

А.С. Обаева, М.Е. Исаев, Т.С. Гаибов

**ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ**

A.S. Obaeva, M.E. Isaev, T.S. Gaibov

**THE FEATURES OF IMPLEMENTING
A REAL-TIME RETAIL PAYMENT SYSTEM**

Изменения, произошедшие в последние годы в мировой платежной инфраструктуре, не могли не затронуть систему розничных платежей. В статье рассматриваются особенности внедрения системы розничных платежей в режиме реального времени в различных странах, приводятся схемы и таблицы, иллюстрирующие технологическую структуру и функционирование платежных систем. Особое внимание уделено инновациям в области розничных платежей: внедрению системы розничных платежей в режиме реального времени. Анализируются основные драйверы перехода к системе розничных платежей в режиме реального времени. Рассмотрены примеры внедрения системы розничных платежей в США, Австралии и Японии. Даны подробные таблицы с функционированием розничных платежных систем в различных странах мира. Розничные платежные системы используются физическими лицами преимущественно для расчетов с государством и компаниями, а также в режиме P2P. Они включают в себя расчеты платежными картами, переводы денежных средств без открытия банковского счета и переводы электронных денежных средств. Сегодня в глобальном масштабе тема розничных платежей в режиме реального времени является самой обсуждаемой у финансовых организаций. Так, часть стран уже внедрила эту систему платежей, в других странах она на стадии внедрения, а остальные пока только рассматривают возможность перехода к системе розничных платежей в режиме реального времени в ближайшем будущем. Система розничных платежей в режиме реального времени принесет ощутимую пользу потребителям, обладая такими основными преимуществами, как удобство, безопасность и скорость.

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ; РОЗНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ; СИСТЕМА ВАЛОВЫХ РАСЧЕТОВ В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ; СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ; НЕТТИНГ.

The changes that have occurred in recent years in the global payment infrastructure, could not but affect the system of retail payments. The article considers the features of implementing a system of retail payments in real time in various countries, contains diagrams and tables to illustrate the technological structure and functioning of payment systems. Special attention is paid to innovations in the field of retail payments, especially to implementation of a system of retail payments in real-time. The main drivers of the transition to the system of retail payments in real-time are analyzed. Examples of introducing the systems of retail payments in the United States, Australia and Japan are examined in detail. Also in the article there are detailed tables describing operation of retail payment systems in various countries around the world. Retail payment systems are used by individuals primarily for settlements with the government and companies, as well as in the P2P mode. They include payments made by payment cards, money transfers without opening bank accounts and transfers of electronic money. Globally, the topic of retail payments in real time is the most discussed one for financial institutions. So, some countries have already implemented this system of payments, in some other countries it is being introduced, while others are only considering the possibility of switching to a system of retail payments in real time in the near future. In this regard, we believe that the system of retail payments in real time will bring tangible benefits to consumers, having such basic advantages as convenience, safety and speed of payments.

PAYMENT SYSTEMS; REAL-TIME RETAIL PAYMENTS; SYSTEM OF REAL-TIME GROSS SETTLEMENTS; INTERBANK PAYMENT SYSTEMS; NETTING.

Введение. Сегодня в условиях глобализации международных финансовых отношений финансовые организации пришли к пониманию, что настала эра цифровой коммерции и новых платежных технологий с использованием электронных девайсов. Потребители с каждым годом требуют более быстрые, удобные и дешевые способы осуществления платежей. В связи с этим и возникла потребность во внедрении мгновенных розничных платежей.

Развитие мгновенных платежных систем, как правило, проходит по одному из двух этапов: путем расширения уже существующей инфраструктуры для размещения валовых или мгновенных розничных платежей либо через вновь созданную инфраструктуру. В большинстве случаев новая специализированная инфраструктура адаптируется для розничных платежей, но есть также примеры гибридных систем, обрабатывающих как валовые, так и розничные платежи. Преобладающими драйверами для внедрения розничных платежей в реальном времени являются:

- нормативное давление или регулирование, осуществляется центральными банками;
- мобильные приложения, требующие платежей в реальном времени;
- корпоративный и потребительский спрос по более широкому функционалу и быстрым платежам, за рамками типичного банковского рабочего времени;
- необходимость в инструментах по уменьшению наличного денежного оборота.

