком функции катализатора развития платежных систем. 124

Заключение 136

Библиографический список 146

Приложения 153

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Платежная система является одним из ключевых элементов финансовой системы страны, играя важнейшую роль в экономическом развитии. Именно посредством национальной платежной системы осуществляется перевод денежных средств при совершении коммерческих и финансовых сделок.

Стоимости денежных потоков, проходящих по многим платежным системам, в настоящее время стали настолько значительными, что любые проблемы в них могут вызвать серьезные нарушения в финансах и привести к их нестабильности.

Таким образом, безопасные и эффективные платежные системы имеют решающее значение для успешного функционирования финансовой системы.

Именно по этому центральные банки развитых стран уделяют пристальное внимание платежным системам. Многие центральные банки берут на себя управление системно значимыми платежными системами - платежными системами, через которые проходят наибольшие потоки платежей.

Во многих странах, включая Россию, одной из основных задач деятельности центрального банка является обеспечение плавного (эффективного и бесперебойного) функционирования платежной системы.

Платежная система рассматривается как совокупность инструментов, банковских процедур и межбанковских систем денежных переводов, которые обеспечивают циркуляцию денежных средств.

Как государственные, так и частные платежные системы играют принципиально важную роль в экономике, предоставляя спектр механизмов, посредством которых могут свободно производиться расчеты по сделкам.

Исчерпывающее понимание платежной системы не ограничивается лишь только механизмами ее функционирования и техническими аспектами. Необходимо рассматривать также факторы, влияющие на те изменения в экономической среде, которые способны оказать определенное влияние на спрос и предложение различных платежных инструментов и услуг.

Платежная система должна быть адекватной растущим потребностям экономики в осуществлении платежей. Именно поэтому и возникают инициативы по развитию и улучшению национальной платежной системы и ее отдельных элементов.

Следует отметить, что развитие национальной платежной системы представляет собой постоянный и непрерывный процесс. Во всех развитых странах те или иные элементы системы постоянно совершенствуются.

Как показывает мировая практика, основными стимулами к развитию платежной системы выступают, как правило, конкретные события и явления. В основном, они связаны со следующими факторами:

рост осведомленности, прозрачности и общих знаний о платежных системах и связанных с ними рисках, а также повышенное внимание к обеспечению финансовой стабильности;

развитие финансового и нефинансового секторов экономики, предъявляющих новые требования к платежным инструментам и услугам, а также открывающих новые возможности в их применении;

необходимость соответствия международным стандартам в области платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам;

развитие политико-экономической ситуации, включая дальнейшее развитие экономических и валютных союзов между различными государствами, а также выход страны на глобальные торговые и финансовые рынки.

Однако сам процесс развития приносит с собой не только новые удобства и возможности, но и новые риски.

Платежная система России прошла в своем становлении ряд преобразований: открытие кредитными организациями корреспондентских счетов в Банке России и в других кредитных организациях для проведения межбанковских расчетов, создание частных клиринговых учреждений, расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в виде расчетных небанковских кредитных организаций, развитие электронных технологий

совершения платежей, внедрение розничных платежей с применением платежных карт.

В настоящее время платежная система России состоит из двух относительно самостоятельных сегментов, образуемых платежной системой Центрального банка и частными платежными системами.

В теоретическом плане актуальность темы диссертации обусловлена отсутствием системного анализа и обобщения накопленного в данной области отечественного и зарубежного опыта, что существенным образом отражается на теоретическом и методическом обеспечении банковской деятельности.

С практической точки зрения выбор данного направления исследования вызван насущной необходимостью разработки комплекса конкретных предложений, направленных на возрастание роли Центрального банка в развитии российских платежных систем и обеспечение надежности и эффективности их функционирования.

**Степень разработанности проблем. В**отечественной литературе нашли отражение лишь отдельные вопросы построения и функционирования платежных систем. Сущность и направления совершенствования платежно-расчетных отношений раскрыта в работах СВ. Ануреева, М.П. Березиной, B.C. Захарова, А.М Косого, О.И. Лаврушина, B.C. Пашковского, М.А. Песселя, Т.В. Парамоновой, A.M. Тавасиева и ряда других ученых.

