

Платежные системы в России

Подготовлено Банком России
и
Комитетом по платежным и расчетным системам
центральных банков стран группы десяти

Сентябрь 2003

Предисловие

Комитет по платежным и расчетным системам (КПРС) под эгидой Банка международных расчетов (БМР) периодически публикует справочные материалы по платежным системам в различных странах, широко известные как Красные Книги. Как часть этих серий, настоящий том, являющийся первым изданием Красной Книги для России, представляет собой дальнейший важный шаг в направлении расширения нашего понимания того, как функционируют платежные системы в различных странах.

Должным образом функционирующие платежные системы увеличивают стабильность финансовой системы, снижают операционные издержки в экономике, повышают эффективность использования финансовых ресурсов, повышают ликвидность финансового рынка и способствуют проведению денежно-кредитной политики. В последние годы, вопросы, относящиеся к финансовым рискам и эффективности всех типов платежных систем, вышли на передний план. Центральные банки решительно заинтересованы в обеспечении надежности и повышении эффективности функционирования платежных систем как части их ответственности за денежную единицу (продвижение ее использования как средства обмена) и общей заботы о финансовой стабильности и эффективности. Вследствие этого, центральные банки оказывают влияние на улучшение общественного понимания платежных и расчетных механизмов в своих странах. Центральные банки также играют важную роль в развитии национальной платежной системы и, во многих случаях, они сами управляют ключевыми платежными системами.

Мы надеемся, что эта книга внесет вклад в общее понимание и представление о платежных системах в России, как в национальном, так и в международном масштабе.

Томмасо Падро-Шиоппа
Председатель
Комитет по платежным и
расчетным системам

Сергей М. Игнатьев
Председатель
Центральный банк
Российской Федерации

Оглавление

Список сокращений	4
Введение	5
1 Общие правовые аспекты	5
2 Институциональные аспекты.....	6
2.1 Роль кредитных организаций	6
2.1.1 Банки.....	6
2.1.1.1 Сберегательный банк Российской Федерации.....	7
2.1.1.2 Банки с иностранным участием в капитале	7
2.1.2 Расчетные небанковские кредитные организации.....	7
2.2 Роль Центрального банка Российской Федерации	8
2.2.1 Организация безналичных платежей.....	8
2.2.2 Организация наличного денежного обращения.....	9
2.3 Роль других частных и государственных организаций.....	10
2.3.1 Федеральное казначейство.....	10
2.3.2 Почта	10
2.3.3 Биржи	11
2.3.4 Депозитарии	11
2.3.5 Агентство по реструктуризации кредитных организаций.....	11
2.3.6 Российские банковские ассоциации.....	12
2.3.6.1 Ассоциация региональных банков (Ассоциация Россия).....	12
2.3.6.2 Ассоциация российских банков.....	12
2.3.7 Российская Национальная Ассоциация SWIFT	13
3 Платежные инструменты	13
3.1 Платежи наличными	13
3.2 Безналичные платежи	14
3.2.1 Платежи платежными поручениями	14
3.2.2 Платежи по аккредитиву	14
3.2.3 Платежи по инкассо.....	14
3.2.3.1 Платежные требования.....	15
3.2.3.2 Инкассовые поручения.....	15
3.2.4 Платежи чеками	15
3.2.5 Платежные карты	15
4 Межбанковские платежные системы	16
4.1 Общий обзор	16
4.2 Платежная система Банка России	16
4.2.1 Электронные платежи.....	17
4.2.1.1 Внутрорегиональные электронные платежи	17
4.2.1.2 Межрегиональные электронные платежи	17
4.2.2 Платежи с использованием бумажной технологии	18
4.3 Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счета, открытым в других кредитных организациях	19
4.4 Внутрибанковские платежные системы для расчетов между учреждениями одной кредитной организации.....	19
4.5 Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций.....	19
4.6 Ценовая политика	20
5 Международные платежи.....	21
5.1 Международные межбанковские платежи	21
5.2 Дорожные чеки.....	21
5.3 Платежные карты.....	21
6 Системы расчетов по операциям с ценными бумагами	22
6.1 Ценные бумаги	22
6.2 Расчетная система Московской межбанковской валютной биржи и Организованный рынок ценных бумаг и других финансовых активов	22
6.3 Расчетная система Фондовой биржи РТС.....	23
6.4 Национальный депозитарный центр.....	24
7 Главные внедряемые проекты.....	24

Список сокращений

АРКО	Агентство по реструктуризации кредитных организаций
БИК	Банковский идентификационный код
ГКО	Государственные краткосрочные облигации (бескупонные облигации)
ДКК	Депозитарно-клиринговая компания
ММВБ	Московская межбанковская валютная биржа
НДЦ	Национальный депозитарный центр
НКО	Небанковская кредитная организация
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг и других финансовых активов
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПВН	Пункт выдачи наличных
РДК	Расчетно-депозитарная компания
РП ММВБ	Расчетная палата ММВБ
РП РТС	Расчетная палата РТС
РТС	Российская торговая система
УР	Участник расчетов
ФКЦБ	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
н.д.	нет данных
незн.	незначительно
непр.	неприменимо

Введение

С развертыванием в России в начале 90-х годов рыночных реформ, установленный Государственным банком бывшего СССР механизм осуществления расчетов перестал быть адекватным сложившейся ситуации и потребовал реорганизации. Ввиду этого, 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 можно говорить о том, что 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.

Банк России является не только оператором и участником собственной платежной системы, он также определяет основные правила функционирования частных платежных систем.

1 Общие правовые аспекты

Платежная система Банка России и частные платежные системы действуют на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности", других федеральных законов, а также нормативных актов Банка России.

Особо следует отметить Гражданский кодекс Российской Федерации, содержащий основные нормы, регулирующие наличные и безналичные расчеты в России. Гражданским кодексом Российской Федерации установлено, что расчеты между юридическими лицами, с участием граждан, осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке.

В Гражданском кодексе Российской Федерации также определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетность исполнения в зависимости от типа платежа), сроки проведения операций по счету, формы расчетов и ответственность участников за проведение платежа.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрено, что кредитная организация обязана перечислять со счета клиента и зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

В соответствии со статьей 80 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта* Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации.

Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" регулируется банковская деятельность кредитных организаций в России, устанавливается порядок регистрации кредитных организаций, включая кредитные организации с участием иностранного капитала, определяется перечень операций, которые могут выполнять только кредитные организации при наличии у них лицензии Банка России и перечень других операций (сделок), которые кредитные организации могут также осуществлять в соответствии с законом. Кредитным организациям запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

* В составе Российской Федерации находятся субъекты Российской Федерации: национальные республики, края, области, города федерального значения, автономная область и автономные округа. В дальнейшем по тексту указанные субъекты упоминаются как «регионы», при этом в некоторых случаях «регион» может включать в себя несколько субъектов Российской Федерации (см. раздел 2.2.).

В этом законе даны определения кредитных организаций, банков, небанковских кредитных организаций (НКО) и определен их правовой статус.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Таким образом, кредитные организации являются коммерческими организациями с разделенным на доли учредителей уставным капиталом.

Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает полномочия Банка России в области платежей.

Вышеуказанными законодательными актами не устанавливаются правила функционирования платежных систем России и ответственность участников. Правила осуществления операций в различных платежных системах определяются нормативными актами Банка России, ответственность участников расчетов регулируется договорами между участниками и операторами платежных систем.

2 Институциональные аспекты

2.1 Роль кредитных организаций

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации безналичные расчеты производятся через кредитные организации.

Деятельность кредитных организаций признается законной лишь при наличии лицензии, выдаваемой Банком России. В лицензии указываются операции, которые вправе выполнять кредитная организация (банковские операции).

Существуют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (НКО). Ключевой отличительной особенностью банков является то, что только банкам разрешено привлекать средства физических лиц и юридических лиц во вклады (до востребования и на неопределенный срок) (см. п. 2.1.1.). НКО могут осуществлять отдельные банковские операции, перечень которых определяется Банком России. Большая часть действующих в России небанковских кредитных организаций специализируется на проведении межбанковских расчетов: эти НКО определены Банком России как расчетные НКО (см. 2.1.2). Другие небанковские кредитные организации не участвуют в проведении расчетов и платежей.

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, кроме того, при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

На начало 2002 года в России функционировало 1323 кредитные организации, в том числе 1280 банков и 43 НКО, из них 38 расчетных НКО. Банки имели 3433 филиала, из которых 1233 – это филиалы Сберегательного банка Российской Федерации, и один филиал банка-нерезидента. Банки также имели 6131 дополнительный офис.

Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций – 261,0 млрд. рублей.

2.1.1 Банки

На основе лицензии, выдаваемой Банком России, получение которой обязательно для всех банков, банки наделяются полномочиями ведения банковских операций.

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, к операциям, которые требуют лицензии Банка России, в дополнение к указанной ранее операции привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (см. п. 2.1), относятся следующие:

- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;

* ООО «Банк Анелик» получил разрешение от 12.11.2002 г. на инкорпорирование филиала в дочерний банк.

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме этих операций, для которых требуется лицензия, как банки, так и НКО вправе осуществлять сделки, такие как доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами, осуществление других, кроме вышеперечисленных, операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг и другие сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Осуществление этих сделок не лицензируется Банком России.

Банки, предоставляя услуги по проведению платежей для своих клиентов, используют различные платежные инструменты (см. раздел 3).

На договорной основе банки осуществляют платежи через (1) платежную систему Банка России, (2) корреспондентские счета, открываемые друг у друга, (3) внутрибанковские платежные системы и (4) платежные системы расчетных НКО (см. раздел 4).

2.1.1.1 Сберегательный банк Российской Федерации

Особое место в российской банковской системе занимает Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России). Сбербанк России является кредитной организацией, имеющей наиболее разветвленную филиальную сеть на территории Российской Федерации. Ему принадлежит 40% от общего количества филиалов кредитных организаций в Российской Федерации.

Сбербанк России осуществляет привлечение денежных средств населения и предприятий и хранение их в депозитах, выплату пенсий, пособий, проведение расчетов граждан по их различного рода финансовым обязательствам (налоги, платежи в пользу торговых, коммунальных, транспортных, общественных и иных организаций и учреждений), а также расчетное обслуживание предприятий и организаций. Доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла на начало 2002 года 82,5% по рублевым вкладам и 51,3% по валютным вкладам.

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" контрольный пакет акций Сбербанка принадлежит Банку России (на начало 2002 года – 63,8 %).

2.1.1.2 Банки с иностранным участием в капитале

В последние годы проводится политика включения России в мировое финансовое и экономическое сообщество, выражающаяся, в частности, в либерализации доступа иностранного капитала на внутренний рынок. Присутствие иностранного капитала в российской банковской системе важно для облегчения работы иностранным инвесторам.

В настоящее время иностранные инвесторы для работы на российском рынке банковских услуг создают дочерние компании в форме обществ с ограниченной ответственностью, которые в России относятся к банкам-резидентам.

В списке банков, на долю которых приходится больше всего инвестиций в банковский сектор России, ведущее место занимают банки США и Германии.

На начало 2002 года в Российской Федерации действовало 126 банков, уставный капитал которых сформирован с участием иностранных инвестиций. Из этих банков у 12 доля нерезидентов в уставном капитале составляла от 50 до 100%, а у 23 уставный капитал на 100% был сформирован за счет средств нерезидентов.

В настоящее время 8 дочерних структур иностранных банков входит в число первых тридцати крупнейших банков России (в 1998 году их было 2). Однако, в последние годы темп роста совокупного зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций опережал темп роста суммы зарегистрированных долей (акций) нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций, в результате доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале на 1 января 2002 года составила 5,3% против 7,5% на 1 января 2001 года и 10,7% на 1 января 2000 года.

2.1.2 Расчетные небанковские кредитные организации

Банком России в соответствии с законодательством определены принципы деятельности расчетных НКО.

Расчетные НКО наряду с клирингом платежей (как на валовой, так и на нетто-основе), осуществляют следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на основании лицензии Банка России:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме банковских операций, для которых требуется лицензия Банка России, расчетные НКО (как и банки), могут также осуществлять определенные законодательством сделки, не требующие лицензии Банка России. Перечень таких сделок приведен в п. 2.1.1.

Банком России установлены ограничения на операции расчетных НКО, позволяющие практически исключить кредитный риск для активов расчетных НКО и средств клиентов, находящихся на счетах в расчетных НКО.

На основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций все расчетные НКО (на начало 2002 года их было 38) осуществляют по поручениям клиентов расчеты на валовой основе. Из них 15 в соответствии со специальным разрешением (приложением к лицензии) Банка России также осуществляют клиринг платежей на нетто-основе. Из 23 расчетных НКО, которые не осуществляют клиринг платежей на нетто-основе, 8 являются расчетными центрами Организованного рынка ценных бумаг и других финансовых активов (ОРЦБ) (см. раздел 6.2.), заключившими отдельные договоры с Банком России и осуществляющими расчетное обслуживание (переводы денежных средств) участников ОРЦБ, по сделкам купли-продажи государственных долговых обязательств, иностранной валюты и других финансовых активов (клиринг по указанным операциям проводится биржей).

2.2 Роль Центрального банка Российской Федерации

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» одной из основных целей деятельности Банка России определено обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. В связи с этим Банк России выполняет следующие функции: устанавливает правила осуществления расчетов на территории Российской Федерации, монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение. Банк России является также кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.

По вопросам, отнесенным к его компетенции, Банк России издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

В систему Банка России входит центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры и другие организации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России. Территориальные учреждения Банка России расположены в каждом регионе Российской Федерации.

В национальных республиках Российской Федерации территориальными учреждениями являются «национальные банки», а во всех остальных регионах – «главные управления».

Каждый национальный банк и главное управление имеют свои расчетно-кассовые центры (один из которых – головной) для проведения безналичных платежей, выдачи и приема наличных денег кредитных организаций и других клиентов.

На начало 2002 года в России действовало 78 территориальных учреждений и 1175 головных расчетно-кассовых центров и расчетно-кассовых центров (далее учреждения Банка России).

Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами и не имеют право принимать решения нормативного характера.

2.2.1 Организация безналичных платежей

Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию платежных и расчетных, в том числе клиринговых систем в Российской Федерации. Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов, проводит мониторинг деятельности частных

платежных систем на основе статистической отчетности и осуществляет расчеты через свои учреждения.

Безналичные расчеты на территории Российской Федерации осуществляются в национальной валюте (в рублях) и в иностранной валюте. Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары, работы, услуги может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами.

Банк России предоставляет расчетные и платежные услуги кредитным организациям и другим юридическим лицам, принятым на обслуживание согласно законодательству.

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", наряду с кредитными организациями, Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Кроме того, Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, после получения лицензии Банка России, в обязательном порядке открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России по месту ее нахождения. Кредитная организация вправе также открыть в учреждении Банка России корреспондентский субсчет на имя филиала по месту его нахождения.

Другие клиенты открывают банковские счета в учреждениях Банка России, которые могут быть использованы для осуществления платежей.

У каждой кредитной организации и учреждения Банка России имеется банковский идентификационный код (БИК), который идентифицирует их как участников расчетов в платежной системе Банка России, и обязательно используется при составлении расчетного документа и осуществлении операции.

Кроме того, в целях поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении, часть средств кредитные организации депонируют в учреждениях Банка России на отдельных счетах в качестве обязательных резервов. Обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России на отдельном (не корреспондентском) счете, могут быть использованы кредитной организацией в целях краткосрочного регулирования ликвидности в отдельных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России, при условии поддержания среднего остатка обязательных резервов на требуемом уровне.

На начало 2002 года клиентами Банка России являлись 1323 кредитные организации, 1817 филиалов кредитных организаций, а также более 70 тысяч организаций, не являющихся кредитными, из которых 1402 – органы Федерального казначейства.

Расчетные услуги оказываются Банком России на платной основе в соответствии с тарифами, которые устанавливаются Советом директоров Банка России в зависимости от видов платежей, способов и времени передачи платежных документов (см. раздел 4.6).

2.2.2 Организация наличного денежного обращения

Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России.

Банкноты и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

Банк России принимает решение о выпуске банкнот и монеты нового образца и об изъятии из обращения банкнот и монеты старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации. Указанное решение в порядке предварительного информирования направляется в Государственную Думу и Правительство Российской Федерации.