С точки зрения потребителя рынок платежных услуг разделен на две части переводов, связанных преимущественно с проведением межбанковских расчетов, а также с уре-

гулированием операций на фондовых и валютных рынках. Кроме того, сфера массовых, относительно небольших по сумме платежей в потребительском и деловом обороте – розничные платежи.

Способность совершать платежи в реальном времени в последние годы является особенностью крупно стоимостных платежей. В большинстве стран сейчас функционируют платежные системы, основанные на принципе непрерывных валовых расчетов в реальном времени (RTGS – Real-time gross settlement systems), т. е. обработка инструкций осуществляется в момент их поступления и они обрабатываются индивидуально [10].

Системы непрерывных валовых расчетов в целом предназначались для осуществления относительно малого количества платежных операций на крупные суммы, операторами и расчетными центрами таких систем являются в большинстве случаев центральные банки. В Российской Федерации владельцем и оператором платежной системы Банка России, оператором по переводу денежных средств и оператором услуг платежной инфраструктуры в данной платежной системе является Банк России [8].

Розничные платежные системы используются физическими лицами преимущественно для расчетов с государством и компаниями, а также в режиме P2P. Они включают в себя расчеты платежными картами, переводы денежных средств без открытия банковского счета, переводы электронных денежных средств.

В России объем розничных платежей, осуществляемых через указанные инструменты, продолжает увеличиваться [12].

Таблица 1

Объем розничных платежей в РФ во временном разрезе [10]

Показатель	Единица измерения	2010	2011	2012	2013	2014
Переводы денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица	млн ед.	1336,5	1279,5	1235,9	1301,0	1257,9
	млрд руб.	3174,6	3674,0	4093,0	4268,1	4352,8
Операции по оплате товаров, совершенные физическими лицами с использованием платежных карт	млн ед.	1040,0	1667,0	2845,5	4314,8	6360,6
	млрд руб.	1346,2	2360,3	3659,8	5176,5	7139,4
Операции, совершенные через платежных агентов	млн ед.	–	–	–	–	–
	млрд руб.	261,9	444,7	872,2	1063,3	–
Операции, совершенные через банковских платежных агентов	млн ед.	–	–	–	–	–
	млрд руб.	37,0	55,0	102,4	141,5	–
Операции по переводу электронных денежных средств	млн ед.	79,11	106,19	225,67	594,7	–
	млрд руб.	72,76	198,35	388,29	661,5	–

Международный опыт внедрения системы мгновенных платежей и особенности их внедрения в различных странах. США вопросами внедрения системы мгновенных розничных платежей озаботились в 2013 г. Были приняты консультационные меры на уровне правительства по обсуждению возможных альтернатив существующей платежной системе и повышению скорости денежных переводов. В опубликованной 26 января 2015 г. «Стратегии по улучшению платежной системы США» (далее – Стратегия) описаны основные направления дальнейшей деятельности ФРС США по переходу к мгновенным платежам [3].

Для изучения вопросов, связанных с повсеместным внедрением мгновенных розничных платежей, Федеральная резервная система привлекла независимого внешнего консультанта по оценке альтернатив повышения скорости платежей. Работа консультанта заключалась в следующем:

- определение случаев целевого (или нецелевого) использования мгновенных платежей, исходя из опыта других стран;
- разработка ряда возможных функций, которые будут рассмотрены в качестве требований к скорости платежей;
- оценка эффективности каждой функции в использовании;
- исследование требований для бизнеса, разработке технических требований и экономического обоснования;
- обеспечение составления перспективного плана работы.

Работа консультанта была сосредоточена на исследовании центральной инфраструктуры, необходимой для поддержки мгновенных платежей. Не было сделано никаких предложений или принято постановлений по поводу того, кто будет оператором центральной инфраструктуры.

План дальнейших действий согласно Стратегии включает следующее:

- создание программы мгновенных платежей (начало – 2015 г.);
- совместную работу с рабочей группой и оценку альтернативных подходов к возможностям мгновенных платежей;
- изучение законодательных вопросов, связанных с деятельностью большого количества операторов, например в качестве основы для установления правил (должно быть завершено к 2016 г.);

- на основе этих данных и анализа заинтересованных сторон определение эффективных подходов для реализации системы мгновенных платежей в США (должно быть завершено к 2016 г.);

- при необходимости поддержку коллективных усилий/предложений заинтересованных сторон для реализации возможностей системы мгновенных платежей.