Современные трактовки и методология функционирования платежных систем представлены в трудах известных зарубежных авторов. Следует выделить исследования следующих ученых: P.M. Адамса, П.В. Бауэра, Б. Джива, Б. Кроуфорда, А. Ларджа, Ш. О'Коннора, А. Ривлина, С. Роджера, Р.С. Сикклза, Ф. Солиса, С. Хеллера и других.

Многоаспектность исследования платежной системы определила различные ракурсы ее рассмотрения в трудах российских ученых, которые, несомненно, представляют значительный интерес. Вместе с тем до настоящего момента не сложилось терминологического единства в определении платежной системы, ее современной институциональной архитектуры. Практически отсутствует системный анализ опыта функционирования зарубежных платежных систем.

Накопленный в России опыт создания платежных систем освещен в научной литературе весьма фрагментарно.

За рамками исследований российской экономической науки осталась проблема регулирующей роли Центрального банка РФ в развитии национальных платежных систем.

К настоящему времени назрела объективная необходимость систематизации имеющихся взглядов и развития теоретических основ функционирования платежной системы, отвечающей современным требованиям российской экономики.

Все это позволило сформулировать следующие цель и задачи исследования. **Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка теоретических основ функционирования платежных систем в соответствии с программой ускорения экономического роста страны и определение роли Центрального банка РФ в развитии эффективной системы расчетов в режиме реального времени.

Для достижения цели исследования выделены следующие основные задачи:

- определить основные характеристики современной платежной системы  
России, особенности ее эволюции во взаимосвязи с экономическими факторами  
развития;

- проанализировать мировой опыт создания и функционирования платежных  
систем;

- рассмотреть и выбрать основные экономические и организационные  
предпосылки, необходимые для построения эффективной платежной системы в  
России;

- провести сравнительный анализ основных факторов и тенденций развития  
платежных систем, направленных на повышение эффективности расчетных  
механизмов, снижение рисков и издержек;

выявить факторы, препятствующие развитию полноценной системы безналичных валовых расчетов в России;

выработать рекомендации по разработке, внедрению, проведению мониторинга эффективности функционирования платежной системы.

**Предметом исследования**явились экономические отношения, возникающие в процессе функционирования современных платежных систем, обеспечивающие минимизацию рисков, бесперебойное проведение платежей и способствующие интеграции российской экономики в мировую экономическую систему.

**Объектом исследования**являются современные платежные системы в мире и платежная система Банка России, включающие в себя основных участников процесса расчетов, инфраструктуру, необходимую для эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, расчетные инструменты, а также деятельность Центрального банка Российской Федерации как института, играющего особую роль в организации системы платежей и расчетов.

**Методологическую основу диссертации**составили принципы диалектической логики, единства логического и исторического взглядов в исследовании экономических явлений. В процессе исследования использовались такие приемы, как системный подход, анализ и синтез, а также методы сравнительного экономического, экономико-статистического анализа. В сочетании с использованной информационной базой, а также теоретическими положениями эти методы позволили обеспечить достоверность полученных результатов исследования и обоснованность выводов.

**Информационной базой исследования**выступили действующие законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические данные Росстата РФ, материалы Банка России, Комитета по расчетным и платежным системам, Банка международных расчетов МВФ, Всемирного банка, центральных (национальных) банков зарубежных стран, пресс-релизы и публикации международных организаций по вопросам развития платежных систем, Интернет-ресурсы.

Работа выполнена в рамках п. 9.14 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта специальности ВАК.

**Научная новизна**проведенного исследования состоит в следующем:

даны концептуальные основы построения национальной платежной системы и обоснована трактовка платежной системы как комплексной категории, включающей совокупность экономических, правовых, организационных и технических элементов;

систематизированы элементы институциональной структуры платежной системы и определены взаимосвязи в процессе ее функционирования между банками, расчетными небанковскими кредитными организациями, Центральным банком РФ, Федеральным казначейством, биржами, депозитариями, Агентством по страхованию вкладов, российскими банковскими ассоциациями, Российской национальной ассоциацией SWIFT;

сформулирован вывод о необходимости централизации и внедрения системы валовых расчетов в режиме реального времени для переводов денежных средств на крупные суммы (система **RTGS);**

даны конкретные рекомендации по выполнению Центральным банком функций регулятора и катализатора развития платежной системы в контексте реализации Концепции развития банковской системы до 2008 года о решающей роли Центрального банка РФ в формировании платежных систем и их регулировании;

обобщен международный опыт функционирования платежных систем и выявлена закономерная связь между стабильностью финансовой системы страны и уровнем развития платежной системы;

предложены пути минимизации рисков платежной системы с учетом специфики функционирования российской банковской системы, приведены доводы о возрастающей взаимосвязи платежных систем с другими элементами финансовой системы страны с целью снижения рисков;

выдвинуты рекомендации по осуществлению мониторинга функционирования платежной системы, направленного на адекватную оценку совокупных издержек.

