Рогова Юлия Александровна. Особенности функционирования и развития региональной платежной системы : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Владикавказ, 2006 192 с. РГБ ОД, 61:07-8/139

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ЭКОНОМИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ПОСТРОЕНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ 12

1.1. Сущность, элементы и принципы организации платежной системы. Классификация платежных систем и особенности их построения 12

1.2. Управление рисками в платежной системе 36

1.3. Основные положения и принципы организации карточной платежной системы. Платежи, осуществляемые в электронной коммерции 42

ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ, ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ-АЛАНИЯ 5 8

2.1. Состояние платежной системы в республике Северная Осетия -Алания 58

2.2. Анализ структуры платежей в разрезе применяемых платежных инструментов платежной системой региона 72

2.3. Анализ структуры, проведенных в регионе в разрезе различных технологий платежной системой 80

2.4. Анализ внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей, проведенных на территории республики 87

2.5. Анализ расчетных услуг, оказанных региональной компонентой платежной системой в республике 93

2.6. Состояние и развитие карточной платежной системы РСО Алания

ГЛАВА III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ 111

3.1. Необходимость наблюдения центральным банком за платежной системой как направление повышения эффективности платежных систем 111

3.2. Оптимизация корреспондентских отношений коммерческих банков как одно из направлений совершенствования платежных систем 118

3.3. Решение проблем безопасности при расчетах с использованием банковских карт как способ оптимизации функционирования карточной платежной системы. Современные банковские продукты и инновации 131

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 149

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 161

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В современных условиях платежная система играет ключевую роль как в региональной и национальной, так и в мировой экономике, являясь ее неотъемлемой частью. Осуществляя эффективный перевод денежных средств, платежная система оказывает непосредственное влияние на экономическую деятельность всей страны в целом. Появление новых информационных технологий, международная интеграция в различных сферах экономической деятельности обосновали актуальность к изучению вопросов, связанных с построением, функционированием и совершенствованием платежной системы страны, в том числе основной ее составляющей - безналичных расчетов. Достижение финансовой стабильности, экономического роста, преодоление социальных проблем невозможно без хорошо отлаженного, высокоэффективного и надежного механизма перевода денежных средств. В связи с этим в надежности и эффективности организации и осуществления безналичных расчетов заинтересованы как сами участники рынка, так и государственные органы, в частности центральные банки стран. С точки зрения Центрального банка страны очень важным является обеспечение стабильности платежной системы, поскольку любые сбои в функционировании платежной системы имеют негативные последствия для деятельности экономических субъектов и всей финансовой системы страны в целом. Поэтому концентрация усилий главного банка страны и его территориальных учреждений направлена на формирование такой системы движения денежных потоков, которая бы в полной мере способствовала развитию российской экономики не только в макроэкономическом плане, но и, прежде всего, на уровне развития экономики в регионах. В связи с этим наблюдение за платежными системами направлено на текущий мониторинг платежных систем, оперативное выявление сбоев и диспропорций *в*их функционировании, а также внесение необходимых коррективов для обеспечения их максимальной эффективности. Достичь этого в полной мере можно лишь при изучении именно региональных платежных систем.

**5 Степень разработанности проблемы.**До недавнего времени исследование экономических основ построения и функционирования платежной системы страны не находило должного отражения в работах российских экономистов, как правило, внимание уделяли теории и практике применения различных форм и методов безналичных расчетов, перспективам их использования в народном хозяйстве. Исследования платежной системы проводили зарубежные ученые Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж., Липис А., Маркуорт Джефри К., Прайс Роберт В., Рамбюра Д., Сакс Дж. Д., Саммерс Брюс Дж., Уилкинс Н. Среди российских ученых проблемами платежных систем и банковских отношений в различных аспектах занимались О.И. Лаврушин, М.П. Березина, Н.Х. Токаев, Л.Л. Игонина, СИ. Берлин, Г.Н. Куцури, О.Л. Рогова, СВ. Ануреев, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Л.В. Парафило, СЮ. Карна-ух, Л.Я. Большакова, Н.Н. Героиин, Т.В. Севрюгииа, И.Д. Мамонова, А.С Обаева, П.С. Рабогошвили, A.M. Тавасиев, А.А. Андреев, В.И. Брюков, Л.В. Быстров, А.В. Шамараев и другие авторы. Однако комплексное изучение широкого круга экономических, организационных и юридических вопросов, связанных с проблемами построения и функционирования платежной системы страны, в том числе и региональных платежных систем, в отечественной экономической литературе еще не получило достаточного развития. Вышеизложенные положения послужили основанием для всестороннего исследования вопросов функционирования и дальнейшего совершенствования платежной системы России в целом, а также регионов, определения перспективных направлений развития с учетом мирового опыта и практики. Это предопределило выбор темы, цели и задачи диссертационной работы.