По итогам исследований ФРС США приняли четыре следующих варианта дальнейшего развития существующей платежной системы с возможностью перехода к мгновенным переводам [3]:

1. Усовершенствование банкоматной инфраструктуры и использование существующих функциональных возможностей в реальном времени.

2. Стимулирование прямого клиринга между финансовыми учреждениями, в общих сетях IP, используя общие протоколы и стандарты для передачи и приема платежей.

3. Создание новой инфраструктуры системы платежей в реальном времени, используя имеющуюся инфраструктуру для расчетов.

4. Создание новой платежной инфраструктуры в реальном времени, которая также будет обрабатывать транзакции АСН и чековых платформ.

Как видим, в США система мгновенных платежей еще не внедрена, а находится на стадии законодательной разработки.

В отличие от США, Австралия, например, не только подготовила законодательную базу внедрения мгновенных платежей, но и составила уже макет технологической инфраструктуры данной системы.

2 декабря 2014 г. группа австралийских финансовых институтов объявила о решении профинансировать создание и функционирование инфраструктуры, которая будет поддерживать новую систему мгновенных розничных платежей. Новая система, представленная как новая платежная платформа (New Payments Platform – NPP), будет ориентиром к изменению платежных систем Австралии и принесет в систему не кардинальные изменения, а широкие возможности, удобство для потребителей, обеспечит потенциально значительную эффективную доходность для бизнеса. Ввод в эксплуатацию NPP запланирован на 2017 г. [1].

В обзоре Совета по платежным системам Резервного банка Австралии (РБА) «Стратеги-

ческий обзор инноваций в платежных системах: выводы» (июнь 2012 г.) отмечено, что потребительские инновации приносят пользу финансовым организациям и их клиентам [4]. Тем не менее, отмечено, что рыночные силы недостаточны, чтобы привести определенные новшества в общественных интересах, в частности тех, которые требуют коллективных усилий. Для решения этих задач и осознавая тенденции мирового рынка, Совет по платежным системам РБА установил несколько стратегических целей, которые включают возможность для бизнеса и потребителей совершать розничные платежи в реальном времени.

Стратегические цели включают такие возможности, как совершать платежи за пределами банковского рабочего графика, отправлять вместе с платежом дополнительную информацию и, самое главное, отправлять и принимать платежи без использования полной информации о банке и номере счета клиента.

Развитие экономики и общества привело к тому, что спектр различных услуг стал более доступным за пределами традиционных бизнес-часов. В выводах Стратегического обзора Совет по платежным системам РБА отметил желательность поддержки розничной платежной системой транзакций за пределами банковского рабочего графика. В некоторых зарубежных мгновенных розничных платежных системах транзакции проводятся 24 часа в сутки и семь дней в неделю (табл. 2).

Таблица 2

График работы различных платежных систем [1]

Страна – система	Операционные часы
Бразилия – SITRAF	07:30–17:00
Дания – RealTime24/7	24/7
Индия – IMPS	24/7
Япония – Zengin System	08:30–16:40
Мексика – SPEI	06:00–17:30
Сингапур – FAST	24/7
ЮАР – RTC	24/7
Южная Корея – EBS	24/7
Швеция – BIR	24/7
Швейцария – SIC ¹	16:40s-1–16:15s
Великобритания – FPS	24/7

¹ Расчетный день начинается за день до даты валютирования и продолжается до полудня; платежи клиентов после 15:00 в системе SIC рассчитываются как платежи следующего дня.

Следует отметить, что возможность прикрепления к платежу подробной информации является очень важным аспектом для бизнеса и менее важным для обычных граждан. В ряде стран, включая Австралию, электронные платежные системы, используемые бизнесом, дают очень ограниченную информацию о платеже – в объеме от 16 до 20 символов. Это одна из причин использования в некоторых случаях чеков в платежах, так как в чеках дополнительная информация может быть указана на оборотной стороне путем скрепления дополнительной бумаги с информацией.

Новейшие системы розничных платежей, включая австралийскую NPP, создаются с возможностью передачи значительного количества дополнительной информации. Так, увеличенная информация, которая прикрепляется к платежам, и возможность использовать согласованную структуру данных обеспечивают более широкие возможности для повышения эффективности бизнеса.