**Практическая значимость исследования**состоит в том, что основные выводы и положения, содержащиеся в работе, могут быть использованы в процессе дальнейшей разработки теоретических и практических вопросов организации и функционирования российской платежной системы - Банком России, Министерством финансов РФ, Федеральной службой по финансовым рынкам России.

Отдельные положения диссертационного исследования могут быть востребованы вузами при преподавании учебных курсов «Банковское дело».

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Основные положения и выводы, изложенные в работе, докладывались на научно-практических конференциях в Московском банковском институте, а таюке на практических семинарах Банка России.

Результаты исследования использованы при разработке инструктивных и методических материалов Банка России.

Материалы исследования используются кафедрой «Банковское дело» Московского банковского института при преподавании учебной дисциплины «Организация деятельности Центрального банка РФ».

**Публикации.**Основные теоретические и практические результаты исследования опубликованы автором в открытой печати. По теме диссертации опубликованы 5 работ общим объемом 2,9 печатных листа.

**Логика и структура диссертации**определяются поставленной целью и задачами исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений, объем 194 страницы, включает 3 рисунка, 2 таблицы, 6 приложений. Библиографический список составляет 85 источников.

## Роль и институциональные основы современной платежной системы

В настоящее время в России банки играют главную роль в системе финансового посредничества и осуществления платежей, превосходя остальных финансовых посредников по экономическому потенциалу.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора за последние годы, свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского дела. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одной из наиболее важных отличительных особенностей российского банковского сектора в настоящий период.

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений. Согласно отчетности кредитных организаций, качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц.

Как указывается в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2008 года, серьезным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы страны, в том числе расширение безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Также отмечается необходимость продолжения работы по совершенствованию тарифной политики в сфере предоставления платежной системой России услуг пользователям, включая органы Федерального казначейства. Предполагается осуществить разработку и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов.

Особое внимание Банк России планирует уделить мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений. Планируется дальнейшее расширение сотрудничества Центрального банка РФ с кредитными организациями и их ассоциациями в деле реформирования платежной системы и поддержки инициатив кредитных организаций по созданию клиринговых систем, которые смогут предоставлять дополнительные платежные услуги с использованием платежных карт и тем самым способствовать распространению их в Российской Федерации.

Центральным банком РФ совместно с банковским сообществом будет продолжена работа по унификации законодательства Российской Федерации и норм банковского регулирования в соответствии с международными правилами и практикой в области документарных операций.

Таким образом, важность развития платежной системы осознается на высоком государственном уровне в качестве одного из самых необходимых элементов дальнейшего экономического развития России.

## Характеристика этапов развития платежных систем в экономически развитих странах

Платежные системы играют важную роль в финансовой инфраструктуре, обеспечивая выполнение межбанковских платежных обязательств. В 1990-х годах структура этих систем претерпела существенные изменения: произошел переход от отсроченных нетто-расчетов (ОНР), производившихся только в конце дня, к валовым расчетам в режиме реального времени (RTGS), производимым непрерывно. Одними из главных причин совершившейся революции явились новые возможности информационной и коммуникационной технологии и меры, принятые центральными банками для снижения системных рисков платежных систем.

Все платежные системы решают общую главную задачу - предоставление своим участникам возможности своевременно, надежно и эффективно осуществлять расчеты по платежам. Эту задачу отражают последние разработки в области организации платежных систем, имеющие определенные отличия, обусловленные разнообразием заинтересованных сторон и изменениями внешней среды. В Приложении 4 описаны основные функции, появившиеся в платежных системах после публикации отчета Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС) «Системы валовых расчетов в режиме реального времени» в марте 1997 г. (Отчет о БРВВ). В этом Приложении приводятся подробные сведения о некоторых платежных системах, эксплуатируемых центральными банками стран-членов КПРС (т.е. центральными банками «группы десяти», Европейским центральным банком, валютными властями Гонконга и Валютным управлением Сингапура).