**Цель и задачи исследования. *Целью***диссертационного исследования является теоретическое обоснование и разработка рекомендаций по формированию и развитию региональных платежных систем с учетом функционирования и совершенствования платежных систем в целом, а также развития электронных технологий перевода денег. В соответствии с указанной целью в диссертации поставлены следующие ***задачи,***определяющие внутреннюю структуру исследования:

раскрыть на основе использования современного методологического инструментария системного подхода содержание понятия «платежная система», охарактеризовать основные элементы платежной системы;

выявить ключевые принципы организации и функционирования платежных систем, а также обобщить и систематизировать используемые классификации платежных систем;

раскрыть риски, присущие платежной системе, и выявить возможности управления ими;

определить основные положения и принципы организации карточной платежной системы;

исследовать современные платежи, осуществляемые в электронной коммерции;

проанализировать состояние, функционирование и развитие региональной платежной системы;

определить приоритетные направления совершенствования платежной системы.

**Объект и предмет исследования. *Объектом***диссертационного исследования выступает современная региональная платежная система как составная часть платежной системы России, оказывающая влияние на эффективность функционирования экономики страны. *Предметом*исследования является совокупность организационных, финансовых, денежных и иных отношений, возникающих в процессе реализации региональной платежной системой своих функций.

Область исследований соответствует паспорту специальности ВАК 08.00.]0 - финансы, денежное обращение и кредит: 9.14.Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса. 9.16. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения. 9.17. Совершенствование системы управления рисками российских банков.

**Теоретико-методологической и эмпирической базой исследования**послужили труды российских и зарубежных экономистов, посвященные теории и практике построения и функционирования платежной системы; материалы

7 научно-практических конференций, семинаров по фундаментальным проблемам развития платежных систем; статьи и научные отчеты ведущих научно-исследовательских центров. В работе широко использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России и Национального банка РСО-Алания, разработки международных финансовых организаций, таких как Банк международных расчетов (Базель), Европейский Центральный банк, Международный Валютный Фонд, материалы Федеральной резервной системы США, официальные статистические материалы, а также материалы периодической печати. При выполнении диссертации использовались диалектический метод, позволяющий изучать явления с точки зрения их взаимосвязи, а также исторического развития; метод исследования от общего к частному, методы системного, структурно-функционального и статистического анализа, сравнительного анализа и синтеза, сопоставление, обобщение, а также инструментарий институционального метода познания.

**Рабочая гипотеза диссертации**заключается в том, что для достижения финансовой стабильности и решения социальных вопросов необходим хорошо отлаженный механизм перевода денежных средств. Поскольку развитие российской экономики в первую очередь зависит от уровня развития экономики в регионах, то наблюдение за региональными платежными системами должно быть направлено на текущий мониторинг, оперативное выявление сбоев и диспропорций в их функционировании.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Платежная система является неотъемлемой частью как региональной, так и национальной экономики. Построение платежной системы должно соответствовать современным требованиям и ориентировано на перспективы ее функционирования в развитых рыночных условиях. Деятельность центрального банка должна быть направлена на формирование такой системы движения денежных потоков, которая бы в полной мере способствовала развитию экономики как в регионах, так и в целом по стране.
2. При построении и функционировании платежной системы необходимо уделять повышенное внимание рискам (риск нехватки ликвидности, кре-

**8**дитный, системный, правовой, операционный риски, риск мошенничества), которые могут возникнуть при осуществлении переводов денежных средств. Отсутствие надлежащего внимания к любому из вышеуказанных рисков и способов управления ими может привести к дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис платежной системы.