Исторически сложилось так, что многие страны пользуются единственным национальным стандартом сообщений в платежных системах. Однако так как современные платежные системы интегрируются с другими системами, как отечественными, так и международными, то возникает необходимость применения стандартов сообщений, отвечающих международным стандартам. Относительно новый стандарт – ISO 20022 уже сейчас признают как «единый язык для глобальных финансовых коммуникаций». Многие из существующих мгновенных платежных систем уже в процессе принятия стандартов сообщений ISO 20022, и все новые системы разрабатываются с поддержкой этих стандартов. К примеру, в Европе ISO 20022 является обязательным требованием для обработки платежей в системе SEPA (Европейский платежный совет, 2014). Датская RealTime24/7 и Шведская BiR достигли уровня принятия ISO 20022, в то время как Швейцария пока только обязалась модернизировать свою систему SIC для принятия ISO 20022. Британская система FPS в настоящее время функционирует с использованием альтернативного стандарта ISO 8583.

Австралийская NPP также планирует принять стандарт ISO 20022.

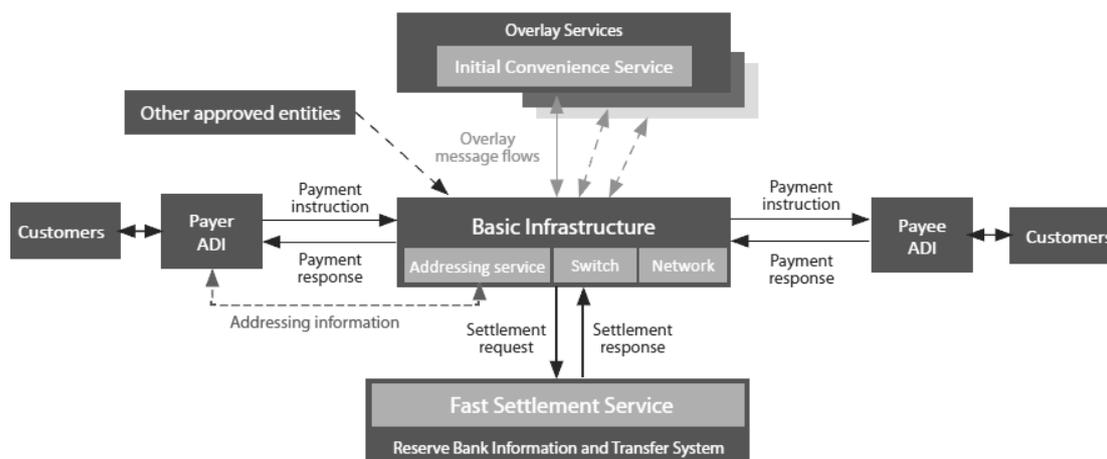


Рис. 1. Технологическая структура функционирования новой платежной системы Австралии [1]

Широкий подход к созданию инфраструктуры, которая будет поддерживать мгновенные розничные платежи в Австралии, предложен Комитетом по платежам в реальном времени (Real-Time Payments Committee – RTPC) и опубликован в феврале 2013 г. RTPC предложил создание совместной клиринговой системы для обеспечения развития платежной инфраструктуры, к которой финансовые институты будут подключены для осуществления платежей в реальном времени. Эта система, известная как Базовая инфраструктура (Basic Infrastructure – BI), не будет носить коммерческий характер и обеспечит платформу, через которую будут предложены различные платежные услуги. В то время как финансовые организации предложат базовые платежные услуги своим клиентам используя только Базовую инфраструктуру, RTPC ожидает, что в дальнейшем различные дополнительные сервисы смогут воспользоваться Базовой инфраструктурой в коммерческих целях. RTPC также предложил, что дополнительный сервис (overlay service), представленный как «Initial Convenience Service» (ICS – служба первичного входа), будет создан в одно и то же время с Базовой инфраструктурой для обеспечения установления привлекательных условий по использованию NPP. Однако BI и ICS составляют два из трех основных компонентов NPP.

Вдобавок к ним Резервный банк Австралии разрабатывает Сервис по мгновенным расчетам (Fast Settlement Service – FSS), который будет обеспечивать совершение сделок в NPP в реальном времени. Эта модель по-

зволит расчетам в реальном времени обеспечить доступ к денежным средствам финансового учреждения получателя без вовлечения в риски межбанковских расчетов. Взаимодействие этих трех компонентов – BI, ICS и FSS показано на рис. 1.