В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты;

- определение порядка ведения кассовых операций.

Банк России проводит мониторинг состояния наличного денежного оборота, проходящего через кассы банков, изменения его структуры, осуществляет анализ купюрного состава наличной денежной массы, находящейся в обращении, адекватности его потребности в платежном обороте. Банк России принимает меры для своевременного и полного удовлетворения потребностей экономики и населения в наличных деньгах, отслеживая срок службы наличных денежных знаков различных номиналов, производя расчеты потребности в наличных деньгах в разрезе купюр по регионам, составляя планы изготовления банкнот и монет, организуя их производство на предприятиях "Гознака" и распределение по регионам.

Объединение "Гознак" Министерства финансов Российской Федерации - это объединение государственных предприятий и организаций по производству государственных знаков - единственный в России комплекс предприятий по производству специальных видов бумаги, банкнот, бланков документов и ценных бумаг, акцизных, специальных и почтовых марок, монетно-орденской продукции, в состав которого входят четыре полиграфических предприятия, две бумажные фабрики, два монетных двора и научно-исследовательский институт. Таким образом, "Гознак" является монопольным производителем денежных знаков.

Банк России ведет регулярный выпуск в обращение памятных монет. В 2001 году было выпущено в обращение 28 памятных монет, из них: 18 серебряных, 7 золотых и 3 из медно-никелевых сплавов.

2.3 Роль других частных и государственных организаций

2.3.1 Федеральное казначейство

Федеральное казначейство Министерства финансов Российской Федерации (Федеральное казначейство) создано в соответствии с Указом Президента Российской Федерации в 1992 году с целью проведения государственной бюджетной политики, эффективного управления доходами и расходами в процессе исполнения бюджета Российской Федерации, повышения оперативности в финансировании государственных программ, усиления контроля за поступлением и использованием государственных средств.

Федеральное казначейство состоит из Главного управления и территориальных органов в республиках, краях, областях, автономных образованиях, городах Москве и Санкт-Петербурге, других городах, районах и районах в городах (по состоянию на начало 2002 года - 1399), которым открыты банковские счета в учреждениях Банка России по месту их нахождения, или в случае отсутствия учреждений Банка России - в кредитных организациях, уполномоченных Правительством.

Во исполнение Указа Президента от 8 декабря 1992 г. № 1556 "О федеральном казначействе" осуществляется поэтапный переход к механизму, при котором расходы федерального бюджета финансируются через лицевые счета, которые распорядители бюджетных средств (предприятий, учреждений и организаций, получающих финансирование из федерального бюджета), открывают в органах федерального казначейства. В связи с этим, распорядители бюджетных средств закрывают счета в учреждениях Банка России и кредитных организациях. Вместо этого, их средства аккумулируются на лицевых счетах, открываемых в органах федерального казначейства, с которых по поручениям распорядителей бюджетных средств федеральное казначейство производит платежи.

2.3.2 Почта

Почтовая связь на территории Российской Федерации представляет собой единую сеть, которая объединяет более 40 тыс. отделений федеральной почтовой связи. Функции управления подотраслью почтовой связи осуществляет Министерство Российской Федерации по связи и информации (Минсвязи России).

В отличие от кредитных организаций, организации федеральной почтовой связи не принимают вклады, не ведут счета, не осуществляют расчетов и не выполняют другие банковские операции.

Согласно Федеральному закону "О почтовой связи" от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ, организации федеральной почтовой связи оказывают физическим и юридическим лицам услуги, связанные с почтовыми переводами денежных средств (почтовый перевод): прием, обработка, перевозка (передача), доставка (вручение) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Денежные средства для почтового перевода принимаются в российских рублях наличными деньгами, или безналичным путем. Доставка (вручение) почтовых переводов также осуществляется наличными деньгами и путем перечисления на счета получателей в кредитных организациях.

Организации федеральной почтовой связи осуществляют доставку и выдачу наличными пенсий и пособий пенсионерам на основании договоров с соответствующими пенсионными фондами, в том числе Пенсионным фондом Российской Федерации.

Организации федеральной почтовой связи имеют банковские счета в кредитных организациях, которые используются для получения и перечисления денежных средств безналичным путем.

По данным за 2001 г. через сеть почтовых организаций было осуществлено 52,3 млн. почтовых переводов денежных средств на сумму 36,0 млрд. рублей.

2.3.3 Биржи

Биржевой рынок ценных бумаг Российской Федерации (см. раздел 6.1) образован фондовыми биржами, а также Секциями “Фондовый рынок” и “ГКО-ОФЗ-ОБР” межбанковских валютных бирж, которым выданы лицензии Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ)* на право осуществления деятельности по организации торговли в качестве фондовых бирж. Далее по тексту оба вида этих организаций упоминаются как «биржи».

В соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” биржи, наряду с организацией торгов по ценным бумагам и другим финансовым активам, осуществляют клиринговую деятельность, т.е. ведут учет обязательств и требований участников торгов, возникающих в результате совершения сделок с ценными бумагами, осуществляют сбор, сверку и корректировку информации по сделкам с ценными бумагами, а также устанавливают порядок исполнения участниками торгов их обязательств – порядок уплаты денег и поставки бумаг по заключенным сделкам, определяют размер нетто-обязательств и нетто-требований участников торгов, а также обеспечивают расчеты по нетто-обязательствам и нетто-требованиям на условиях “поставка против платежа”.

Расчетными агентами бирж являются расчетные НКО, в которых участники торгов имеют счета. Как правило, для проведения расчетов биржи создают расчетные НКО в виде своих дочерних организаций.

2.3.4 Депозитарии

Депозитарии появились в России в связи с развитием фондового рынка.

Депозитарии осуществляют деятельность на основании лицензии, выдаваемой Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг”.

Основной целью депозитариев является обеспечение прав инвесторов и акционеров на ценные бумаги в Российской Федерации. Депозитарии выполняют следующие основные функции: учет и хранение (физически или электронным способом) ценных бумаг и информации о праве собственности на них, об объемах и ценах сделок на рынке ценных бумаг; сбор, государственную регистрацию и хранение информации, поступающей от эмитентов ценных бумаг.

Крупнейшими депозитариями по количеству совершаемых операций в Российской Федерации являются Национальный депозитарный центр (НДЦ) (см. раздел 6.4) и Депозитарно-Клиринговая Компания (см. раздел 6.3).

2.3.5 Агентство по реструктуризации кредитных организаций

Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) создано в январе 1999 года в связи с кризисом, поразившим летом 1998 года финансовую систему России. В результате кризиса часть кредитных организаций прекратила предоставлять платежные услуги своим клиентам из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах. Таким образом, оказались “замороженными” значительные объемы средств юридических и физических лиц.

В связи с этим, Правительством Российской Федерации и Банком России была принята Программа деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций,

* ФКЦБ является федеральным органом исполнительной власти по проведению государственной политики в области рынка ценных бумаг, контролю за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг через определение порядка их деятельности.

направленная на осуществление комплекса мер по финансовому оздоровлению банковской системы страны, восстановлению ее способности в полной мере обеспечивать выполнение базовых функций – осуществления расчетов и обеспечения сохранности денежных средств юридических и физических лиц.

Федеральным законом от 8 июля 1999 года №144-ФЗ “О реструктуризации кредитных организаций” были определены процедуры, применяемые Агентством, и их последовательность. Законом закреплена обязанность Банка России по подготовке предложения о переводе кредитных организаций, которые не соответствуют установленным критериям и требованиям, под управление Агентства. При принятии этого предложения Агентство проводит комплекс мер, направленных на восстановление платежеспособности кредитной организации.

При проведении мероприятий по реструктуризации, Агентство вправе открывать корреспондентские счета кредитным организациям, находящимся под его управлением, и проводить платежи по поручению этих кредитных организаций.

В соответствии с этим же федеральным законом Агентство имеет счет в Банке России.

В случае невозможности финансового оздоровления кредитной организации, находящейся под его управлением, Агентство инициирует рассмотрение вопроса о банкротстве кредитной организации, а также участвует в ликвидационных процедурах.

По состоянию на начало 2002 года под управлением АРКО находилось десять кредитных организаций.

2.3.6 Российские банковские ассоциации

2.3.6.1 Ассоциация региональных банков (Ассоциация Россия)

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация Россия) создана в 1990 году и стала первым в истории страны банковским объединением, первоначально включавшим 44 банка. Сейчас членами Ассоциации “Россия” являются более 170 банков и других организаций, расположенных в различных регионах России. Эти банки-участники находятся в собственности и предоставляют банковские услуги предприятиям топливно-энергетического комплекса и транспорта, связи, промышленности черной и цветной металлургии, строительства.

Основными направлениями деятельности Ассоциации Россия являются развитие и укрепление банковского сообщества посредством увеличения капитализации банков, создания экономических и правовых условий для инвестирования в реальную экономику и осуществление эффективного банковского бизнеса.

Поддержка региональных банков является главным приоритетом для Ассоциации Россия, которая призвана разъяснять и претворять в жизнь позицию региональных банков по ключевым вопросам экономики и финансов, банковской деятельности.

Важнейшей функцией Ассоциации является согласование интересов региональных банков, федеральных и региональных органов власти, а также Банка России, в целях оптимальной реструктуризации банковской системы и совершенствования платежной системы России.

2.3.6.2 Ассоциация российских банков

Ассоциация российских банков создана в 1993 году и объединяет кредитные организации и другие финансовые институты.

Важнейшими задачами Ассоциации российских банков являются:

- развитие банковского дела в Российской Федерации;
- содействие кредитным организациям в консолидации их ресурсов для решения крупных народнохозяйственных программ;
- содействие развитию сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями;
- представление и защита интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах.

В 1997 году Ассоциация российских банков принята в качестве члена-корреспондента в Банковскую Федерацию Европейского Союза.

Ассоциация российских банков в своей деятельности уделяет большое внимание вопросам функционирования и развития платежной системы, без чего невозможно кардинально укрепить банковскую систему. Проекты нормативных актов, регулирующих

деятельность платежной системы России, предварительно рассматриваются представителями Ассоциации российских банков и их мнение, предложения и замечания, по возможности, Банк России учитывает в своей работе. Таким образом, Банк России, проводя регулярные консультации с представителями Ассоциации российских банков по вопросам нормативных документов, касающихся частных платежных систем России и платежной системы Банка России, работает в тесном контакте с широким кругом кредитных организаций.

В составе Ассоциации российских банков функционирует Комитет по платежным системам и организации расчетов, в рамках которого проводятся регулярные заседания по вопросам платежной системы с участием представителей Банка России и кредитных организаций.

В 2001 году Ассоциация российских банков насчитывала среди своих членов 492 кредитные организации, в их число входит большинство крупнейших банков России, а также 15 банков со стопроцентным иностранным капиталом.

2.3.7 Российская Национальная Ассоциация SWIFT

Российская Национальная Ассоциация SWIFT создана в мае 1994 года и является негосударственной, некоммерческой организацией, объединяющей всех российских пользователей сети SWIFT, и действует от их имени и в их интересах.

Ассоциация оказывает российским пользователям SWIFT правовую, организационную, информационную, консультативную и другую помощь и защищает их права и интересы в государственных органах Российской Федерации. В частности, Ассоциация осуществляет ввоз на территорию Российской Федерации криптографического оборудования для подключения к сети SWIFT, формирует рабочие группы для решения конкретных задач. Ассоциация в интересах ее членов проводит собрания, конференции, семинары и организует обучение персонала и подготовку документации для работы в сети SWIFT.

SWIFT является системой передачи электронных платежных документов, используемой российскими коммерческими банками для межбанковских расчетов в частных платежных системах. По объему трафика Россия занимает сегодня 27-е место среди 192 стран, использующих SWIFT.

Стоимость передачи одного стандартного сообщения SWIFT внутри страны составляет 0,075 евро, то есть менее 2-х рублей.

Для предоставления кредитным организациям России и их корреспондентам возможности осуществления операций в российских рублях с использованием сети SWIFT, соблюдая обязательные требования Банка России по проведению платежей и расчетов, разработаны специальные правила формирования сообщений SWIFT-RUR 5 при операциях с российскими рублями. Это позволяет учитывать особенности осуществления расчетов кредитными организациями в России, и дает возможность использовать единые технологии для автоматизации обработки финансовых сообщений как в российских рублях, так и в иностранных валютах.

При совершении расчетов через расчетную сеть Банка России SWIFT не используется.

3 Платежные инструменты

3.1 Платежи наличными

Основным платежным средством, используемым при осуществлении розничных платежей в Российской Федерации, являются наличные деньги. Общая сумма наличных денег в обращении на 1 января 2002 года составила 584,3 млрд. рублей. Доля наличных денег в объеме денежной массы остается значительной и составляет 36,5%. Как средство платежа наличные деньги используются для расчетов, непосредственно связанных с процессом реализации товаров и услуг в розничной сети, а также для выплаты заработной платы, пенсий, пособий, стипендий.

С 1 января 1998 года проведена деноминация рубля и замена обращающихся старых рублей на новые в соотношении 1000 рублей в деньгах старого образца на 1 рубль в новых деньгах. Были введены банкноты Банка России образца 1997 года достоинством в 5, 10, 50, 100 и 500 рублей и разменная монета Банка России образца 1997 года достоинством в 1, 2, 5 рублей и 1, 5, 10, 50 копеек, изготовленные предприятиями объединения "Гознак" в соответствии с договорами, заключенными с Банком России.

Основными принципами проводимых мероприятий являлись недопущение денежных потерь для населения и постепенная замена денежных знаков в процессе их обращения. Деноминация рубля предусматривала параллельное обращение на протяжении всего 1998

года денежных знаков старого и нового образца. По мере поступления в Банк России деноминруемые денежные знаки изымались из обращения.

Укрупнение российской денежной единицы, в определенной степени, оказало положительное влияние на наличный денежный оборот: уменьшилось номинальное количество денег, упростились наличные платежи населения за товары и услуги.

С 1 января 2001 г. Центральный банк Российской Федерации ввел в обращение новые банкноты достоинством 1000 рублей. Выпуск в обращение новых денег более высокого номинала был обусловлен как ростом доходов граждан, так и необходимостью снижения затрат, связанных с транспортировкой, хранением, пересчетом наличности.

В соответствии с законодательством, и для дестимулирования использования наличности Банк России устанавливает ограничение на предельный размер платежей наличными деньгами между юридическими лицами. Для граждан таких ограничений нет.

3.2 Безналичные платежи

Безналичные платежи на территории Российской Федерации осуществляются в формах, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации, к которым относятся платежи платежными поручениями, платежи по аккредитиву, платежи по инкассо, платежи чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Стороны по договору вправе избрать любую из форм расчетов.

Безналичные платежи производятся через кредитные организации.

К платежным инструментам, используемым для осуществления перечислений денежных средств по инициативе плательщиков (кредитовые переводы), относятся платежные поручения и аккредитивы. Наиболее распространенным типом безналичных платежей является кредитовый перевод на основании платежных поручений.

К платежным инструментам, используемым для получения платежа посредством дебетования счета плательщика по инициативе получателя (взыскателя), относятся платежные требования и инкассовые поручения.

К другим используемым платежным инструментам относятся чеки и платежные карты.

3.2.1 Платежи платежными поручениями

При платежах платежными поручениями кредитная организация обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его банковском счете, перевести определенную денежную сумму на банковский счет указанного плательщиком лица в этой или иной кредитной организации (т.е. осуществить кредитовый перевод).

Платежные поручения являются основным инструментом для безналичных платежей, используемым для осуществления платежей по денежным обязательствам, возникающим из заключенных договоров контрагентов (за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в целях возврата кредита, размещения депозитов и уплаты процентов), и в соответствии с требованиями закона (перечисление налоговых платежей). Широкое применение платежных поручений объясняется сравнительной простотой документооборота, что способствовало автоматизации процесса их обработки.

3.2.2 Платежи по аккредитиву

При платежах по аккредитиву кредитная организация, действующая по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи получателю средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, либо дать полномочия другому банку произвести такие платежи.

Доля аккредитивов в безналичных расчетах незначительна. Нераспространенность аккредитива объясняется более сложными правилами оформления расчетной операции по сравнению с другими формами расчетов.