1. Электронная коммерция представляет собой систему осуществления любых форм деловых сделок, при которых взаимодействие сторон осуществляется в электронной среде, в результате которого право собственности пользования товаром или услугой передается от одного собственника другому. Важной частью систем электронной коммерции являются подсистемы платежей, в которых для оплаты сделок применяют различные платежные инструменты и формы расчетов (платежные карты, инструменты, используемые только в электронной среде, оплата наличными, переводы). Региональная электронная коммерция только начинает развиваться, поэтому необходимо уделять внимание указанным платежным инструментам и формам расчетов, которые должны быть разработаны как специально для интернет-коммерции, так и традиционными, применяемых для обычных сделок.
2. Наблюдение за платежными системами отличается от банковского надзора за кредитными организациями. При их общем направлении на обеспечение финансовой стабильности в банковских системах, наблюдение за платежными системами в отличие от пруденциального надзора ориентировано не на отдельные банки, а на системы денежных переводов в целом. Следовательно, наблюдение за платежными системами должно быть направлено на повышение плавности функционирования платежных систем и на защиту финансовой системы от возможных «эффектов домино», которые могут иметь место, когда один или более участников платежной системы испытывают кредитные проблемы, либо проблемы с ликвидностью.
3. Современные технологии существенным образом меняют построение банковской, а значит и платежной системы. Перспективным новшеством являются кобрендинговые карты (объединение на одном пластике несколько разных карт) и кредитные карты с льготным периодом кредитования. С точки

**9**зрения бизнес-процессов поддержка кредитных карт требует реализации дополнительных процедур таких, как кредитный скоринг (оценка кредитоспособности клиента); взаимодействие с кредитным бюро (механизм получения кредитной справки по клиенту); прием средств для погашения задолженности (банкоматы с функцией приема депозитов или автоматические сейфы, создание сети операционных касс или обменных пунктов, в которых принимаются наличные средства на карточные счета); взаимодействие с должниками (развитие рынка сбора долгов специализированными компаниями).

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в концептуальном обосновании основных направлений построения и функционирования региональной платежной системы и разработке практических рекомендаций по ее совершенствованию с целью повышения ее эффективности. Наиболее существенными результатами, характеризующими новизну диссертационного исследования, являются:

дано авторское определение региональной платежной системы, под которой понимается набор инструментов, банковских процедур, технических и институциональных структур для осуществления переводов денежных средств между субъектами финансово-хозяйственной деятельности (кредитными организациями и их клиентами - юридическими и физическими лицами) в экономике региона;

уточнена и обобщена систематизация платежных систем (в качестве классификационных признаков выделены: срочность перевода средств; способ платежа; размер переводимых сумм; предоставление внутридневного кредита; субъекты, управляющие платежной системой; статус оператора платежной системы; доступ участников в платежные системы; степень подчинения, или иерархия; наличие координирующего органа по проблемам платежной системы), а также отражены особенности их построения;

проведен комплексный анализ состояния, функционирования и развития региональной платежной системы и на его основе представлена структура платежной системы региона;

раскрыта и обоснована оптимизация корреспондентских отношений коммерческих банков как одно из направлений совершенствования платежных систем;

разработаны рекомендации по решению проблем безопасности при расчетах с использованием банковских карт (технологии обеспечения безопасности «SET» (Secure Electronic Transaction), «3D Secure», «SPA/UCAF» (Secure Payment Application/Universal Cardholder Authentication Field); мониторинг, проводимый как в банке-эмитенте, так и в области эквайринга);

раскрыты инновации в карточных платежных системах (идея создания Национальной платежной карты, кобрендинговые карты, кредитные карты с льготным периодом кредитования, кредитный скоринг, взаимодействие с кредитным бюро, банкоматы с функцией приема депозитов (cash in) или автоматические сейфы и др.).