В соответствии с подходами, принятыми в последнее время в развитых системах мгновенных розничных платежей, NPP будет функционировать 24 часа в сутки и семь дней в неделю и будет включать стандарт отправки финансовых сообщений ISO 20022 для облегчения включения в транзакции большей информации о платеже. NPP позволит пользователям принимать платежи, не имея широкой информации о номере счета отправителя [1].

Однако в Японии, например, платежная система Zengin Data Telecommunication System (Zengin System) основана еще в 1973 г. и имеет свои особенности внедрения и функционирования. Система Zengin обрабатывает как валовые, так и розничные платежи в режиме, близком к реальному времени, однако расчетные механизмы могут отличаться от размера сделки.

В системе Zengin расчетные механизмы определяются объемом транзакций. Так, платежи объемом выше 100 млн йен (1 млн долл.) проходят в реальном времени, в то время как платежи объемом меньше указанной суммы осуществляются в конце дня в форме неттинга. В системах, которые используют расчеты в форме неттинга, частота циклов может быть от ежедневного до режима почти реального времени (см. табл. 3).

Таблица 3

Модели межбанковских расчетов

Страна–система	Модель межбанковского расчета
Бразилия – SITRAF	Отложенные нетто-позиции (каждые 5 мин)
Дания – RealTime24/7	Отложенные нетто-позиции (шесть циклов в день)
Индия – IMPS	Отложенные нетто-позиции (три цикла в день)
Япония – Zengin System	Гибридная; отложенные нетто-позиции; в режиме реального времени для платежей выше 100 млн йен
Мексика – SPEI	В режиме реального времени
Сингапур – FAST	Отложенные нетто-позиции (два цикла в день)
ЮАР – RTC	Отложенные нетто-позиции (приблизительно четыре цикла в день)
Южная Корея – EBS	Отложенные нетто-позиции (один цикл на следующий день)
Швеция – BIR	В режиме реального времени
Швейцария – SIC	В режиме реального времени
Великобритания – FPS	Отложенные нетто-позиции (три цикла в день)

Так, в платежной системе Японии межбанковские расчеты осуществляются через платежную систему Банка Японии (Japan Network System (BOJ-NET)), в которой нетто-позиции рассчитываются через систему Zengin Data Telecommunication System (Zengin System, см. рис. 2).

В 2013 г. система Zengin ежедневно обрабатывала 6 млн транзакций, а дневной объем клиринга составлял 11,7 трлн йен. Таким образом, почти 2,5 % годового ВВП Японии рассчитывалось через систему Zengin [2].

Швейцарская система Swiss Interbank Clearing (SIC) также обеспечивает клиринг и расчеты в режиме, близком к реальному времени, как валовых, так и розничных платежей. Следует отметить, что ряд других стран ввели системы мгновенных розничных платежей либо в виде гибридных, либо как системы низкостоимостных платежей с 2000 г. (см. табл. 4).

Очевидно, что банки играют важную роль в предоставлении платежных услуг.

В последние годы, в крупнейших экономиках мира появляются новые разработки, которые направлены на повышение качества и скорости этих услуг. Так, в Японии пересмотренная и опубликованная в июне 2014 г. правительством Стратегия по оживлению Японии (Japan Revitalization Strategy) включает механизмы по усилению платежной и расчетной системы, целью которой является повышение эффективности финансовых рынков. Стратегия включает возможность улучшения банковских переводов в реальном времени, которые позволят счету получателя быть кредитованным в реальном времени, а также включение в платежи большей информации для бизнеса. При совершенствовании банковских переводов до режима реального времени необходимо учесть опыт других стран, где эта система уже годами применяется.

Таблица 4

Примеры мгновенных розничных платежных систем [14]

Страна	Система	Начало
Южная Корея	Electronic Banking System (EBS) ²	2001
Бразилия	Funds Transfer System (SITRAF) ³	2002
Мексика	Interbank Electronic Payment System (SPEI) ⁴	2004
ЮАР	Real-Time Clearing (RTC)	2006
Великобритания	Faster Payments (FPS)	2008
Китай	Internet Banking Payment System (IBPS)	2010
Индия	Immediate Payment Service (IMPS)	2010
Швеция	Payments in Real Time (BiR) ⁵	2012
Польша	Express ELIXIR	2012
Сингапур	Fast and Secure Transfers (FAST)	2014
Дания	RealTime24/7 ⁶	2014

² Также известна как HOFINET.

³ Sistema de Transferencia de Fondos.

⁴ Sistema de Pagos Electronicos Interbancarios.