3.2.3 Платежи по инкассо

При платежах по инкассо кредитная организация обязуется по поручению и за счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа. Платежи по инкассо осуществляются с использованием двух инструментов: (1) платежного требования, оплата которого может производиться или по распоряжению плательщика («с акцептом») или без его распоряжения («без акцепта»), и (2) инкассового поручения, оплата которого производится без согласия плательщика.

С точки зрения совершения операций, два инструмента очень похожи. Выбор используемого инструмента определяется:

- во-первых, законодательными актами, которые определяют случаи, когда платежные требования (без акцепта) и инкассовые поручения должны быть использованы;
- во-вторых, договорами между плательщиком и получателем, когда они имеют право на выбор формы расчетов и инструмента.

3.2.3.1 Платежные требования

Платежное требование содержит требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы путем дебетования банковского счета плательщика. Платежные требования применяются при платежах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором между плательщиком и получателем средств.

При платежах платежными требованиями «с акцептом» плательщик вправе в письменной форме акцептовать платежное требование полностью или частично, либо отказаться от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в договоре между плательщиком и получателем средств.

Платежи платежными требованиями «без акцепта» плательщика используются в случаях:

- установленных законодательством (в настоящее время при платежах за продукцию и услуги предприятий топливно-энергетического комплекса, коммунальных, энергетических, водопроводно-канализационных предприятий, предприятий связи);
- предусмотренных договором между плательщиком и получателем с предоставлением плательщиком обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

3.2.3.2 Инкассовые поручения

Инкассовые поручения применяются в случаях:

- установленных законом (в настоящее время для налогов и некоторых других платежей);
- предусмотренных соглашением между плательщиком и получателем платежа, когда плательщик дал обслуживающему банку право списывать средства с его счета без его инструкций (т.е. как в случае с платежными требованиями, описанном выше).

3.2.4 Платежи чеками

В России для осуществления безналичных платежей иногда применяют чеки, выпускаемые кредитными организациями, но не для платежей через платежную систему Банка России. Порядок обращения чеков и их образцы Банком России не утверждаются. Чеки используются на основании договоров о расчетах чеками, заключаемых между кредитными организациями и клиентами, на основании межбанковских соглашений о расчетах чеками, а также правил проведения операций с чеками, разрабатываемых кредитными организациями.

3.2.5 Платежные карты

Платежные карты, в том числе карты, эмитированные кредитными организациями (банковские карты), в России являются платежным инструментом для осуществления безналичных розничных платежей и получения наличных денежных средств.

Кредитные организации осуществляют эмиссию и/или эквайринг платежных, в том числе банковских карт, как российских, так и международных платежных систем.

Многие кредитные организации эмитируют собственные карты, держатели которых могут осуществлять операции с их использованием только в устройствах этой кредитной организации. Чаще всего эмитенты предлагают держателям этих карт только одну услугу - операцию по снятию наличных денежных средств.

На конец 2001 года общее количество эмитированных в России банковских карт составило 10,5 миллионов карт против 7 миллионов на начало года. Наибольшее количество эмитированных карт и объем операций с их использованием приходится на международные платежные системы VISA International и MasterCard International, что объясняется прежде всего развитой инфраструктурой, предназначенной для осуществления операций с использованием карт этих платежных систем, как на территории России, так и за ее пределами.

Широкое распространение в отдельных регионах России получили карты с микропроцессором, количество которых за 2001 год возросло на 43% и составило на конец 2001 года более 3 миллионов карт.

Держатели карт в пунктах выдачи наличных (ПВН) и банкоматах могут осуществлять операции по снятию наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Преобладание операций по снятию наличных денежных средств объясняется предпочтением населения рассчитывать наличными денежными средствами и недостаточно развитой сетью предприятий торговли и сервиса, принимающих к оплате платежные карты.

Большее половины объема безналичных платежей, совершенных на территории России с использованием карт, приходится на платежи, совершенные с использованием карт, эмитированных за пределами России.

4 Межбанковские платежные системы

4.1 Общий обзор

В условиях плановой экономики Советского Союза расчеты между банками проводились через счета, открытые в Государственном банке СССР (Госбанке СССР). Термин "межбанковские расчеты" по существу не применялся, т.к. все банки были государственными.

В течение 1991-1992 годов на основе коммерциализации отделений государственных банков и вновь создаваемых коммерческих банков была создана широкая сеть кредитных организаций и организована система межбанковских расчетов.

В настоящее время межбанковские расчеты осуществляются через следующие платежные системы (данные за 2001 год):

- платежную систему Банка России (78,1% от общего объема и 71,9% от общего количества платежей);

- платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях (9,3% от общего объема и 3,2% от общего количества платежей);

- внутрибанковские платежные системы для расчетов между филиалами одного банка (11,8% от общего объема и 24,3% от общего количества платежей);

- платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций (0,8% от общего объема и 0,6% от общего количества платежей).

Соотношение объемов платежей, совершаемых через различные платежные системы, из года в год незначительно колеблется.

4.2 Платежная система Банка России

Платежная система Банка России является наиболее значимой в платежной системе России. Платежи осуществляются на валовой основе в рублях.

Платежная система Банка России является двухуровневой (внутри- и межрегиональный уровни) системой, в которой счета клиентов Банка России открываются и ведутся в учреждениях Банка России.

Под внутрирегиональными платежами понимаются платежи между плательщиком и получателем, расположенными на территории одного региона, под межрегиональными платежами - платежи между плательщиком и получателем, расположенными на территории разных регионов.

Основной составляющей платежей, проходящих через платежную систему Банка России, являются внутрирегиональные платежи, на долю которых в 2001 году приходилось 90,3% количества платежей, в то время как на межрегиональные платежи - 9,7%. По объему средств на внутрирегиональные платежи приходилось 84,5%, на межрегиональные - 15,5%.

Платежная система Банка России имеет региональные компоненты, которые расположены и функционируют в каждом из 78 территориальных учреждений Банка России.

В 19 региональных компонентах осуществляется децентрализованная обработка платежной информации, т.е. учреждения Банка России региона обрабатывают платежную информацию с использованием компьютеров самостоятельно, обмен между учреждениями Банка России одного региона осуществляется на двусторонней основе в установленное время.

В 53 региональных компонентах платежной системы обработка платежной информации осуществляется централизованным способом, т.е. в едином компьютерном (вычислительном) центре, расчеты проводятся непрерывно в течение дня, как индивидуально, так и в пакетном режиме.

В 5 региональных компонентах платежной системы обработка платежной информации осуществляется централизованным способом, расчеты проводятся дискретно в установленные периоды времени, несколько раз в течение дня.

В одной региональной компоненте - г. Москва и Московская область – обработка платежной информации осуществляется централизованным способом, расчеты проводятся как в непрерывном режиме, который близок к режиму реального времени, так и дискретно в установленные периоды времени. Такое сочетание позволяет проводить платежи в более короткие сроки при многократном использовании денежных средств участниками расчетов, чему способствует также применение процедур оптимизации.

Региональные компоненты платежной системы функционируют по местному времени, в 11-ти часовых поясах.

Для завершения расчетов кредитным организациям, которые заключили договоры с Банком России, в отдельных регионах предоставляются кредиты “овернайт” под залог ценных бумаг, находящихся в Национальном Депозитарном Центре. Новые кредиты не выдаются до полного погашения взятых ранее.

В платежной системе Банка России используются национальные банковские идентификационные коды и единые форматы расчетных документов. Платежи осуществляются как электронным способом, так и с использованием бумажной технологии.

4.2.1 Электронные платежи

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

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

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

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

Большая часть электронных платежей поступает от пользователей в учреждения Банка России по системам телекоммуникации, их доля в 2001 году составила 91,3% от общего количества электронных платежей. Количество расчетных документов на бумажных носителях, предъявляемых в учреждения Банка России для совершения электронных платежей составило в 2001 году 8,5%. Магнитные носители для передачи электронных платежей применяются незначительно (0,2%).

В 2001 году доля электронных платежей, проведенных через Банк России, составила 89,2% от общего количества платежей и 82,9% от общей стоимости платежей.

4.2.1.1 Внутрирегиональные электронные платежи

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

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

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

В 2001 году внутрирегиональные электронные платежи в Московском регионе составляли 58,0% от общего объема и 24,3% от общего количества платежей, проведенных через платежную систему Банка России.

4.2.1.2 Межрегиональные электронные платежи

Правила осуществления межрегиональных электронных платежей являются едиными для всех регионов и установлены нормативным актом Банка России.

В каждом регионе одно учреждение Банка России назначено «головным участником расчетов», на которое возложены функции учета и контроля межрегиональных электронных платежей. Обмен сообщениями между этими головными участниками расчетов

осуществляется через Межрегиональный центр информатизации при Банке России, который не проводит расчеты, а осуществляет коммуникационные функции.

Расчет по межрегиональным электронным платежам осуществляется головными участниками расчетов, по схеме “каждое с каждым” (на двусторонней основе), по счетам, открытым друг у друга.

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

Рисунок 1 показывает, как проходят межрегиональные электронные платежи в платежной системе Банка России.

Рисунок 1
Межрегиональные платежи в платежной системе Банка России



4.2.2 Платежи с использованием бумажной технологии

Платежи с использованием бумажной технологии относятся к платежам, при которых расчетные документы доставляются между учреждениями Банка России по почте, телеграфу или службами учреждений Банка России.

Платежи с использованием бумажной технологии применяются в тех случаях, когда учреждения Банка России в отдельных регионах не проводят электронные платежи, а также при применении расчетных документов, кроме платежных поручений, в случае, если они представляются в Банк России на бумажном носителе, или по другим причинам.

Расчетные документы между учреждениями Банка России при применении почтового способа, в основном, доставляются государственными специализированными службами (организациями).

Расчетные документы между учреждениями Банка России при применении телеграфного способа передаются по телеграфным каналам связи с использованием телетайпов учреждений Банка России или передаются на бумажном носителе подразделениям Министерства Российской Федерации по связи и информатизации для последующей передачи учреждениям Банка России по телеграфным каналам связи.

Доля платежей, совершенных в 2001 году через систему расчетов Банка России с использованием бумажной технологии, по количеству платежей составила 10,8%, по стоимости - 17,1%. При этом количество и объем платежей, совершенных с использованием бумажной технологии, из года в год снижается.

4.3 Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” кредитные организации вправе совершать платежи через корреспондентские счета, открываемые друг у друга.

Открытие корреспондентских счетов и проведение расчетных операций по этим счетам регулируются законодательством, правилами, установленными в нормативных документах Банка России, а также двусторонними договорами между кредитными организациями.

Правилами разрешено проведение кредитной организацией транзитных платежей, т.е. платежей между кредитными организациями, с которыми у нее имеются корреспондентские отношения.

Проведение кредитными организациями платежей через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, направлено на ускорение расчетов и экономию ликвидности. Правила, установленные Банком России, способствуют снижению рисков при проведении расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях.

4.4 Внутрибанковские платежные системы для расчетов между учреждениями одной кредитной организации

Многие кредитные организации осуществляют расчеты между головной кредитной организацией и ее филиалами и между филиалами по внутрибанковским платежным системам. Порядок проведения расчетных операций по этой платежной системе определяется кредитной организацией самостоятельно во внутрибанковских правилах с соблюдением требований, установленных Банком России.

Наличие у кредитной организации внутрибанковской платежной системы позволяет ей не иметь корреспондентские субсчета в учреждениях Банка России по месту нахождения каждого из филиалов, что способствует сокращению потребности в ликвидных средствах.

4.5 Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций

Расчетные НКО открывают счета участников расчетов кредитным организациям и другим юридическим лицам и осуществляют расчеты между ними по договору, как на валовой, так и на нетто – основе. Окончательные расчеты совершаются в день проведения клиринга.

Переводы денежных средств между расчетными НКО и в пользу кредитных организаций, не являющихся их участниками расчетов, осуществляются через платежную систему Банка России и счета, открываемые расчетными НКО друг у друга.

Расчетные НКО, выполняющие функции расчетных центров ОРЦБ (см. п. 6.2) осуществляют платежи по счетам участников ОРЦБ по поручению организатора торговли (биржи) в размере нетто позиций, которые вычисляются биржей на основании денежных обязательств, возникающих по результатам заключения сделок.

Нетто-расчеты осуществляются с предварительным депонированием средств на счетах участников в расчетных НКО для погашения дебетовой позиции. Обязательным условием при проведении неттинга является не превышение дебетовой нетто-позиции участника расчетов над суммой средств на его счете в расчетной НКО и кредита, который может быть предоставлен этому участнику расчетной НКО на завершение расчетов. При отсутствии предварительно депонированных средств, дебетовая нетто-позиция участника расчетов по результатам неттинга должна быть либо равна нулю, либо сумме предоставленного кредита.

Расчетные НКО, не являющиеся расчетными центрами ОРЦБ, для поддержания ликвидности участников расчетов при недостаточности денежных средств на их банковских счетах в расчетных НКО, выдают краткосрочные кредиты на завершение расчетов как за счет собственных средств, так и за счет фондов, созданных участниками расчетов в этой расчетной НКО.

При невозврате в срок кредитов, полученных за счет средств резервов (фондов), погашение осуществляется в соответствии с принципами солидарной ответственности участников расчетов, то есть пропорционально всеми участниками, в соответствии с соглашением о создании и использовании фондов (резервов), что предотвращает кредитный риск расчетной НКО.

Правила проведения расчетов на нетто-основе согласовываются расчетными НКО с Банком России.

С целью снижения кредитных рисков участников расчетов, расчетным НКО разрешено Банком России размещать привлеченные на счета участников расчетов и в фонды (резервы) средства в рублях только в высоколиквидные активы, а именно государственные ценные бумаги с нулевым риском, на корреспондентские счета в Банке России, на счета в других расчетных НКО, а средства в иностранной валюте – на счета в иностранных банках в странах с развитой экономикой.

4.6 Ценовая политика

Кредитные организации и Банк России осуществляют платежное обслуживание клиентов на платной основе.

Каждая кредитная организация самостоятельно определяет тарифы за оказание платежных услуг. Одни кредитные организации устанавливают фиксированный тариф за обработку расчетного документа, не зависящий от суммы платежа, другие, наоборот, в качестве платы взимают определенный процент от суммы платежа.

В целях демонполизации платежной системы в России и создания условий для развития альтернативных услуг частного сектора, Банк России ввел с 1 января 1998 года плату за предоставление платежных услуг.

Тарифы утверждаются Советом директоров Банка России и используются для управления процессами, протекающими в платежной системе России.

В целях стимулирования внедрения клиентами Банка России современных средств связи и электронных платежей, по ним установлены низкие тарифы. Более высокие – по платежам с использованием бумажных носителей. Кроме того, установление самых высоких тарифов на услуги к концу операционного дня призвано способствовать выравниванию объема документооборота в пределах операционного дня, ускорению оборачиваемости денежных средств и активизации процессов управления внутрисуточной ликвидностью кредитных организаций.

Тарифная политика Банка России базируется на твердых тарифах, не зависящих от суммы платежа, установленных за обработку одного платежного документа. Тарифы на платежные услуги Банка России дифференцированы в зависимости от способа осуществления платежа (электронные платежи, платежи с использованием телеграфной и почтовой технологий), способов передачи клиентами в Банк России платежных документов (по телекоммуникационной системе, на магнитных, бумажных носителях) и от периода времени поступления расчетных документов от клиента в Банк России по телекоммуникационной системе в пределах времени, установленного для их приема.

Ряд платежных операций осуществляется Банком России на бесплатной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации. В их числе операции со средствами бюджетов различных уровней и государственных внебюджетных фондов, а также перечисление налоговых платежей.

Кроме того, Банк России бесплатно обслуживает платежи клиентов на сумму, не превышающую установленный Банком России размер платежа (с 01.04.2002 года это 700 рублей).

В таблице приведены тарифы на платежные услуги Банка России.

Способ осуществления платежей	Способ и время поступления платежных документов	Диапазон тарифов (рубли)
На внутрирегиональном уровне		
Электронные платежи	По телекоммуникационной системе:	
	- до 16 часов	2,40-4,00
	- после 16 часов	4,80-7,60
	на магнитных и бумажных носителях	6,00-7,60
Платежи с использованием телеграфной и почтовой технологии		6,40-6,80
На межрегиональном уровне		
Электронные платежи	По телекоммуникационной системе:	
	- до 16 часов	3,00-4,40
	- после 16 часов	5,80-8,80
	на магнитных и бумажных носителях	6,40-7,60
Платежи с использованием телеграфной и почтовой технологии		6,80-8,00

Кроме того, Банк России взимает плату за услугу по изготовлению бумажной копии электронного платежного документа по тарифу в размере 2,40 рубля.