**Теоретическая и практическая значимость.**Концептуальные положения диссертационного исследования позволяют обогатить экономическую теорию по вопросам построения, функционирования и развития региональной платежной системы, а также в целом платежной системы страны. *Практическая значимость*диссертации состоит *в*возможности использования положений автора при разработке федеральных и региональных программ ускорения рыночных преобразований, в преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Финансы, денежное обращение и кредит», при подготовке спецкурсов и проблемных лекций, а также при определении стратегии развития региональной платежной системы, как составляющей платежной системы России.

**Апробация работы.**Основные положения диссертационного исследования докладывались на всероссийских и региональных научно-практических конференциях. Результаты исследования отражены в 9 печатных работах общим объемом 29,02 ус.п.л.

**Структура диссертационной работы**определена целью, задачами и общей логикой исследования, включает введение, три главы, заключение, список используемой литературы, 16 приложений, 13 таблиц и 16 рисунков.

*Во введении*обосновывается актуальность темы диссертационной работы, определяются степень разработанности поставленной проблемы, цель и задачи, объект и предмет исследования, излагаются теоретико-методологические основы, рабочая гипотеза, основные положения, выносимые на защиту, научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, апробация результатов разработки проблемы и структура диссертации.

*В первой главе*«Экономико-организационные аспекты построения платежной системы страны» раскрывается содержание платежной системы, в частности приводится характеристика ее основных элементов, выявляются ключевые принципы построения платежных систем, обобщаются и систематизируются классификации платежных систем по ряду признаков. В данной главе рассматриваются различные виды рисков, присущих платежной системе, а также методы управления ими. Определяются основные положения и принципы организации карточной платежной системы, а также рассматриваются современные платежи, осуществляемые в электронной коммерции.

*Во второй главе*«Анализ состояния, функционирования и развития платежной системы Республики Северная Осетия-Алания» проведен комплексный анализ состояния, функционирования и развития региональной платежной системы.

*В третьей главе*«Приоритетные направления совершенствования платежной системы» определены приоритетные направления совершенствования платежной системы, в частности обосновывается необходимость наблюдения центральным банком за платежной системой, раскрывается оптимизация корреспондентских отношений коммерческих банков, разработаны рекомендации по решению проблем безопасности при расчетах с использованием банковских карт, рассмотрены современные банковские продукты и инновации.

*В заключении*диссертационной работы сформулированы основные теоретические обобщения и практические выводы проведенного исследования.

## Сущность, элементы и принципы организации платежной системы. Классификация платежных систем и особенности их построения

С развертыванием в России в начале 1990-х годов рыночных реформ установленный Государственным банком бывшего СССР механизм осуществления расчетов перестал быть адекватным сложившейся ситуации и потребовал реорганизации. Становление платежной системы России произошло в условиях перехода от централизованной плановой экономики к рыночной. 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 Российской Федерации (Банка России) и частными платежными системами. Банк России занимает особое место в платежной системе России. Он является не только оператором и участником собственной платежной системы, он также определяет основные правила функционирования частных платежных систем.

В экономической литературе можно встретить различные определения платежной системы. Так, например, Брюс Дж. Саммерс в своей статье «Платежная система России» трактует ее как «совокупность средств для проведения денежных платежей, которые необходимы для соблюдения обязательств, возникающих вследствие выполнения экономической деятельности» [96, 26]. Однако у него можно встретить и другие определения: «Платежная система - это совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег» [97, 11] и «набор механизмов для выполнения обязательств, применяемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов» [97, 45]. По определению Центрального банка РФ платежная система состоит из системы учреждений, набора инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств по поручению физических и юридических лиц с целью выполнения возникающих у них ежедневно платежных обязательств [28]. По мнению А.С. Обаевой платежная система представляет собой «механизм перевода средств одного лица к другому по законам, правилам и стандартам, определяющим права, обязанности и ответственность участников» [81, 29]. М.П.Березина определяет платежную систему как «совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности» [38, 22]. Преподаватель Петрозаводской банковской школы Банка России П.С. Ра-богошвили в своем учебно-методическом пособии «Организация системы платежей и расчетов» дает такие определения: «Платежная система - это механизм перевода средств от одного лица к другому по законам, правилам и стандартам, определяющим права, обязанности и ответственность участников» [89, 6] и «совокупность инструментов и методов, применяемых в хозяйстве для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота» [89, 13].