⁵ Betalningar i Realtid.

⁶ Straksclearingen.

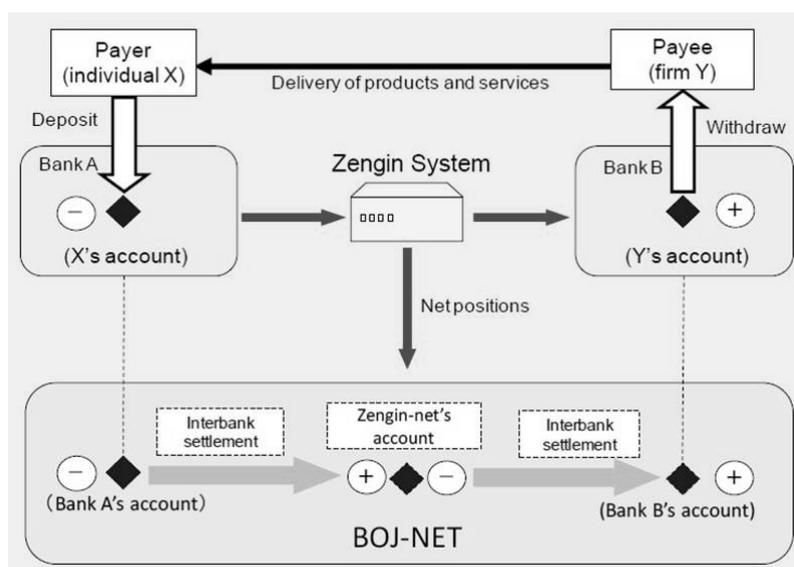


Рис. 2. Технологическая структура функционирования платежной системы Японии [2]

Выводы. Подводя итоги, следует отметить, что внедрение системы розничных платежей в режиме реального времени, безусловно, обладает такими особенностями, как функционирование в режиме 24/7/365, мгновенное подтверждение, мгновенное зачисление денежных средств, безотзывность платежей, непрерывная обработка платежей. Внедрение системы мгновенных платежей принесет большую пользу как рядовым гражданам, так и финансовым учреждениям и государству, при проведении платежных операций.

Розничные платежи в реальном времени являются самыми обсуждаемыми темами у финансовых организаций во всем мире. Тогда как несколько стран уже имеют систему розничных платежей в реальном времени, другие страны находятся на стадии ее внедрения, а

остальные пока только обсуждают, как внедрить эту систему в ближайшие 5–10 лет.

Очевидно, что система розничных платежей в реальном времени принесет реальную пользу потребителям. В целом, несмотря на положительную динамику в объемах розничных платежей, в России требуется внедрение системы мгновенных розничных платежей. Считаем, что это принесет определенную инновационность и эффективность в осуществлении платежей, что связано с особенностями розничных платежей в режиме реального времени. Удобство, безопасность и скорость являются основными преимуществами этой формы платежей, и независимо от того, кто является получателем средств – индивидуальное лицо, компания или розничная торговая сеть, потребители всегда смогут контролировать свои платежи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Fast retail payment systems//Bulletin of the Reserve Bank of Australia; December Quarter 2014. URL: <http://www.rba.gov.au/publications/bulletin/2014/dec/pdf/bu-1214-6.pdf>
2. Innovation in Retail Payment Services in Major Economies // Bank of Japan Review, November 2014. URL: https://www.boj.or.jp/en/research/wps_rev/rev_2014/data/rev14e03.pdf
3. Strategies for Improving the U.S. Payment System//Federal Reserve System; 26 January, 2015. URL: <https://fedpaymentsimprovement.org/wp-content/uploads/strategies-improving-us-payment-system.pdf>
4. SWIFT's Submission // In response to the RBA paper «Strategic Review of Innovation in the Payments System: Conclusions». 2012, 29 August. URL: <http://www.rba.gov.au/payments-system/reforms/strategic-review-innovation/submissions/201206-strategic-review-innovation/swift-20120831.pdf>
5. Bradford T., Keeton W.R. New Person-to-Person Payment Methods: Have Checks Met Their Match? Federal Reserve Bank of Kansas City Economic Review. Third Quarter 2012.