Совершенствуя тарифную политику Банк России приближает стоимость платежных услуг к себестоимости проведения расчетной операции с целью возможно более полного возмещения затрат на обслуживание клиентов.

5 Международные платежи

5.1 Международные межбанковские платежи

Международные платежи осуществляются кредитными организациями в соответствии со сводами правил и обычаев, кодифицированных Международной торговой палатой, чековой и вексельной конвенциями, межбанковскими соглашениями, межправительственными платежными соглашениями и торговыми договорами.

Кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте проводят международные платежи через корреспондентские счета, открытые в зарубежных банках в иностранной валюте, либо корреспондентские счета, открытые в российских кредитных организациях иностранными банками в иностранной валюте или рублях. Открытие счетов и проведение платежей осуществляется на основании двусторонних соглашений между российскими кредитными организациями и иностранными банками.

Кредитные организации, получившие лицензию Банка России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте, также имеют право для осуществления платежей открывать рублевые счета нерезидентам: физическим лицам, юридическим лицам, и официальным представительствам.

Кредитные организации, не имеющие такой лицензии, осуществляют международные платежи через кредитные организации, получившие необходимую лицензию.

В соответствии с правилами, установленными Банком России, в рамках предоставленных ему законодательством Российской Федерации полномочий по валютному регулированию и контролю, кредитные организации открывают физическим лицам-нерезидентам и юридическим лицам-нерезидентам, две разновидности рублевых счетов: конвертируемые и неконвертируемые. На конвертируемые счета подлежат зачислению рубли от продажи товаров и оказания услуг российским резидентам, а также от финансовых и неторговых операций нерезидентов в России. Денежные средства на конвертируемых счетах могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России (на использование денежных средств на неконвертируемых счетах на покупку иностранной валюты существуют ограничения).

5.2 Дорожные чеки

Ряд банков, имеющих лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валюте, в соответствии с действующими нормативными актами осуществляет ввоз в Российскую Федерацию дорожных чеков иностранных эмитентов, таких как Traveler's Express и American Express. Банки заключают с эмитентами дорожных чеков агентские соглашения об их продаже на территории России.

В пунктах обмена валюты кредитных организаций производится продажа дорожных чеков физическим лицам за наличный расчет, причем физическое лицо имеет возможность оплатить дорожный чек, как в валюте чека, так и в рублях и в иной иностранной валюте, с которой работает пункт.

В соответствии с нормативными актами Банка России, юридические лица могут приобрести дорожный чек только на командировочные расходы и только за безналичный расчет со счета, открытого в иностранной валюте.

5.3 Платежные карты

Эмиссию банковских карт, предоставляющих возможность держателю банковской карты осуществлять международные платежи, могут осуществлять только кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на проведение банковских операций в иностранной валюте.

На конец 2001 года на территории России осуществляли эмиссию и/или эквайринг платежных, в том числе банковских карт, 534 кредитные организации. Из них 70% осуществляли эмиссию и/или эквайринг карт международной платежной системы VISA International и 62% - международной платежной системы MasterCard International. Объем

операций, совершенных за рубежом с использованием карт, эмитированных кредитными организациями России, в 2001 году составил 21 млрд. рублей.

В России также принимаются к обслуживанию платежные карты (American Express, Diners Club, Visa Int., MasterCard Int.), эмитированные за пределами России. Объем операций в России с использованием карт, эмитированных за пределами России в 2001 году, составил 40 млрд. рублей.

6 Системы расчетов по операциям с ценными бумагами

6.1 Ценные бумаги

Начальным импульсом формирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации явилась проводившаяся в начале 90-х годов приватизация государственной собственности и последовавшее за ней акционирование государственных предприятий, а также выпуск ценных бумаг государством.

Рынок ценных бумаг в настоящее время составляют государственные федеральные ценные бумаги, субфедеральные ценные бумаги (облигации субъектов Российской Федерации), муниципальные ценные бумаги (облигации муниципальных образований) и корпоративные ценные бумаги (акции и облигации предприятий и организаций).

Государственными федеральными ценными бумагами в настоящее время являются: (1) государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО), которые являются дисконтными облигациями и выпускаются на срок до одного года, и (2) различные виды облигаций федерального займа (ОФЗ), представляющих собой купонные облигации, выпускаемые на срок от одного года до 30 лет.

6.2 Расчетная система Московской межбанковской валютной биржи и Организованный рынок ценных бумаг и других финансовых активов

Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ) учреждена в марте 1992 г. Банком России, ведущими коммерческими банками и правительством Москвы с целью организации межбанковских торгов по иностранным валютам и другим финансовым инструментам. При содействии ММВБ в других крупнейших финансово-промышленных районах впоследствии стали развиваться региональные валютные биржи, которые в настоящее время объединены в Ассоциацию российских валютных бирж.

В 1993 году, в период подготовки эмиссии государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО), по результатам конкурсного отбора Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ) получила право как торговая система на первичное размещение ГКО (а впоследствии и ОФЗ), их погашение и купонные выплаты по ОФЗ и обеспечение торгов на вторичном рынке. Эти функции ММВБ осуществляет на основании договора с Банком России.

В 1993-1995 годах Банком России совместно с Министерством финансов была разработана законодательная и нормативная база ОРЦБ для проведения операций с государственными и муниципальными ценными бумагами и организации биржевой торговли другими финансовыми активами, такими как корпоративные акции и облигации, фьючерсы на ряд акций.

Инфраструктура ОРЦБ является национальной, объединяющей восемь региональных торговых площадок, роль которых выполняют валютные биржи, расположенные в городах России: Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Владивостоке, Нижнем Новгороде и Самаре. ММВБ выполняет системообразующую функцию этой инфраструктуры. Режим торгов, механизм расчетов и программно-техническое обеспечение являются едиными для всех торговых площадок.

Функции головного депозитария выполняет Национальный Депозитарный Центр (НДЦ) (см. Раздел 6.4).

Расчеты по денежной части сделок осуществляются в рублях через специализированные расчетные НКО, именуемые расчетными центрами ОРЦБ. При каждой бирже функционирует свой расчетный центр ОРЦБ.

К началу торгов участники депонируют на своих счетах в расчетных центрах ОРЦБ денежные средства, в НДЦ – ценные бумаги. О суммах задепонированных денежных средств и о количестве и видах ценных бумаг соответственно расчетные центры ОРЦБ и НДЦ сообщают на ММВБ. ММВБ осуществляет ведение позиций и расчет нетто-обязательств участников торгов по денежным обязательствам и ценным бумагам. При этом контролируется, чтобы обязательства участников (дебетовая позиция) не превышали задепонированную сумму денежных средств и количество ценных бумаг. Данные о нетто-позициях участников торгов и соответствующие распоряжения направляются ММВБ в расчетные центры ОРЦБ и НДЦ. Переводы ценных бумаг в НДЦ и денежных средств в расчетных центрах ОРЦБ выполняются

на нетто-основе, и становятся окончательными в день направления ММВБ в адрес расчетных центров информации об итогах торгов. При этом ММВБ синхронизирует завершение расчетов по ценным бумагам и по денежным средствам, обеспечивая соблюдение принципа “поставки против платежа”, который достигается на нетто-основе два раза в день после окончания каждой из частей торговой сессии. Банк России организует и контролирует расчеты между расчетными центрами ОРЦБ. Так как рынок ГКО-ОФЗ является электронным, то расчеты по ценным бумагам и денежной части сделок также проводятся электронно. Расчеты происходят в срок T+0.

Операции с ГКО/ОФЗ проводятся только на ОРЦБ, где существуют следующие виды сделок по этим ценным бумагам:

- операции купли-продажи на первичном и вторичном рынках;
- проведение залоговых операций;
- операции РЕПО.

На ОРЦБ (но не только на ОРЦБ) также осуществляется торговля другими финансовыми активами:

- государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и негосударственными ценными бумагами, выпущенными от имени муниципальных образований или корпоративных эмитентов (сектор “Фондовый рынок”);
- стандартными контрактами (фьючерсами);
- иностранной валютой.

6.3 Расчетная система Фондовой биржи РТС

Одной из крупнейших торговых площадок в России является “Фондовая биржа РТС”. К обращению на бирже допускаются корпоративные и субфедеральные ценные бумаги – акции и облигации, также обращаются федеральные валютные облигации (еврооблигации), срочные инструменты (фьючерсы на акции и фондовые индексы).

Фондовая биржа РТС не входит в систему ОРЦБ. Существует частичное пересечение активов, обращающихся на ОРЦБ и РТС, в основном по корпоративным акциям и облигациям. На РТС могут заключаться сделки со всеми финансовыми активами, кроме ГКО/ОФЗ.

Фондовая биржа РТС создавалась как электронная торговая система в 1995 году с целью объединения разрозненных региональных рынков в единый рынок ценных бумаг и до 1997 года не имела статуса организатора торгов, а представляла собой систему для выставления котировок. Заключение сделок было внебиржевым и проходило вне РТС. С 1997 года РТС получила право выполнять функции биржи. В январе 2000 года РТС получила лицензию фондовой биржи и изменила свое название на Некоммерческое партнерство “Фондовая биржа РТС”.

С получением лицензии фондовой биржи изменилась природа услуг, оказываемых РТС. Получение статуса организатора торгов потребовало разработки механизмов заключения и исполнения сделок и, соответственно, превращения существующей торговой системы в биржевую. Сделки в РТС могут быть заключены двумя способами: – по телефону или электронным способом.

Фондовая биржа РТС объединяет более 250 инвестиционных компаний и банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг. К торгам на бирже допущено 396 различных акций и облигаций российских компаний.

Участники биржи осуществляют сделки с ценными бумагами в режиме реального времени, расчет по внебиржевым сделкам, как правило, осуществляется сроком T+3, в системе биржевых сделок – T+0.

В РТС осуществляются расчеты по ценным бумагам, основанные на принципах: свободная поставка, “поставка против платежа” с предварительным депонированием активов, что означает перевод активов на торговые счета до начала торгов, и “поставка против платежа” с постдепонированием активов, что означает заключение сделки без обеспечения, а перевод активов на торговые счета происходит после заключения сделки.

В качестве расчетных депозитариев для расчетов по сделкам, заключенным в РТС, выступают Депозитарно-клиринговая компания и Расчетно-депозитарная компания. В качестве расчетного агента для проведения рублевых расчетов – расчетная НКО “Расчетная палата РТС”. Расчеты в долларах США осуществляются через банк ABN AMRO Bank N.V.

6.4 Национальный депозитарный центр

С целью снижения операционных рисков и упрощения системы перерегистрации прав на ценные бумаги в 1997 году с участием Банка России и Московской межбанковской валютной биржи было учреждено некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", который представляет собой современную депозитарную систему для ценных бумаг.

Национальный депозитарный центр взаимодействует с биржами, расчетными НКО и выполняет функции централизованного депозитарного обслуживания сделок с ценными бумагами, т.е. ведет учет прав владельцев на ценные бумаги и осуществляет перевод ценных бумаг по счетам "депо" по сделкам купли-продажи, заключаемым между профессиональными участниками рынка ценных бумаг на фондовых биржах, а также осуществляет переводы по депозитарным счетам профессиональных участников рынка ценных бумаг по итогам указанных сделок.

Кроме того, НДЦ служит депозитарием для обслуживания сделок с корпоративными и субфедеральными ценными бумагами, заключаемых напрямую между участниками (внебиржевые), включая сделки, исполнение которых требует перерегистрации ценных бумаг через реестры владельцев именных ценных бумаг. Обязательства по внебиржевым сделкам, как правило, исполняются в качестве "свободной поставки" или "свободного зачисления" ценных бумаг, т.е. без соблюдения требования "поставка против платежа".

7 Главные внедряемые проекты

Банком России будет продолжаться работа по развитию правовой и методологической базы в области платежных систем. Совершенствование действующей платежной системы России, включая проведение мероприятий по расширению безналичных платежей, внедрение современных технологий и методов передачи информации, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов является серьезным фактором повышения стабильности финансового сектора и экономики страны и сокращения наличного денежного оборота.

Совершенствование платежной системы России включает в себя построение системы валовых расчетов в режиме реального времени. Данная система, предназначенная для проведения крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг, другими пользователями, позволит существенно повысить роль национальной платежной системы в обеспечении эффективной работы финансовых рынков и осуществить в дальнейшем её интеграцию в международные платежные системы.

Особое внимание будет уделено мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, которые обеспечивают внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений, клиринговые (неттинговые) расчеты.

Будут также поддерживаться инициативы 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.

Будет продолжено сотрудничество Банка России с кредитными организациями и их ассоциациями в части реформирования платежной системы.

Учитывая значительный объем внешнеторгового оборота России со странами Содружества независимых государств, большое внимание будет уделяться совершенствованию платежно-расчетных отношений с этими странами.

Банком России будет продолжена работа по совершенствованию тарифной политики в области предоставления услуг платежной системой пользователям.

Статистические таблицы

Таблица 1
Базовые статистические показатели

	1997	1998	1999	2000	2001
Население (миллионы)	147.1	146.7	146.3	145.6	144.0
ВВП (млрд. руб.)	2,521.9	2,684.5	4,545.5	7,302.2	9,040.7
ВВП на душу населения (руб.)	17,144	18,349	31,069	50,152	62,783
Обменный курс доллара США к рублю Банка России					
<i>на конец года</i>	6.0	20.7	27.0	28.2	30.1
<i>среднегодовой</i>	5.8	9.8	24.7	28.1	29.2

Таблица 2
Средства для расчетов, используемые не банками
(на конец года, млрд. руб.)

	1997	1998	1999	2000	2001
Банкноты и монета	130.4	187.8	266.6	419.3	584.3
Переводимые депозиты	287.3	365.7	550.7	987.8	1,393.9
Узкая денежная масса (M1)	417.7	553.5	817.3	1,407.1	1,978.2

Таблица 3
Средства для расчетов, используемые банками
(на конец года, млрд. руб.)

	1997	1998	1999	2000	2001
Переводимые остатки на счетах в центральном банке	33.0	33.3	71.9	135.8	152.1
<i>из них:</i>					
<i>обязательные резервы</i>	1.6	0.7	3.0	5.7	7.6
<i>свободные резервы</i>	31.4	32.6	68.9	130.1	144.5
Переводимые остатки на счетах в кредитных организациях	12.6	12.8	28.8	48.4	83.3
<i>Дополнительные сведения:</i>					
Заимствования банков у центрального банка ¹	6.8	9.1	15.6	12.6	10.7

¹ Остаток задолженности кредитных организаций по кредитам Банка России.

Таблица 4
Банкноты и монета в обращении
(на конец года, млрд. руб.)

	1997	1998	1999	2000	2001
Всего банкнот, в выпущенных в обращение	136.9	193.7	285.3	442.7	618.9
Наименование банкнот: образца 1993-1995гг.					
500 000 рублей	20.9	непр.	непр.	непр.	непр.
100 000 рублей	71.2	непр.	непр.	непр.	непр.
50 000 рублей	34.0	непр.	непр.	непр.	непр.
10 000 рублей	6.8	непр.	непр.	непр.	непр.
5 000 рублей	2.7	непр.	непр.	непр.	непр.
1 000 рублей	0.8	непр.	непр.	непр.	непр.
500 рублей	0.3	непр.	непр.	непр.	непр.
200 рублей	0.1	непр.	непр.	непр.	непр.
100 рублей	0.1	непр.	непр.	непр.	непр.
образца 1997г.					
1000 рублей	непр.	непр.	непр.	непр.	91.9
500 рублей	непр.	51.4	125.5	253.0	351.6
100 рублей	непр.	94.4	112.5	140.3	132.4
50 рублей	непр.	39.8	40.5	43.0	36.8
10 рублей	непр.	7.9	6.6	6.3	6.2
5 рублей	непр.	0.2	0.2	0.1	незн.
Всего монеты	0.1	2.7	3.3	4.3	5.5
Всего банкнот и монеты	137.0	196.4	288.6	447.0	624.4
Банкноты и монеты, хранящиеся в банках	6.5	8.6	22.1	27.7	40.1
Банкноты и монеты в не банков	130.4	187.8	266.5	419.3	584.3

Таблица 5
Институциональная структура
(на конец 2001 года)

Категории	Количество учреждений	Количество отделений (филиалов)	Количество счетов (тысяч)	Количество соединенных с Интернетом счетов	Средства на счетах клиентов (млрд. руб.)
Центральный банк	1	1,175	176.33	непр.	406.01
Кредитные организации	1,319	10,883 ¹	253,944.51	н.д.	987.90
Всего	1,320	12,058	254,120.84	н.д.	1,393.91
<i>Дополнительные сведения:</i>					
Отделения (филиалы) иностранных банков	1	1	0.23	н.д.	0.02

¹ Также включая дополнительные офисы кредитных организаций.