Отчет о RTGS11 был опубликован в 1997 г. и среди прочего преследовал цель ознакомления участников рынка с различными аспектами развития систем валовых расчетов в режиме реального времени. С тех пор появилось множество

Системы валовых расчетов в режиме реального времени,/Банк международных расчётов, март 1997. новых платежных систем: в Канаде (LVTS), Европейском союзе (TARGET , EUR01), Франции (TBF, PNS), Гонконге (HKD CHATS), Сингапуре (MEPS13), Швеции (E-RIX) и Великобритании (CHAPS Euro). В 1998 г. в Италии была введена в эксплуатацию система BI-REL, существенно модернизированная в 2003 г. Кроме того, началась эксплуатация системы Непрерывных связанных расчетов (НСР) и появились банковские корреспондентские процедуры/системы нового типа (USD CHATS и Euro CHATS в Гонконге и SECB/euroSIC в Германии/Швейцарии). В настоящее время в Германии система ELS (бывшая система RTGS) наряду с SWIFT служит каналом связи с системой RTGSplus, использующей только специализированную сеть. Более того, прекратилась эксплуатация других систем СКП, таких как система клиринговых расчетов в экю в Европейском союзе, SNP во Франции и EIL-ZV в Германии.

В то время, как основным достижением 1990-х годах являлись ускорение и повышение безопасности платежей, то в настоящее время за рубежом центр внимания переместился на сокращение издержек ликвидности и обеспечение пользователям возможностей более гибкого повседневного управления ликвидностью.

## Основные направления деятельности Центрального банка в области развития платежных систем в аспекте финансовой глобализации

В последние десятилетия главной движущей силой интернационализации мировой экономики стали международные финансы, развитие которых опережает рост мирового производства и экспорта. Встречные потоки платежей и инвестиций, диверсификация, расширение и интеграция международных финансовых рынков вывели мировую экономику на качественно новый уровень интернационализации - глобализацию.

В глобализационном процессе международная торговля не утратила своей роли фактора, способствующего углублению международного разделения труда и усилению взаимозависимости национальных экономик. Об этом свидетельствуют опережающие и ускоряющиеся темпы роста мирового товарооборота по отношению к росту мирового ВВП. В 1982-1991 годах среднегодовые темпы роста мирового товарооборота опережали рост мирового ВВП в 1,5 раза, в 1992-2001 годах- в 2 раза.31

Тем не менее международная торговля все более уступает лидерство международным валютно-кредитным и финансовым связям в интенсификации процесса глобализации. Развитие финансовой глобализации обеспечивается расширением кредитно-инвестиционной деятельности транснациональных корпораций и банков и механизмами международных финансовых рынков. Она проявляется в высокой мобильности, нарастающей масштабности, диверсификации и интеграции международных финансовых ресурсов и потоков.

Показателем уровня развития глобализации финансов может служить капитал, функционирующий за пределами стран происхождения в объеме накопленных иностранных активов. К началу нового столетия объем функционирующего за рубежом капитала сравнялся с мировым валовым продуктом.

Активно формирующаяся глобальная финансовая система приводит к столь же глобальной финансовой конкуренции. Для национальных банков складывается принципиально новая внешняя среда деятельности. Вместе с тем не следует преувеличивать степень финансовой глобализации, поскольку этот процесс характеризуется противоречивостью и определенной ограниченностью. Изменения глобальной финансовой среды тесно взаимосвязаны с созданием единого информационного поля.

Финансовая глобализация стала главной движущей силой развития мировой экономики, уровень которой достиг определенной зрелости, о чем свидетельствуют, в частности, валютно-финансовые кризисы 1997-1998-х годов, которые отозвались во всех странах, тем самым подтвердив высокий уровень финансовой взаимозависимости. Ярким свидетельством ускоряющегося развития финансовой глобализации является высокая динамика и растущий объем валютных и евровалютных рынков, банковских депозитов в иностранной валюте, средств, привлеченных с международного финансового рынка, совокупных ресурсов институциональных инвесторов, доли иностранных ресурсов в социально-экономическом развитии отдельных стран и т.д.

Функционирующий в настоящее время механизм платежей и расчетов представляет собой продукт длительной исторической эволюции. Платежные системы разных стран существенно отличаются друг от друга в связи с различиями в уровнях экономического развития, особенностями банковского законодательства, обычаями платежного оборота.