6. Payment, clearing and settlements in CPSS countries // CPSS. BIS. Basel, 2011–2012, vol. 1–2.
7. Innovations in retail payments. CPSS. Bank of International Settlements. Basel. 2012.
8. Положение о платежной системе Банка России № 384-П от 29.06.2012 г. п. 1.4 ст. 1.
9. О национальной платежной системе : Федер. закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. // Российская газета. 30.06.2011. № 139.
10. Национальная платежная система в 2013 году // Платежные и расчетные системы. Серия «Анализ и статистика». 2014. № 46. (Издание Банка России)
11. Банк международных расчетов: офиц. сайт. URL: www.bis.org
12. Банк России: офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/>
13. Федеральная резервная система: офиц. сайт. URL: <http://www.federalreserve.gov>
14. Европейский платежный совет: офиц. сайт. URL: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
15. Центральный банк Японии: офиц. сайт. URL: <http://www.boj.or.jp/en/index.htm/>

REFERENCES

1. Fast retail payment systems//Bulletin of the Reserve Bank of Australia; December Quarter 2014. URL: <http://www.rba.gov.au/publications/bulletin/2014/dec/pdf/bu-1214-6.pdf>
2. Innovation in Retail Payment Services in Major Economies // Bank of Japan Review, November 2014. URL:https://www.boj.or.jp/en/research/wps_rev/rev_2014/data/rev14e03.pdf
3. Strategies for Improving the U.S. Payment System//Federal Reserve System; 26 January, 2015. URL: <https://fedpaymentsimprovement.org/wp-content/uploads/strategies-improving-us-payment-system.pdf>
4. SWIFT's Submission // In response to the RBA paper «Strategic Review of Innovation in the Payments System: Conclusions». 2012, 29 August. URL: <http://www.rba.gov.au/payments-system/reforms/strategic-review-innovation/submissions/201206-strategic-review-innovation/swift-20120831.pdf>
5. **Bradford T., Keeton W.R.** New Person-to-Person Payment Methods: Have Checks Met Their Match? Federal Reserve Bank of Kansas City Economic Review. Third Quarter 2012.
6. Payment, clearing and settlements in CPSS countries. *CPSS. BIS. Basel*, 2011–2012, vol. 1–2.
7. Innovations in retail payments. CPSS. Bank of International Settlements. Basel. 2012.
8. Polozhenie o platezhnoi sisteme Banka Rossii № 384-P ot 29.06.2012 g. p. 1.4 st. 1. (rus)
9. O natsional'noi platezhnoi sisteme : Feder. zakon № 161-FZ ot 27.06.2011 g. *Rossiiskaia gazeta*. 30.06.2011. № 139. (rus)
10. Natsional'naia platezhnaia sistema v 2013 godu. *Platezhnye i raschetnye sistemy. Seriya «Analiz i statistika»*. 2014. № 46. (Izdanie Banka Rossii) (rus)
11. Bank mezhdunarodnykh raschetov: ofits. sait. URL: www.bis.org
12. Bank Rossii: ofits. sait. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (rus)
13. Federal'naia rezervnaia sistema: ofits. sait. URL: <http://www.federalreserve.gov>
14. Evropeiskii platezhnyi soviet: ofits. sait. URL: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
15. Tsentral'nyi bank Iaponii: ofits. sait. URL: <http://www.boj.or.jp/en/index.htm/>

ОБАЕВА Алма Сакеновна – Председатель правления Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет», доктор экономических наук.

109028, ул. Солянка, д. 1/2, стр.1, г. Москва, Россия. E-mail: oas@npc.ru

ОБАЕВА Alma S. – Non-Commercial Partnership «National Payments Council».

109028. Solyanka str. 1/2. Bild. 1. Moscow. Russia. E-mail: oas@npc.ru

ИСАЕВ Михаил Евгеньевич – Финансовый директор Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет», кандидат экономических наук.

109028, ул. Солянка, д. 1/2, стр.1, г. Москва, Россия. E-mail: isaev@npc.ru

ISAEV Mikhail E. – Non-Commercial Partnership «National Payments Council».

109028. Solyanka str. 1/2. Bild. 1. Moscow. Russia. E-mail: isaev@npc.ru

ГАИБОВ Турал Сохбат оглы – ведущий специалист аналитического департамента Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет».

109028, ул. Солянка, д. 1/2, стр. 1, г. Москва, Россия.

E-mail: tural-5@mail.ru

GAIBOV Tural S. – Non-Commercial Partnership «National Payments Council».

109028. Solyanka str. 1/2. Bild. 1. Moscow. Russia. E-mail: tural-5@mail.ru