Таблица 6

Функции платежных карт и принимающих устройств

(на конец года)

	1997 ¹	1998 ¹	1999 ¹	2000 ¹	2001
Функции выдачи наличных					
Карты с функцией выдачи наличных (тыс.) ²	3,084.3	5,361.7	6,147.7	7,153.5	10,593.4
Количество сетей для выдачи наличных	н.д.	н.д.	н.д.	23	29
Количество банкоматов с функцией выдачи наличных	1,388	2,724	3,593	3,879	5,887
Общее количество транзакций (млн.)	14.0	23.1	35.3	108.5	155.5
из них:					
в банкоматах	9.5	16.2	32.1	80.8	117.4
в ПВН	4.5	6.9	3.2	27.7	38.1
Общий объем транзакций (млрд. руб.)	14.9	30.9	53.8	234.5	381.4
из них:					
в банкоматах	6.2	16.9	27.0	118.1	200.1
в ПВН	8.7	14.0	26.8	116.4	181.3
Карты с дебетовой и кредитной функцией и функцией отложенного дебета					
Общее количество карт (тыс.) ²	3,084.3	5,361.7	6,147.7	7,153.5	10,593.4
из них:					
карты с дебетовой функцией или функцией отложенного дебета (тыс.)	н.д.	н.д.	н.д.	7,126.9	10,582.4
карты с кредитной функцией (тыс.)	н.д.	н.д.	н.д.	26.6	11.0
Количество сетей используемых для оплаты товаров и услуг	н.д.	н.д.	н.д.	14	27
Количество EFTPOS терминалов	6,873	10,705	14,547	21,092	28,766
Общее количество транзакций по оплате товаров и услуг (млн.)	4.2	6.2	7.7	21.4	28.8
из них:					
через EFTPOS терминалы	4.0	6.1	7.6	21.3	28.4
через импринтеры	0.2	0.1	0.1	0.1	0.4
Общий объем транзакций по оплате товаров и услуг (млрд. руб.)	1.0	2.2	2.6	13.3	18.4
из них:					
через EFTPOS терминалы	0.8	2.0	2.4	11.6	17.0
через импринтеры	0.2	0.2	0.2	1.7	1.4
Функция «электронных денег»					
Карты с функцией «электронных денег»	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Дополнительные сведения:					
Итого карт в обращении (тыс.) ²	3,084.3	5,361.7	6,147.7	7,153.5	10,593.4
из них:					
Карты с функцией гарантии чека	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.

¹ Оценочные данные. ² Все карты имеют функцию выдачи наличных (в т.ч. карты с дебетовой функцией, карты с кредитной функцией и карты с функцией отложенного дебета).

Таблица 7

Платежные инструкции, осуществляемые отдельными платежными системами:

количество транзакций

(в миллионах)

	1997 ¹	1998 ¹	1999 ¹	2000 ¹	2001
Платежная система Банка России ²	н.д.	170.8	199.1	244.1	279.2
<i>Внутрирегиональные электронные расчеты</i>	н.д.	109.4	137.2	181.9	224.2
<i>Межрегиональные электронные расчеты</i>	н.д.	4.1	9.8	17.2	26.8
<i>Расчеты с использованием бумажной технологии</i>	н.д.	57.3	52.1	45.0	28.2
<i>из них:</i>					
<i>кредитовые переводы на бумажных носителях</i>	н.д.	н.д.	н.д.	41.5	24.6
<i>прямые дебиты</i>	н.д.	н.д.	н.д.	3.5	3.6
Внутрибанковские платежные системы между учреждениями одного банка	н.д.	н.д.	н.д.	71.8	95.5
<i>чеки</i>	н.д.	н.д.	н.д.	незн.	0.1
<i>кредитовые переводы на бумажных носителях</i>	н.д.	н.д.	н.д.	17.5	16.9
<i>безбумажные кредитовые переводы</i>	н.д.	н.д.	н.д.	52.7	76.5
<i>прямые дебиты</i>	н.д.	н.д.	н.д.	1.6	2.0
Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях	н.д.	н.д.	н.д.	10.3	12.7
<i>чеки</i>	н.д.	н.д.	н.д.	незн.	незн.
<i>кредитовые переводы на бумажных носителях</i>	н.д.	н.д.	н.д.	1.6	2.0
<i>безбумажные кредитовые переводы</i>	н.д.	н.д.	н.д.	8.4	10.3
<i>прямые дебиты</i>	н.д.	н.д.	н.д.	0.3	0.4
Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций	н.д.	н.д.	н.д.	1.7	2.3

¹ Оценочные данные. ² Данные не включают собственные платежи Банка России. Более подробную информацию см. в разделе 2.1.2. и 4.5.

Таблица 8

**Платежные инструкции, осуществленные отдельными платежными системами:
сумма транзакций**

(в млрд. рублей)

	1997 ¹	1998 ¹	1999 ¹	2000 ¹	2001
Платежная система Банка России ²	н.д.	10,695.7	21,148.4	42,958.0	60,603.1
<i>Внутрирегиональные электронные расчеты</i>	н.д.	7,557.7	13,302.9	28,166.4	42,414.2
<i>Межрегиональные электронные расчеты</i>	н.д.	454.2	2,143.0	5,759.8	9,400.5
<i>Расчеты с использованием бумажной технологии</i>	н.д.	2,683.8	5,702.5	9,031.8	8,788.4
<i>из них:</i>					
<i>кредитовые переводы на бумажных носителях</i>	н.д.	н.д.	н.д.	8,954.9	8,745.7
<i>прямые дебиты</i>	н.д.	н.д.	н.д.	76.9	42.7
Внутрибанковские платежные системы между учреждениями одного банка	5,893.8 ³	5,778.0	10,475.4	14,344.8	9,591.0
<i>чеки</i>	н.д.	н.д.	н.д.	1.5	4.6
<i>кредитовые переводы на бумажных носителях</i>	н.д.	н.д.	н.д.	4,135.2	1,402.9
<i>безбумажные кредитовые переводы</i>	н.д.	н.д.	н.д.	10,030.0	8,019.6
<i>прямые дебиты</i>	н.д.	н.д.	н.д.	178.1	163.9
Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях	3,516.2 ³	1,654.0	2,563.4	5,387.8	7,509.7
<i>чеки</i>	н.д.	н.д.	н.д.	1.8	3.1
<i>кредитовые переводы на бумажных носителях</i>	н.д.	н.д.	н.д.	1,962.5	2,492.1
<i>безбумажные кредитовые переводы</i>	н.д.	н.д.	н.д.	3,218.3	4,968.5
<i>прямые дебиты</i>	н.д.	н.д.	н.д.	205.2	46.0
Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций	н.д.	444.4	739.6	750.9	628.2

¹ Оценочные данные. ² Данные не включают собственные платежи Банка России. ³ Данные приведены за последние девять месяцев 1997 года.

Более подробную информацию см. в разделе 2.1.2. и 4.5.

Таблица 9

**Использование безналичных платежных инструментов:
количество транзакций**

(в миллионах)

	1997 ¹	1998 ¹	1999 ¹	2000 ¹	2001
Чеки	н.д.	н.д.	н.д.	0.8	1.3
Платежи дебетовыми и кредитными картами из них:	4.2	6.2	7.7	21.4	28.8
через EFTPOS терминалы	4.0	6.1	7.6	21.3	28.4
через импринтеры	0.2	0.1	0.1	0.1	0.4
Кредитовые переводы из них:	н.д.	н.д.	н.д.	459.0	594.1
на бумажных носителях	н.д.	н.д.	н.д.	175.6	199.4
безбумажные	н.д.	н.д.	н.д.	283.4	394.7
Прямые дебиты	н.д.	н.д.	н.д.	8.0	9.2
Электронные деньги	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Всего	н.д.	н.д.	н.д.	489.2	633.4

¹ Оценочные данные.

Таблица 10

**Использование безналичных платежных инструментов:
объем транзакций**

(в миллиардах рублей)

	1997 ¹	1998 ¹	1999 ¹	2000 ¹	2001
Чеки	н.д.	н.д.	н.д.	94.2	140.4
Платежи дебетовыми и кредитными картами из них:	1.0	2.2	2.6	13.3	18.4
через EFTPOS терминалы	0.8	2.0	2.4	11.6	17.0
через импринтеры	0.2	0.2	0.2	1.7	1.4
Кредитовые переводы из них:	н.д.	н.д.	н.д.	85,003.8	106,118.9
на бумажных носителях	н.д.	н.д.	н.д.	24,727.9	25,703.3
безбумажные	н.д.	н.д.	н.д.	60,275.9	80,415.6
Прямые дебиты	н.д.	н.д.	н.д.	487.9	371.4
Электронные деньги	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Всего	н.д.	н.д.	н.д.	85,599.2	106,649.1

¹ Оценочные данные.

Таблица 11 а

Инструкции, выполняемые торговыми площадками, клиринговыми палатами и системами расчетов по ценным бумагам

(количество транзакций в тысячах)

	1997	1998	1999	2000	2001
Система расчетов ММВБ, в т.ч.:	526.9	396.8	136.1	251.5	291.3
<i>Федеральные государственные ценные бумаги</i>	491.1	332.0	49.9	72.1	46.5
<i>Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги</i>	0.9	1.4	0.0	0.1	2.3
<i>Облигации Банка России</i>	непр.	2.9	0.8	непр.	0.1
<i>Корпоративные облигации</i>	10.4	9.6	1.2	0.7	6.1
Акции	24.5	50.9	84.2	178.6	236.3
Система расчетов РТС, в т.ч.:	183.0	135.5	48.2	114.8	80.4
<i>Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги</i>	непр.	непр.	непр.	непр.	незн.
<i>Корпоративные облигации</i>	непр.	непр.	непр.	непр.	0.2
<i>Акции</i>	183.0	135.5	48.2	114.8	80.2

Таблица 11 б

Инструкции, выполняемые торговыми площадками, клиринговыми палатами и системами расчетов по ценным бумагам

(объем транзакций в миллиардах рублей)

	1997	1998	1999	2000	2001
Система расчетов ММВБ, в т.ч.:	1,828.6	1,142.6	245.7	831.5	1033.3
<i>Федеральные государственные ценные бумаги</i>	1,816.7	1,113.1	160.6	320.3	272.5
<i>Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги</i>	3.9	0.8	0.1	0.3	10.7
<i>Облигации Банка России</i>	непр.	11.5	6.8	непр.	2.1
<i>Корпоративные облигации</i>	1.9	1.6	2.6	37.0	41.2
<i>Акции</i>	6.1	15.6	75.6	473.9	706.8
	95.6	58.4	60.9	167.1	177.2
Система расчетов РТС, в т.ч.:					
<i>Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги</i>	непр.	непр.	непр.	непр.	незн.
<i>Корпоративные облигации</i>	непр.	непр.	непр.	непр.	0.2
<i>Акции</i>	95.6	58.4	60.9	167.1	177.0

Таблица 11 с

Количество участников организации торговли, клиринговых организаций и систем расчетов по ценным бумагам

	1997	1998	1999	2000	2001
Система расчетов ММВБ, в т.ч.:	297	316	372	459	470
<i>Кредитные организации</i>	199	217	243	290	298
<i>Некредитные организации</i>	76	99	129	169	172
	503	578	142	169	158
Система расчетов РТС, в т.ч.:	141	161	43	55	53
<i>Кредитные организации</i>	362	417	99	114	105
<i>Некредитные организации</i>					

Таблица 12

Участие в системе SWIFT национальных учреждений

	1997	1998	1999	2000	2001
Члены	227	210	229	246	273
<i>из которых:</i>					
<i>подключены к сети</i>	212	204	222	240	262
Ассоциированные члены	13	17	20	19	16
<i>из которых:</i>					
<i>подключены к сети</i>	11	17	18	19	16
Участники	10	20	7	6	4
<i>из которых:</i>					
<i>подключены к сети</i>	6	18	7	6	4
Всего пользователей	250	247	256	271	293
<i>из которых:</i>					
<i>подключены к сети</i>	229	239	247	265	282
<i>Дополнительные сведения:</i>					
Пользователи SWIFT					
в мире:	6,372	6,771	6,991	7,293	7,457
<i>Члены</i>	3,070	3,052	2,230	2,307	2,265
<i>Ассоциированные члены</i>	2,621	2,781	2,825	3,037	3,143
<i>Участники</i>	681	938	1,936	1,949	2,049

Источник: SWIFT

Таблица 13

Пересылка сообщений в системе SWIFT национальным пользователям и от национальных пользователей

	1997	1998	1999	2000	2001
Всего отправлено сообщений	5,463,857	5,517,072	4,479,650	6,642,263	8,309,709
<i>из которых:</i>					
<i>категория I</i>	2,230,871	2,492,753	2,329,684	3,404,082	3,930,960
<i>категория II</i>	974,135	699,543	447,919	626,817	795,849
Всего сообщений получено	6,184,338	5,689,595	4,622,295	6,368,795	8,004,525
<i>из которых:</i>					
<i>категория I</i>	1,850,513	2,106,778	2,115,324	2,886,949	3,268,306
<i>категория II</i>	248,761	250,405	232,058	301,973	371,963
Внутренний трафик	1,880,109	2,128,145	1,571,867	2,167,083	3,480,937
<i>Дополнительные сведения:</i>					
Общемировой объем сообщений SWIFT	812,117,556	941,235,088	1,076,490,597	1,298,668,103	1,533,906,047

Источник: SWIFT

Сравнительные таблицы

Таблица 1
Банкноты и монета в обращении
на конец года

	Всего (в млн. долл. США) ¹					Стоимость на душу населения (в долл. США) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	21,733	9,072	9,870	14,869	19,412	148	62	67	102	135
Бельгия	11,953	12,694	12,055	11,045	6,257	1,174	1,244	1,179	1,078	609
Канада	20,704	20,698	25,518	23,539	23,697	688	682	834	762	759
Франция	44,584	48,303	44,907	41,500	25,822	745	804	745	685	424
Германия	137,688	144,327	131,706	117,149	59,928	1,678	1,759	1,604	1,425	728
Гонконг	10,404	10,479	12,807	11,770	13,035	1,603	1,601	1,938	1,766	1,938
Италия	61,080	69,410	66,124	64,632	50,806	1,062	1,205	1,147	1,120	877
Япония	405,887	471,446	581,944	539,144	507,160	3,217	3,728	4,594	4,248	3,984
Нидерланды	19,205	19,974	17,400	15,753	8,055	1,231	1,272	1,101	989	502
Сингапур	6,389	6,110	6,792	6,520	6,412	1,684	1,558	1,719	1,623	1,552
Швеция	9,370	9,579	10,231	9,409	9,162	1,059	1,082	1,155	1,061	1,030
Швейцария	19,796	21,858	19,830	19,562	21,418	2,783	3,065	2,767	2,715	2,950
Англия	40,116	42,339	45,612	45,057	47,102	680	715	767	754	786
США	428,100	463,300	521,500	535,200	584,900	1,597	1,713	1,911	1,944	2,052

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 1 (продолжение)

	В процентах к ВВП					В процентах к узкой денежной массе				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	5.2	7.0	5.9	6.0	6.5	31.6	37.4	33.4	30.3	30.0
Бельгия	5.0	4.8	5.1	4.8	2.8	26.5	23.8	20.4	19.3	11.8
Канада	3.4	3.5	3.8	3.3	3.5	14.2	14.5	15.6	13.7	13.0
Франция	3.3	3.2	3.3	3.1	2.0	13.1	12.9	12.7	11.9	7.4
Германия	6.7	6.4	6.6	6.2	3.3	27.1	24.1	23.5	21.9	11.3
Гонконг	6.1	6.4	8.1	7.2	7.9	42.8	45.5	48.5	45.0	44.2
Италия	5.4	5.5	5.9	6.0	4.7	16.1	16.1	14.4	14.3	11.3
Япония	10.1	10.5	11.7	12.1	13.1	25.8	25.3	24.8	25.0	23.7
Нидерланды	5.3	4.8	4.6	4.2	2.1	15.7	14.1	12.8	11.4	5.7
Сингапур	7.6	7.4	8.0	7.1	7.7	38.9	37.2	36.4	33.9	32.9
Швеция	4.1	4.1	4.3	4.3	4.5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	7.8	7.9	8.2	7.9	8.7	15.6	15.5	15.3	15.8	16.7
Англия	3.0	3.0	3.1	3.2	3.3	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
США	5.1	5.3	5.6	5.4	5.8	39.0	41.4	45.4	48.1	48.6

¹ Конвертировано по обменным курсам на конец года.