Существуют и такие определения платежной системы: 1) инструментарий, через который в денежном выражении реализуется передачи стоимостей в рамках взятых обязательств [46, 7]; 2) совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организаций работ, экономического и правового обеспечения для перевода денег [72, 10]; 3) совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности [33, 366]; 4)система взаимоотношений субъектов экономики, которая в соответствии с определенными принципами построения и процедурами обеспечивает инфраструктуру перевода денежных средств от одного экономического субъекта к другому [86,13]. Таким образом, по нашему мнению, платежная система представляет собой набор инструментов, банковских процедур, технических и институциональных структур для осуществления переводов денежных средств между субъектами финансово-хозяйственной деятельности (кредитными организациями и их клиентами - юридическими и физическими лицами) в экономике одной или нескольких стран или регионов. Следовательно, региональная платежная система - это набор инструментов, банковских процедур, технических и институциональных структур для осуществления переводов денежных средств между субъектами финансово-хозяйственной деятельности (кредитными организациями и их клиентами - юридическими и физическими лицами) в экономике региона.

Российские экономисты выделяют следующие элементы платежной системы (Приложение 1): субъекты (участники) расчетных взаимоотношений; объект расчетов (назначение платежа); место проведения расчетов; принципы организации безналичных расчетов - основополагающие начала их проведения; время платежа (предусматривается в договорах); коммуникационные системы перевода денег; форма расчетов, установленная законодательством специфическая форма движения, присущая определенному платежному инструменту в платежном обороте; способ платежа - способ погашения долгового обязательства; платежные инструменты; наличие гарантии платежа; наличие промежуточных звеньев (посредников) в расчетах; риски в расчетах; очередность платежей - последовательность списания средств с расчетных, текущих и других счетов (кроме ссудных счетов и счетов по зачету) при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их погашения [36, 13].

## Состояние платежной системы в республике Северная Осетия -Алания t

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [4] обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы является одной из целей деятельности Банка России. Концентрация усилий главного банка страны и его территориальных учреждений на решении этой задачи предопределена необходимостью формирования такой системы движения денежных потоков, которая бы в полной мере способствовала развитию российской экономики (имеем в виду не только ее макроэкономический уровень, т.е. динамику развития экономики государства в целом, но и, прежде всего, уровень развития экономики в регионах и пропорции, складывающиеся на этом уровне). Наблюдение за платежными системами является одной из основных обязанностей Банка России. В целях выполнения задачи, определенной Федеральным законом, оно направлено на текущий мониторинг платежных систем, оперативное выявление сбоев и диспропорций в их функционировании, а также внесение необходимых коррективов для обеспечения их максимальной эффективности. Достичь этого в полной мере можно лишь при изучении именно региональных платежных систем.

Анализ состояния и функционирования платежной системы в Северной Осетии, проводимый Национальным банком РСО-Алания, позволяет оценить перспективы развития платежной системы в увязке с развитием региональной экономики. Отправной точкой такого анализа является исследование среды, в которой функционирует платежная система, выявление динамических изменений, происходящих в экономике региона и оказывающих влияние на функционирование платежной системы. Платежная система республики состоит из двух относительно самостоятельных сегментов, образуемых платежной системой Банка России (государственной системой) и частными платежными системами. Государственную платежную систему в регионе представляют один Головной расчетно-кассовый центр в г.Владикавказе и три расчетно-кассовых центра в городах Моздоке, Ардоне и Алагире. За анализируемый период, т.е. с 2002 по 2005гг. включительно, состав государственной платежной системы не менялся. В состав частных платежных систем входили:

? по состоянию на 01,01.2003г., т.е. в 2002г. - 6 региональных кредитных организаций с филиальной сетью в количестве 13-ти филиалов и 9 филиалов иногородних кредитных организаций;

? по состоянию на 01.01.2004г,, т.е. в 2003г. - 6 региональных кредитных организаций с филиальной сетью в количестве 11 -ти филиалов, 9 филиалов иногородних кредитных организаций и 26 дополнительных офисов;

? по состоянию на 01.01.2005г., т.е. в 2004г. - 6 региональных кредитных организаций с филиальной сетью в количестве 11-ти филиалов, 9 филиалов иногородних кредитных организаций, из них 6 филиалов московских банков, один филиал ростовского банка, один филиал махачкалинского банка и один филиал Сберегательного банка и 29 дополнительных офисов;

? по состоянию на 01.01.2006г., т.е. в 2005г. - 6 региональных кредитных организаций с филиальной сетью в количестве 11-ти филиалов, 10 филиалов иногородних кредитных организаций, из них 7 филиалов московских банков, один филиал ростовского банка, один филиал махачкалинского банка и один филиал Сберегательного банка и 31 дополнительный офис (рис. 3).

## Необходимость наблюдения центральным банком за платежной системой как направление повышения эффективности платежных систем

Наблюдение за платежными системами, как самостоятельное направление деятельности центральных банков, возникло в связи с тем, что во всем мире предъявляются все большие требования к надежности и эффективности платежных систем, оказывающих влияние на стабильность национальных и международных финансовых систем и рынков. Общеизвестно, что правовые, финансовые и операционные риски, свойственные платежным системам, могут привести к серьезным сбоям в работе платежных систем, если отсутствует надлежащий контроль за рисками или риски выявлены не в полной мере. Термин «наблюдение» в отношении платежной системы, ввиду своего недавнего появления, все еще не имеет общепринятого определения по причине различных взглядов на цели, методы и область применения наблюдения за платежными системами, а также ввиду разной степени вовлеченности центральных банков в вопросы платежных систем. Наиболее часто используется следующее определение данного термина, предложенное Европейским монетарным институтом: «Наблюдение за платежными системами - это задача центрального банка, нацеленная на повышение плавности функционирования платежных систем и на защиту финансовой системы от возможных «эффектов домино», которые могут иметь место, когда один или более участников платежной системы испытывают кредитные проблемы, либо проблемы с ликвидностью. Наблюдение за платежными системами направлено на системы денежных переводов, а не на индивидуальных участников» [40, 15]. Это определение указывает на отличие наблюдения за платежными системами от банковского надзора за кредитными организациями. При их общем направлении на обеспечение финансовой стабильности в банковских системах, наблюдение за платежными системами в отличие от пруденциального надзора ориентировано не на отдельные банки, а на системы денежных переводов в целом.

Основным документом, призывающим центральные банки во всем мире осуществлять наблюдение за платежными системами, является доклад Банка международных расчетов «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем»1, дающий также представление о системах, имеющих критическое значение для функционирования финансовой системы страны, и наблюдение за которыми должно осуществляться в первую очередь. К таким системам относятся: 1) платежные системы, через которые проходит значительный объем платежей; 2) платежные системы, которые проводят платежи на нетто-основе (как наиболее подверженные рискам); 3)платежные системы, через которые осуществляются расчеты по ценным бумагам, как оказывающие наибольшее влияние на финансовый рынок; 4)гшатежные системы, которые широко используются и не имеют систем быстро их замещающих.

Несмотря на то, что многие центральные банки в настоящее время еще не имеют законодательно закрепленной функции наблюдения за платежными системами, данная функция является неотъемлемой частью деятельности любого центрального банка в области платежных систем. Политика центральных банков в отношении платежных систем различается в зависимости от стран, в значительной степени отражая уровень развития финансовой системы определенной страны, из-за чего существуют различия по степени вовлечения центрального банка в вопросы платежных систем, и, соответственно, определения его дальнейшей политики.