Таблица 2
Переводимые депозиты, используемые не банками
на конец года

	Стоимость на душу населения (в долл. США) ¹					В процентах к ВВП					В процентах к узкой денежной массе				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	320	103	135	235	314	11.2	11.7	11.7	13.2	15.1	68.4	62.6	66.6	69.7	70.0
Бельгия	3,261	3,984	4,609	4,504	4,558	14.0	15.5	19.9	20.0	20.9	73.5	76.2	79.6	80.8	88.2
Канада	4,169	4,010	4,512	4,818	5,091	20.3	20.4	20.3	20.9	23.2	85.8	85.5	84.4	86.3	87.0
Франция	4,913	5,436	5,127	5,080	5,323	21.5	21.4	22.7	23.3	25.1	86.8	87.1	87.3	88.1	92.6
Германия	4,515	5,542	5,220	5,080	5,712	18.0	20.1	21.6	22.2	25.8	72.9	75.9	76.5	78.1	88.7
Гонконг	2,140	1,915	2,061	2,160	2,448	8.1	7.7	8.6	8.9	10.0	57.2	54.5	51.5	55.0	55.8
Италия	5,379	6,179	6,798	6,704	6,858	27.4	28.4	35.2	35.7	37.1	81.7	82.4	85.6	85.7	88.7
Япония	9,246	10,988	13,931	12,748	12,854	29.0	31.0	35.4	36.2	42.4	74.2	74.7	75.2	75.0	76.3
Нидерланды	6,609	7,740	7,499	7,710	8,294	28.3	29.4	31.5	32.8	35.2	84.3	85.9	87.2	88.6	94.3
Сингапур	2,644	2,625	3,007	3,158	3,167	12.0	12.4	13.9	13.8	15.8	61.1	62.8	63.6	66.1	67.1
Швеция	10,487	10,503	10,678	9,972	9,867	40.2	39.7	40.2	40.0	42.8	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	8,561	9,682	8,714	8,234	8,462	23.9	25.0	25.7	23.9	24.8	47.9	48.9	48.2	47.9	47.8
Англия	12,997	13,718	14,471	14,225	14,960	57.0	57.2	59.0	60.0	62.7	95.0	95.0	95.0	95.0	95.0
США	2,464	2,398	2,266	2,066	2,143	7.9	7.4	6.7	5.8	6.1	60.2	57.9	53.9	51.2	50.7

¹ Конвертировано по обменным курсам на конец года.

Таблица 3
Средства для расчетов, используемые банками
на конец года

	Остатки на счетах в центральном банке									
	В млрд. долл.США ¹					В процентах к узкой денежной массе (M1)				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	5.5	1.6	2.7	4.8	5.1	8.0	6.6	9.0	9.8	7.8
Бельгия	незн.	1.0	7.4	6.7	6.7	0.1	1.8	12.5	11.8	12.6
Канада	0.3	0.4	0.9	0.3	0.3	0.2	0.3	0.6	0.2	0.2
Франция ²	3.8	19.4	24.1	26.0	26.3	1.1	5.2	6.8	7.4	7.5
Германия	23.4	27.7	33.5	33.0	34.3	4.6	4.6	6.0	6.2	6.5
Гонконг ³	незн.	0.3	1.0	0.1	0.1	0.2	1.4	3.9	0.3	0.3
Италия	47.6	11.9	12.2	11.4	11.5	12.6	2.8	2.7	2.5	2.6
Япония	27.7	33.2	94.9	36.9	82.6	1.8	1.8	4.0	1.7	3.9
Нидерланды	3.0	9.1	7.3	8.7	9.0	2.5	6.4	5.4	6.3	6.3
Сингапур	4.6	3.3	4.5	3.3	3.8	28.0	19.9	24.2	17.1	19.3
Швеция	0.3	0.2	0.5	незн.	незн.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	4.2	5.6	6.6	4.7	4.7	3.3	4.0	5.1	3.8	3.7
Англия	4.5	2.6	3.6	2.5	2.7	0.6	0.3	0.4	0.3	0.3
США	18.3	15.6	12.4	13.5	17.8	1.7	1.4	1.1	1.2	1.5

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 3 (продолжение)

	Переводимые депозиты, размещенные в других банках									
	В млрд. дол. США ¹					В процентах к узкой денежной массе				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	2.1	0.6	1.1	1.7	2.8	3.1	2.6	3.6	3.5	4.3
Бельгия	4.9	5.4	6.5	6.6	11.7	10.9	10.1	11.0	11.5	22.0
Канада	3.7	4.2	5.2	4.5	3.3	2.5	2.9	3.2	2.6	1.8
Франция ²	149.1	183.9	190.7	169.2	165.9	44.0	49.1	53.9	48.4	47.4
Германия	238.9	281.9	114.9	105.5	108.5	47.0	47.1	20.5	19.7	20.5
Гонконг ³	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.
Италия	55.0	64.2	59.3	88.1	75.0	14.5	14.9	12.9	19.5	16.7
Япония	29.9	30.7	103.1	37.8	52.8	1.9	1.6	4.4	1.8	2.5
Нидерланды	1.2	25.0	16.4	49.7	26.9	1.0	17.7	12.1	35.9	19.1
Сингапур	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швеция	11.9	13.9	11.1	7.9	11.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	23.6	37.2	26.2	30.8	27.4	18.6	26.3	20.3	24.8	21.3
Англия	371.1	357.9	358.9	361.4	404.3	46.1	41.9	39.6	40.4	42.8
США	29.5	32.8	27.5	32.1	34.9	2.7	2.9	2.4	2.9	2.9

¹ Конвертировано по обменным курсам на конец года.

Франция: ² Изменение в политике резервирования с 16 октября 1998 года.

Гонконг: ³ Банки не размещают резервы в НКМА (Монетарные власти Гонконга), т.к. резервные требования в Гонконге отсутствуют. Данные представляют остаток на закрытие общего остатка по счетам расчетов.

Таблица 4
Институциональная структура

	Количество учреждений, предлагающих платежные услуги ¹		Количество отделений центрального банка		Количество отделений банков ¹		Количество отделений почты ¹		Прочие ¹		Общее количество отделений, предлагающих платежные услуги ¹		Количество счетов, по которым могут производиться платежи ²	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Россия	9.0	9.1	8.1	8.1	68.7 ^a	75.2 ^a	непр.	непр.	непр.	непр.	76.8	83.3	1.7	1.8
Бельгия	11.8	11.2	0.8	0.7	645.1	599.9	135.1	131.1	непр.	непр.	780.2	731.1	1.2	1.0
Канада ^{3,4}	62.0	54.1	0.0	0.0	270.3	285.9	непр.	непр.	173.3	172.4	443.6	458.3	н.д.	н.д.
Франция	27.8	26.9	3.5	3.5	423.5	427.7	272.9	185.5	65.3	64.5	765.2	681.1	1.1	1.1
Германия ⁵	33.3	30.6	1.6	1.6	681.1	640.5	непр.	непр.	непр.	непр.	682.9	642.0	1.1	1.1
Гонконг ⁶	23.1	19.8	0.2	0.1	241.3	218.6	непр.	непр.	непр.	непр.	241.4	218.7	н.д.	н.д.
Италия	13.6	13.3	1.7	1.7	486.4	503.4	241.3	237.0	непр.	непр.	729.4	742.2	0.6	0.6
Япония	22.3	19.6	0.3	0.3	315.4	304.3	190.4	189.9	непр.	непр.	506.0	494.5	н.д.	н.д.
Нидерланды ⁷	7.1	6.9	0.3	0.2	238.0	218.6	137.4	140.4	непр.	непр.	375.7	359.3	1.4	1.4
Сингапур ⁸	54.0	48.9	0.7	0.7	174.7	150.6	непр.	непр.	непр.	непр.	175.0	150.8	н.д.	н.д.
Швеция	14.3	15.1	0.1	0.1	225.6	229.3	154.7	151.7	непр.	непр.	380.3	381.1	н.д.	н.д.
Швейцария	46.6	45.2	0.8	0.8	395.5	387.5	469.9	437.6	непр.	непр.	866.2	825.9	н.д.	н.д.
Англия	8.4	8.0	незн.	незн.	252.0	244.9	307.8	291.9	непр.	непр.	559.8	536.9	2.7	2.6
США	74.5	71.2	0.1	0.1	282.4	272.9	непр.	непр.	непр.	непр.	282.4	273.0	н.д.	н.д.

Таблица 4 (продолжение)

¹ На миллион жителей. ² На душу населения.

Россия: ^a Включены филиалы и дополнительные офисы кредитных организаций.

Канада: ³ «Количество отделений центрального банка»: имеется пять отделений, но только одно предлагает платежные услуги. ⁴ Другие включают трастовые и кредитные компании, местные кредитные союзы и сберкассы, правительственные сберегательные учреждения.

Германия: ⁵ Постбанк А.Г. – универсальное кредитное учреждение, почтовые отделения, имеющие полубезналичные платежные системы от имени Постбанка А.Г., включены под рубрикой «Количество отделений банков» (но не «Количество отделений почтовых офисов»).

Гонконг: ⁶ «Количество отделений центрального банка» не включает два представительства НКМА (Лондон и Нью-Йорк).

Нидерланды: ⁷ «Количество отделений банков» не включает почтовые учреждения.

Сингапур: ⁸ На конец марта. Учреждения, предлагающие платежные услуги, включают банки и финансовые компании.

Таблица 5

Платежные карты с функцией выдачи наличных и банкоматы

	Количество банкоматов на миллион жителей (на конец года)					Количество транзакций на одного жителя					Средний объем одной транзакции (долл. США) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ⁴	9	19	25	27	41	0.1	0.1	0.2	0.6	0.8	112.5	106.4	34.1	52.0	58.4
Бельгия	492	564	606	657	669	15.7	15.6	17.4	19.8	21.5	117.9	118.2	111.3	97.5	92.8
Канада ³	652	775	873	1,034	1,142	43.1	47.3	47.2	48.3	47.8	50.4	62.0	65.3	66.6	69.5
Франция	452	490	538	580	606	14.0	15.5	17.0	17.9	19.1	66.2	62.8	64.8	56.0	54.7
Германия	505	556	563	580	603	н.д.	17.1	18.4	20.4	19.4	н.д.	169.5	155.9	134.2	140.2
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	444	487	524	549	593	7.2	8.5	8.7	9.1	9.7	184.9	178.7	170.6	150.3	144.9
Япония ⁴	924	934	944	922	918	3.0	3.1	3.1	3.2	3.1	481.4	433.8	501.3	532.2	474.4
Нидерланды	410	418	422	435	445	25.9	27.1	28.5	29.5	28.0	95.9	96.0	93.7	79.7	88.2
Сингапур ⁵	499	483	470	446	435	4.0	4.0	2.6	2.1	2.1	149.4	135.0	140.0	138.2	124.7
Швеция	268	281	291	295	289	35.3	37.6	35.0	36.2	37.7	104.5	108.4	100.2	92.1	81.4
Швейцария	603	642	655	675	694	11.4	11.3	12.2	17.8	19.6	186.6	180.3	173.2	117.0	111.9
Англия	393	415	460	552	612	29.6	31.2	33.1	33.9	36.6	84.5	87.8	88.8	84.5	84.0
США	616	691	832	991	1,137	41.0	41.4	39.9	46.8	47.7	67.7	68.0	68.0	69.6	68.0

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 5 (продолжение)

	Прирост банкоматов (%)					Прирост количества транзакций (%)					Прирост объема транзакций (%) ²				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	205.1	96.3	31.9	8.0	51.8	61.0	70.5	98.1	151.7	45.3	110.0	61.3	-36.6	284.5	63.0
Бельгия	24.3	15.0	7.7	8.6	2.1	3.8	-0.2	11.4	14.1	9.2	-8.6	0.1	4.9	-0.1	4.0
Канада ³	5.6	19.9	13.7	19.4	11.6	6.1	10.9	0.5	3.3	0.1	1.3	29.9	7.5	3.8	3.0
Франция	10.4	8.6	10.3	8.4	5.0	9.0	11.4	10.3	5.5	7.7	-5.6	5.7	13.9	-8.9	5.2
Германия	10.1	10.2	1.3	3.1	4.1	н.д.	н.д.	7.7	11.0	-4.7	н.д.	н.д.	-1.0	-4.4	-0.5
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	5.0	9.8	7.7	5.0	8.3	12.0	18.2	2.5	5.6	6.6	2.9	14.2	-2.1	-7.0	2.8
Япония ⁴	3.0	1.3	1.2	-2.2	-0.1	4.2	3.3	незн.	3.6	-2.2	-7.1	-6.9	15.6	10.0	-12.9
Нидерланды	4.0	2.7	1.6	3.7	3.2	1.0	5.2	5.9	4.4	-4.3	-13.1	5.3	3.3	-11.1	5.8
Сингапур ⁵	9.2	-0.1	-2.0	-3.3	0.2	10.1	2.0	-34.8	-15.4	2.7	6.6	-7.9	-32.4	-16.5	-7.3
Швеция	-0.4	4.9	3.8	1.4	-1.9	5.1	6.7	-6.9	3.5	4.4	-8.5	10.7	-13.9	-4.9	-7.7
Швейцария	17.4	6.7	2.5	3.7	3.6	8.2	-0.6	8.5	46.9	11.2	-10.4	-4.0	4.2	-0.8	6.5
Англия	4.8	6.0	11.4	20.5	11.1	9.1	6.0	6.4	3.0	8.2	18.0	10.2	7.6	-2.0	7.6
США	18.6	13.3	21.4	20.3	18.7	2.8	1.8	-2.7	18.3	5.4	2.3	2.3	-2.7	21.1	3.0

¹ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам. ² На основе доллара США, конвертировано с использованием среднегодовых обменных курсов.

Россия: ^a Оценочные данные за 1997-2000 гг.

Канада: ³ Данные по стоимости транзакций относятся только к выдаче наличных.

Япония: ⁴ Данные по стоимости транзакций относятся только к выдаче наличных.

Сингапур: ⁵ Транзакции относятся к совместным транзакциям с банкоматами.

Таблица 6

Платежные карты с дебетовой функцией и принимающие POS терминалы

	Количество POS терминалов на миллион жителей (на конец года)					Количество транзакций на одного жителя					Средний объем одной транзакции (в долл. США)				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^{a,b}	47	73	99	145	200	незн.	Незн.	0.1	0.1	0.2	34.5	33.5	12.8	19.4	20.5
Бельгия	8,421	9,121	9,746	11,364	14,047	23.6	29.1	34.6	39.8	45.0	59.5	57.5	53.8	47.0	45.1
Канада	10,988	12,982	13,270	14,190	14,843	34.6	44.7	54.3	63.5	71.7	30.6	29.4	29.4	28.5	26.9
Франция	11,371	12,047	13,261	13,848	14,846	38.5	43.0	48.3	54.3	60.3	52.2	52.2	49.2	42.8	41.5
Германия ³	3,069	4,423	5,761	7,196	5,291	2.8	8.2	10.5	12.7	14.7	74.3	84.7	79.7	67.7	65.7
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	4,886	6,001	7,549	9,884	12,918	2.2	3.0	4.3	5.5	7.3	100.8	90.8	81.5	66.6	61.3
Япония ⁴	155	127	н.д.	н.д.	н.д.	незн.	Незн.	Незн.	Незн.	Незн.	57.9	61.1	243.5	427.1	405.3
Нидерланды	7,696	8,533	9,208	9,774	10,333	31.1	37.9	44.3	50.3	59.5	48.8	48.2	48.6	42.9	41.4
Сингапур	3,954	4,088	4,506	4,851	5,067	13.4	14.8	16.6	19.1	21.2	45.2	36.5	36.7	35.7	34.9
Швеция	7,778	8,406	9,160	9,822	9,916	13.7	18.1	22.4	28.9	36.6	83.3	76.2	72.7	60.9	54.9
Швейцария	5,834	7,158	8,599	9,375	10,174	13.6	14.9	19.1	23.9	27.8	73.3	63.8	76.0	89.5	100.2
Англия	8,981	10,298	11,765	12,300	12,879	25.9	29.8	35.3	39.9	46.0	50.0	52.2	51.6	50.3	51.7
США	4,850	6,284	8,610	10,168	12,771	14.6	21.2	27.5	34.7	43.7	41.5	41.6	43.0	43.9	45.9

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 6 (продолжение)

	Прирост POS терминалов (%)					Прирост количества транзакций (%)					Прирост объема транзакций ² (%)				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^{a,b}	136.8	55.8	35.9	45.0	36.4	53.8	52.5	24.6	180.3	33.3	89.7	48.0	-52.4	324.9	41.0
Бельгия	5.4	8.6	7.1	16.9	24.0	13.5	23.6	19.0	15.5	13.3	-1.0	19.5	11.4	0.8	8.7
Канада	30.6	19.1	3.1	7.9	5.7	53.6	30.3	22.6	18.0	14.1	44.5	25.2	22.8	14.2	7.9
Франция	2.6	6.3	10.5	4.9	7.8	9.4	12.1	12.8	13.0	11.5	-7.2	12.1	6.4	-1.7	8.1
Германия ³	60.3	44.1	30.3	25.0	-26.3	5.6	198.9	27.7	20.5	16.7	-22.6	240.8	20.0	2.3	13.3
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	30.9	23.0	25.9	31.1	31.1	72.2	38.7	44.2	28.2	33.0	42.3	24.9	29.5	4.7	22.5
Япония ⁴	-15.1	-17.7	н.д.	н.д.	н.д.	-16.7	незн.	-20.0	700	93.8	57.5	5.5	219.1	1,303	83.9
Нидерланды	25.1	11.6	8.6	6.9	6.5	30.9	22.6	17.7	14.5	19.1	13.3	21.0	18.8	0.9	15.1
Сингапур	14.7	6.9	11.0	9.5	7.4	20.0	13.8	13.5	17.0	14.0	16.3	-8.2	14.4	13.7	11.4
Швеция	12.1	8.1	9.1	7.4	1.3	37.5	32.2	23.8	29.3	27.3	18.6	20.9	18.0	8.4	14.7
Швейцария	25.7	23.0	20.7	9.6	9.4	27.0	9.5	28.9	25.9	17.3	-3.6	-4.7	53.4	48.3	31.3
Англия	-3.6	15.1	14.8	5.0	5.0	18.4	15.6	18.8	13.6	15.6	27.6	20.9	17.4	10.7	18.8
США	48.5	30.8	38.2	19.1	30.0	58.4	46.5	31.0	27.2	30.4	63.0	46.8	35.3	29.9	36.4

¹ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам. ² На основе доллара США, конвертировано с использованием среднегодовых обменных курсов.

Россия: ^a Оценочные данные за 1997-2000 гг. ^b Включены платежи по оплате товаров и услуг через EFTPOS терминалы по всем видам карт (в т.ч. карты с дебетовой функцией, карты с кредитной функцией и карты с функцией отложенного дебета).

Германия: ³ Цифры за 1997 год не включают процедуры POZ и ELV.

Япония: ⁴ Цифры за 1999 год и позже не сопоставимы с данными до 1998 года. Цифры до 1998 года включают местные услуги POS, которые в настоящее время отсутствуют. Цифры за 1999 год и позже относятся к услуге национальной дебетовой карты, введенной в январе 1999 года.

Таблица 7

Платежные карты с кредитной функцией и принимающие POS терминалы

	Количество POS терминалов на миллион жителей (на конец года)					Количество транзакций на одного жителя					Средний объем одной транзакции (долл. США) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	47	73	99	145	200	незн.	Незн.	0.1 ^b	0.1 ^b	0.2 ^b	34.5 ^b	33.5 ^b	12.8 ^b	19.4 ^b	20.5 ^b
Бельгия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	3.9	4.3	4.8	5.2	5.9	110.7	111.1	107.6	94.7	97.3
Канада ³	26,900	27,555	27,233	31,205	32,021	31.8	33.3	37.5	41.2	42.3	64.9	66.2	63.3	65.1	58.6
Франция	11,371	12,047	13,261	13,848	14,846	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Германия ⁴	13,406	13,911	14,852	16,449	16,252	3.7	3.9	4.1	4.3	4.5	119.4	101.0	100.0	87.6	90.0
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.5	3.0	4.0	4.7	5.4	104.8	102.0	97.6	84.6	82.6
Япония ⁵	4,393	5,162	5,488	6,069	6,426	10.1	11.8	12.0	15.8	17.6	117.5	96.9	116.6	100.7	85.3
Нидерланды ⁶	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.5	2.7	2.8	2.9	3.0	99.8	103.6	105.7	101.5	99.5
Сингапур ⁷	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швеция	7,778	8,406	9,160	9,822	9,916	5.4	5.9	6.4	7.6	8.3	100.7	86.4	92.5	92.7	76.5
Швейцария	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	8.5	9.8	12.1	10.4	11.1	139.4	136.3	121.7	115.1	114.3
Англия	8,981	10,298	11,765	12,300	12,879	21.2	23.0	25.0	27.1	29.1	88.5	91.7	95.7	93.6	91.2
США	41,784	41,773	41,400	45,756	46,312	48.1	49.6	53.5	58.8	60.0	81.0	84.2	86.6	88.7	88.6

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 7 (продолжение)

	Прирост принимающих терминалов					Прирост количества транзакций					Прирост объема транзакций ²				
	(%)					(%)					(%)				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	136.8	55.8	35.9	45.0	36.4	53.8 ^b	52.5 ^b	24.6 ^b	180.3 ^b	33.3 ^b	89.7 ^b	48.0 ^b	-52.4 ^b	324.9 ^b	41.0 ^b
Бельгия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	10.5	11.9	9.7	10.6	13.0	-2.7	12.3	6.3	-2.7	16.1
Канада ³	2.7	3.3	-0.3	15.6	3.7	5.9	5.4	13.8	10.7	3.9	11.5	7.5	8.8	14.0	-6.6
Франция	2.6	6.3	10.5	4.9	7.8	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Германия ⁴	10.0	3.7	6.8	10.9	-1.0	4.6	4.6	6.1	4.4	5.4	-7.2	-11.5	5.0	-8.5	8.2
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	21.6	24.1	30.9	18.8	15.4	7.0	20.8	25.2	3.0	12.7
Япония ⁵	18.5	17.8	6.5	10.8	6.2	12.7	17.4	1.4	32.3	11.8	-2.7	-3.2	21.9	14.3	-5.3
Нидерланды ⁶	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	7.0	8.2	4.6	6.2	1.5	-12.6	12.3	6.8	2.0	-0.5
Сингапур ⁷	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	6.6	-13.1	14.7	15.9	1.1
Швеция	12.1	8.1	9.1	7.4	1.3	9.1	8.3	9.6	17.5	10.4	9.8	5.6	13.6	17.9	-0.9
Швейцария	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	12.6	15.0	23.6	-13.1	7.1	-3.9	12.4	10.4	-17.8	6.3
Англия	-3.6	15.1	14.8	5.0	5.0	11.3	8.7	9.5	8.6	7.8	21.0	12.7	14.2	6.3	5.0
США	14.3	0.9	незн.	11.5	4.8	5.4	4.0	8.8	10.9	5.6	9.3	8.2	11.8	13.6	5.5

Таблица 7 (продолжение)

¹ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам. ² На основе доллара США, конвертировано с использованием среднегодовых обменных курсов.

Россия: ^a Оценочные данные за 1997-2000 гг. ^b Включены платежи по оплате товаров и услуг через EFTPOS терминалы по всем видам карт (в т.ч. карты с дебетовой функцией, карты с кредитной функцией и карты с функцией отложенного дебета).

Канада: ³ Включает кредитные и «charge» карты.

Германия: ⁴ Всего принимающих терминалов, на основании данных каждого отдельного учреждения, занимающегося операциями с платежными картами, может привести к двойному счету.

Япония: ⁵ Включает карты с отсроченной дебетовой функцией.

Нидерланды: ⁶ Включает карты с отсроченной дебетовой функцией.

Сингапур: ⁷ Для кредитовых и расчетных карт.

Таблица 8

Платежные карты с функцией электронных денег и принимающие терминалы

	Количество карт с функцией электронных денег (на конец года, в тыс.)					Средняя сумма перезагрузки (в долл.США) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	1,035	5,606	7,898	8,396	8,543	36.4	32.2	27.9	24.3	27.3
Канада	42	36	58	87	74	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Франция	непр.	непр.	непр.	непр.	319	н.д.	н.д.	незн.	незн.	29.8
Германия	35,000	60,700	60,700	60,700	67,333	77.4	60.3	42.7	29.1	25.3
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	62	56	32	45	30	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	9,500	17,900	20,100	20,900	21,000	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Сингапур	683	2,193	3,464	4,697	5,639	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швеция	н.д.	205	540	593	557	н.д.	50.3	36.3	36.3	64.5
Швейцария	непр.	2,953	3,137	3,355	3,524	непр.	непр.	непр.	непр.	н.д.
Англия	110	140	160	н.д.	н.д.	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
США	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 8 (продолжение)

	Количество терминалов, предназначенных для покупок					Средний объем транзакции (в долл. США) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	21,000	45,649	63,993	67,837	88,847	4.7	4.5	4.0	3.5	4.0
Канада	1,600	1,050	970	1,245	490	н.д.	незн.	незн.	незн.	незн.
Франция	н.д.	н.д.	незн.	незн.	13,644	н.д.	н.д.	незн.	незн.	3.2
Германия	35,000	60,700	60,700	60,700	67,333	12.0	7.3	3.8	2.5	2.1
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	4,406	3,910	3,605	6,485	6,644	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	105,401	107,589	125,807	133,548	148,207	н.д.	4.2	3.3	2.7	2.5
Сингапур	6,491	10,594	14,196	16,270	17,944	9.2	0.8	0.7	1.0	1.2
Швеция	н.д.	33,938	43,921	43,000	47,000	н.д.	6.3	5.8	7.5	6.4
Швейцария	непр.	18,498	22,948	27,215	31,290	непр.	незн.	незн.	3.3	3.0
Англия	3,537	1,642	1,921	н.д.	н.д.	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
США	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

¹ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

Таблица 9
Количество платежных карт¹
На тысячу жителей

	Карты с функцией выдачи наличных		Карты с дебетовой функцией		Карты с кредитной функцией		Карты с дебетовой функцией, эмитированные розничными торговцами		Карты с функцией «электронных денег»		Карты с функцией гарантии чека	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Россия	49.1 ^a	73.6 ^a	48.9 ^b	73.5 ^b	0.2	0.1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	непр.	непр.
Бельгия	1,359.6	1,360.5	1,216.8	1,216.5	289.9	296.2	147.1	152.2	819.4	831.0	374.7	272.0
Канада ²	2,104.9	н.д.	1,165.8	н.д.	1,360.1	1,505.9	непр.	непр.	2.8	2.4	непр.	непр.
Франция ³	675.8	711.2	609.2	652.3	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	5.2	непр.	непр.
Германия	1,293.7	1,480.2	1,206.7	1,405.3	213.8	227.9	129.0	153.0	738.6	817.7	623.5	689.3
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	366.8	394.4	350.0	370.1	293.9	345.2	непр.	непр.	0.8	0.5	незн.	незн.
Япония ⁴	2,523.9	2,554.1	н.д.	н.д.	1,758.9	1,820.1	непр.	непр.	н.д.	н.д.	непр.	непр.
Нидерланды ⁵	1,633.0	1,608.2	1,318.9	1,315.2	314.0	311.7	н.д.	н.д.	1,312.6	1,309.0	н.д.	н.д.
Сингапур ⁶	742.2	745.1	742.2	745.1	612.5	681.2	непр.	непр.	1,169.0	1,365.0	непр.	непр.
Швеция ⁷	551.5	536.0	515.2	541.5	429.6	418.7	н.д.	н.д.	66.8	62.6	н.д.	н.д.
Швейцария	1,149.2	1,190.6	725.6	745.2	434.6	451.9	н.д.	н.д.	465.7	485.4	739.6	762.1
Англия	1,986.1	2,124.5	832.2	906.0	851.0	936.4	непр.	непр.	н.д.	н.д.	947.3	974.4
США	2,758.1	2,891.7	851.9	889.4	4,539.3	4,329.5	41.0	40.0	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Таблица 9 (продолжение)

¹ Карта, которая имеет несколько функций, считается в каждой колонке (например, евробек, который используется для снятия наличных, для совершения платежей и для гарантии чека учитывается 3 раза. По этой причине данные не следует суммировать).

Россия:^a Включены все виды карт (в т.ч. карты с дебетовой функцией, карты с кредитной функцией и карты с функцией отложенного дебета).

^b Включены карты с отложенным дебетом.

Канада: ² Данные по картам с кредитовой функцией на 31 октября.

Франция: ³ Цифры по картам с кредитовой функцией не предоставлены. Были представлены неправильные данные за предыдущие годы, которые относились к привилегированным картам.

Япония: ⁴ Данные по картам с кассовой функцией на конец марта следующего года. Данные по картам с кредитовой функцией включают данные с отсроченной дебетовой функцией, приведены по состоянию на конец марта текущего года.

Нидерланды: ⁵ Данные по картам с кредитовой функцией включают данные по картам с отсроченной дебетовой функцией.

Сингапур: ⁶ Данные по картам с кассовой и/или дебетовой функцией основаны на исследовании восьми банков.

Швеция: ⁷ Данные по картам с кредитовой функцией включают данные по картам с отсроченной дебетовой функцией.

Таблица 10
Использование платежных карт

Среднее количество:

	Операций по снятию наличных на каждую карту с функцией выдачи наличных		Платежей на каждую карту с дебетовой функцией		Платежей на каждую карту с кредитной функцией		Платежей на каждую карту с функцией «электронных денег»	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Россия	15.2 ^{a, b}	14.7 ^b	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	14.5	15.8	32.7	37.0	18.1	20.0	6.1	7.1
Канада	22.9	н.д.	54.4	н.д.	30.3	28.1	н.д.	н.д.
Франция ¹	26.4	26.9	89.2	92.4	н.д.	н.д.	н.д.	8.8
Германия	15.8	13.1	10.5	10.5	20.0	19.7	0.4	0.4
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	24.9	24.6	15.7	19.7	16.0	15.7	незн.	незн.
Япония ²	1.3	1.2	н.д.	н.д.	9.0	9.7	н.д.	н.д.
Нидерланды ³	18.1	17.4	38.2	45.2	11.4	9.5	1.2	1.5
Сингапур ⁴	н.д.	н.д.	25.8	28.5	н.д.	н.д.	21.3	18.1
Швеция ⁵	65.6	70.2	56.0	67.7	17.6	19.9	4.9	2.7
Швейцария	15.5	16.5	32.9	37.3	24.0	24.5	5.4	5.6
Англия	17.1	17.2	48.0	50.8	31.8	31.1	н.д.	н.д.
США	17.0	16.5	40.7	49.1	12.9	13.8	н.д.	н.д.

Таблица 10 (продолжение)

Россия: ^a Оценочные данные. ^b Включены все операции по снятию наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах.

Франция: ¹ Данные по платежам по каждой карте с кредитовой функцией включены в данные по картам с дебетовой функцией.

Япония: ² Данные по картам с кредитовой функцией включают данные по картам с отсроченной дебетовой функцией.

Нидерланды: ³ Данные по картам с кредитовой функцией включают данные с отсроченной дебетовой функцией.

Сингапур: ⁴ Платежи по каждой карте с дебетовой функцией относятся к совместным транзакциям с банкоматами.

Швеция: ⁵ Данные по картам с кредитовой функцией включают карты с отсроченной дебетовой функцией.

Таблица 11

Использование безналичных платежных инструментов

Общее количество транзакций в миллионах

	Чеки					Платежи дебетовыми и кредитными картами				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	0.8	1.3	4.2 ^b	6.2 ^b	7.7 ^b	21.4 ^b	28.8 ^b
Бельгия	95.8	86.9	80.2	70.7	60.1	279.9	341.4	402.1	462.0	523.4
Канада	1,736.3	1,693.0	1,716.4	1,658.2	1,589.0	1,960.7	2,364.2	2,809.0	3,230.9	3,556.6
Франция	4,903.0	4,825.4	4,479.6	4,493.7	4,338.6	2,301.6	2,580.1	2,911.6	3,292.4	3,670.7
Германия ²	650.3	596.0	423.5	392.2	319.0	529.4	993.0	1,199.4	1,390.9	1,583.4
Гонконг	149.9	135.8	134.1	138.6	133.5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	656.8	648.7	665.2	602.0	606.2	265.0	346.8	476.7	589.8	737.2
Япония	283.4	260.1	239.3	225.9	208.9	1,275.7	1,497.5	1,517.8	2,010.6	2,250.3
Нидерланды ³	64.9	46.6	26.7	14.2	5.3	524.4	637.1	744.4	848.3	1,001.9
Сингапур ⁴	87.7	87.6	92.6	91.7	92.0	66.1	73.4	75.8	85.5	96.5
Швеция ⁵	18.0	4.0	4.0	2.0	2.0	169.0	213.0	255.0	323.0	400.0
Швейцария	9.3	7.7	6.7	11.2	7.2	157.6	175.9	223.0	243.5	282.1
Англия	3,090.0	2,986.0	2,859.0	2,699.0	2,565.0	2,631.0	2,960.0	3,406.0	3,788.0	4,257.0
США ⁶	46,569.4	45,169.7	43,812.1	42,500.0	41,222.6	16,817.3	19,153.1	22,106.4	25,734.9	29,542.8

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 11 (продолжение)

	Кредитовые переводы					Прямые дебиты				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	459.0	594.1	н.д.	14.5	8.6	8.0	9.2
Бельгия	697.3	674.7	723.0	656.8	752.4	117.9	117.4	142.3	166.2	176.8
Канада	391.7	463.5	508.5	569.5	591.3	318.5	361.9	405.4	444.4	488.5
Франция	1,859.8	1,951.8	2,050.7	2,093.6	2,175.5	1,430.3	1,577.9	1,730.6	1,968.6	2,063.5
Германия ²	5,387.3	6,216.6	7,025.3	6,446.3	6,957.9	4,867.7	4,600.5	4,806.0	5,026.7	5,080.3
Гонконг	13.5	14.8	15.5	16.6	18.1	31.7	32.7	33.5	35.2	37.1
Италия	976.0	971.4	1,003.4	1,018.6	1,038.3	290.1	329.8	496.7	569.8	610.6
Япония	1,105.5	1,143.2	1,166.9	1,215.4	1,269.2	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды ³	1,053.1	1,075.5	1,086.2	1,140.4	1,182.7	642.8	722.6	785.0	836.2	873.8
Сингапур ⁴	15.1	15.7	13.9	14.6	16.8	23.2	20.7	17.4	17.3	19.0
Швеция	660.0	633.0	712.0	715.0	697.0	65.0	74.0	85.0	91.0	98.0
Швейцария ⁵	505.0	554.0	586.0	545.2	503.0	25.0	27.0	30.4	46.1	47.6
Англия	1,659.0	1,726.0	1,797.0	1,845.0	1,931.0	1,584.0	1,736.0	1,863.0	2,010.0	2,152.0
США ⁶	2,488.6	2,899.2	3,167.8	3,486.1	3,890.3	1,347.2	1,530.9	1,676.9	1,947.3	2,385.4

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 11 (продолжение)

	Электронные деньги					Всего ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	488.2	633.4
Бельгия	9.4	28.2	45.5	51.3	60.5	1,200.4	1,248.5	1,393.0	1,407.0	1,573.1
Канада	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	4,407.2	4,882.6	5,439.3	5,903.0	6,225.4
Франция	непр.	непр.	н.д.	н.д.	2.8	10,494.7	10,935.1	11,172.5	11,848.3	12,248.3
Германия ²	4.2	13.6	20.7	26.6	29.4	11,438.9	12,419.7	13,474.9	13,282.7	13,970.0
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	195.0	183.3	183.2	190.3	188.8
Италия	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.	2,187.9	2,296.7	2,642.0	2,780.2	2,992.3
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2,664.6	2,900.8	2,924.0	3,451.9	3,728.4
Нидерланды ³	н.д.	17.0	22.0	25.0	31.0	2,285.2	2,498.8	2,664.3	2,864.1	3,094.7
Сингапур ⁴	0.7	26.3	77.0	100.1	102.2	192.7	223.7	276.6	309.1	326.4
Швеция	н.д.	2.0	4.2	2.9	1.5	912.0	926.0	1,060.2	1,133.9	1,198.5
Швейцария ⁵	непр.	4.1	10.7	18.0	19.8	696.9	768.7	856.8	864.0	859.7
Англия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	8,964.0	9,408.0	9,925.0	10,342.0	10,905.0
США ⁶	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	67,222.5	68,752.9	70,763.2	73,668.3	77,041.1

Таблица 11 (продолжение)

¹ Сумма всех имеющихся данных.

Россия: ^a Оценочные данные за 1997 – 2000 гг. ^b Включены все платежи по оплате товаров и услуг.

Германия: ² Платежи дебетовыми картами в 1997 году не включают процедуры POZ и ELV.

Нидерланды: ³ Платежи дебетовыми/кредитовыми картами включают платежи дебетовыми картами с отсроченной функцией.

Сингапур: ⁴ Только межбанковские транзакции. Платежи дебетовыми/кредитовыми картами не включают транзакции с кредитовыми картами. Кредитовые переводы включают транзакции на крупные суммы (MEPS).

Швейцария: ⁵ Включает еврочеки, банковские чеки, швейцарские дорожные чеки и, с 2000 года, почтовые чеки.

США: ⁶ Исследование Федерального резерва по клиринговой чековой системе, опубликованное в августе 2002 года, оценило количество оплаченных чеков в США в 49500 млн. в 1995 году и 42500 млн. в 2000 году. Стоимость для других лет вытекает из этих оценок.

Таблица 12
Использование безналичных платежных инструментов
 Общее количество транзакций на одного жителя

	Чеки					Платежи дебетовыми и кредитными картами					Кредитовые переводы				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	незн.	незн.	незн.	незн.	0.1 ^b	0.1 ^b	0.2 ^b	н.д.	н.д.	н.д.	3.2	4.1
Бельгия	9.4	8.5	7.8	6.9	5.8	27.5	33.5	39.3	45.1	50.9	68.5	66.1	70.7	64.1	73.2
Канада	57.7	55.8	56.1	53.7	50.9	65.2	77.9	91.8	104.6	114.0	13.0	15.3	16.6	18.4	18.9
Франция	81.9	80.4	74.3	74.2	71.2	38.5	43.0	48.3	54.3	60.3	31.1	32.5	34.0	34.6	35.7
Германия ²	7.9	7.3	5.2	4.8	3.9	6.5	12.1	14.6	16.9	19.2	65.7	75.8	85.6	78.4	84.5
Гонконг	23.1	20.8	20.3	20.8	19.9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.1	2.3	2.4	2.5	2.7
Италия	11.4	11.3	11.5	10.4	10.5	4.6	6.0	8.3	10.2	12.7	17.0	16.9	17.4	17.6	17.9
Япония	2.2	2.1	1.9	1.8	1.6	10.1	11.8	12.0	15.8	17.7	8.8	9.0	9.2	9.6	10.0
Нидерланды ³	4.2	3.0	1.7	0.9	0.3	33.6	40.6	47.1	53.3	62.5	67.5	68.5	68.7	71.6	73.7
Сингапур ⁴	23.1	22.3	23.4	22.8	22.3	17.4	18.7	19.2	21.3	23.4	4.0	4.0	3.5	3.6	4.1
Швеция	2.0	0.5	0.5	0.2	0.2	19.1	24.1	28.8	36.4	45.0	74.6	71.5	80.4	80.6	78.3
Швейцария	1.3	1.1	0.9	1.6	1.0	22.2	24.7	31.1	33.8	38.9	71.0	77.7	81.8	75.7	69.3
Англия	52.4	50.4	48.0	45.2	42.8	44.6	50.0	57.2	63.4	71.0	28.1	29.1	30.2	30.9	32.2
США ⁵	173.7	167.0	160.5	154.3	144.6	62.7	70.8	81.0	93.5	103.7	9.3	10.7	11.6	12.7	13.6

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 12 (продолжение)

	Прямые дебиты					Электронные деньги					Всего ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	0.1	0.1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	3.5	4.4
Бельгия	11.6	11.5	13.9	16.2	17.2	0.9	2.8	4.4	5.0	5.9	117.9	122.4	136.3	137.3	153.0
Канада	10.6	11.9	13.2	14.4	15.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	146.5	161.0	177.8	191.2	199.5
Франция	23.9	26.3	28.7	32.5	33.9	непр.	непр.	н.д.	н.д.	незн.	175.4	182.1	185.3	195.6	201.1
Германия ²	59.3	56.1	58.5	61.2	61.7	0.1	0.2	0.3	0.3	0.4	139.4	151.4	164.2	161.6	169.7
Гонконг	4.9	5.0	5.1	5.3	5.5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	30.0	28.0	27.7	28.6	28.1
Италия	5.0	5.7	8.6	9.9	10.5	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.	38.0	39.9	45.8	48.2	51.7
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	21.1	22.9	23.1	27.2	29.3
Нидерланды ³	41.2	46.0	49.7	52.5	54.5	н.д.	1.1	1.4	1.6	1.9	146.4	159.1	168.5	179.9	192.9
Сингапур ⁴	6.1	5.3	4.4	4.3	4.6	0.2	6.7	19.5	24.9	24.7	50.8	57.0	70.0	76.9	79.0
Швеция	7.3	8.4	9.6	10.3	11.0	н.д.	0.2	0.5	0.3	0.2	103.1	104.6	119.7	127.8	134.7
Швейцария	3.5	3.8	4.2	6.4	6.6	непр.	0.6	1.5	2.5	2.7	98.0	107.8	119.5	119.9	118.4
Англия	26.8	29.3	31.3	33.6	35.9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	151.9	158.8	166.8	173.1	181.9
США ⁵	5.0	5.7	6.1	7.1	8.4	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	250.8	254.2	259.3	267.3	270.3

Таблица 12 (продолжение)

¹ Сумма всех имеющихся данных.

Россия: ^a Оценочные данные за 1997 – 2000 гг. ^b Включены все платежи по оплате товаров и услуг.

Германия: ² Платежи дебетовыми картами за 1997 год не включают процедуры POZ и ELV.

Нидерланды: ³ Платежи кредитовыми/дебетовыми картами включают карты с отсроченной дебетовой функцией.

Сингапур: ⁴ Только межбанковские транзакции. Платежи дебетовыми/кредитовыми картами не включают транзакции с кредитовыми картами. Кредитовые переводы включают транзакции на крупные суммы (MEPS).

США: ⁵ Исследование Федерального резерва по клиринговой чековой системе, опубликованное в августе 2002 года, оценило количество оплаченных чеков в США в 49500 млн. в 1995 году и 42500 млн. в 2000 году. Стоимость для других лет вытекает из этих оценок.

Таблица 13

Сравнительное значение безналичных платежных инструментов

В процентах от общего количества безналичных транзакций¹

	Чеки					Платежи дебетовыми и кредитными картами					Кредитовые переводы				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	0.2	0.2	н.д.	н.д.	н.д.	4.4 ^b	4.5 ^b	н.д.	н.д.	н.д.	93.8	93.8
Бельгия	8.0	7.0	5.8	5.0	3.8	23.3	27.3	28.9	32.8	33.3	58.1	54.0	51.9	46.7	47.8
Канада	39.4	34.7	31.6	28.1	25.5	44.5	48.4	51.6	54.7	57.1	8.9	9.5	9.3	9.6	9.5
Франция	46.7	44.1	40.1	37.9	35.4	21.9	23.6	26.1	27.8	30.0	17.7	17.9	18.4	17.7	17.8
Германия ²	5.7	4.8	3.1	3.0	2.3	4.6	8.0	8.9	10.5	11.3	47.1	50.1	52.1	48.5	49.8
Гонконг	76.8	74.1	73.2	72.8	70.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	6.9	8.0	8.5	8.7	9.6
Италия	30.0	28.2	25.2	21.7	20.3	12.1	15.1	18.0	21.2	24.6	44.6	42.3	38.0	36.6	34.7
Япония	10.6	9.0	8.2	6.5	5.6	47.9	51.6	51.9	58.2	60.4	41.5	39.4	39.9	35.2	34.0
Нидерланды ³	2.8	1.9	1.0	0.5	0.2	22.9	25.5	27.9	29.6	32.4	46.1	43.0	40.8	39.8	38.2
Сингапур ⁴	45.5	39.2	33.5	29.6	28.2	34.3	32.8	27.4	27.7	29.6	7.8	7.0	5.0	4.7	5.1
Швеция	2.0	0.4	0.4	0.2	0.2	18.5	23.0	24.1	28.5	33.4	72.4	68.4	67.2	63.1	58.2
Швейцария	1.3	1.0	0.8	1.3	0.8	22.6	22.9	26.0	28.2	32.8	72.5	72.1	68.4	63.1	58.5
Англия	34.5	31.7	28.8	26.1	23.5	29.3	31.5	34.3	36.6	39.0	18.5	18.3	18.1	17.8	17.7
США ⁵	69.3	65.7	61.9	57.7	53.5	25.0	27.9	31.2	34.9	38.3	3.7	4.2	4.5	4.7	5.0

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 13 (продолжение)

	Прямые дебиты					Электронные деньги				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	1.6	1.4	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	9.8	9.4	10.2	11.8	11.2	0.8	2.3	3.3	3.6	3.8
Канада	7.2	7.4	7.5	7.5	7.8	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Франция	13.6	14.4	15.5	16.6	16.8	непр.	непр.	н.д.	н.д.	незн.
Германия ²	42.6	37.0	35.7	37.8	36.4	незн.	0.1	0.2	0.2	0.2
Гонконг	16.2	17.8	18.3	18.5	19.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	13.3	14.4	18.8	20.5	20.4	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды ³	28.1	28.9	29.5	29.2	28.2	н.д.	0.7	0.8	0.9	1.0
Сингапур ⁴	12.0	9.2	6.3	5.6	5.8	0.4	11.8	27.8	32.4	31.3
Швеция	7.1	8.0	8.0	8.0	8.2	н.д.	0.2	0.4	0.3	0.1
Швейцария	3.6	3.5	3.5	5.3	5.5	непр.	0.5	1.2	2.1	2.3
Англия	17.7	18.5	18.8	19.4	19.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
США ⁵	2.0	2.2	2.4	2.6	3.1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

¹ Итог – сумма имеющихся данных

Россия: ^a Оценочные данные за 2000 г. ^b Включены все платежи по оплате товаров и услуг.

Германия: ² Платежи дебетовыми картами в 1997 году не включают процедуры POZ и ELV.

Нидерланды: ³ Платежи кредитовыми/дебетовыми картами включают карты с отсроченной дебетовой функцией.

Сингапур: ⁴ Только межбанковские транзакции. Платежи кредитовыми/дебетовыми картами не включают транзакции с кредитовыми картами. Кредитовые переводы включают транзакции на крупные суммы (MEPS).

США: ⁵ Исследование Федерального резерва по клиринговой чековой системе, опубликованное в августе 2002 года, оценило количество оплаченных чеков в США в 49500 млн. в 1995 году и 42500 млн. в 2000 году. Стоимость для других лет вытекает из этих оценок.

Таблица 14
Сравнительное значение безналичных платежных инструментов
 В процентах от общего объема безналичных транзакций ¹

	Чеки					Платежи дебетовыми и кредитными картами					Кредитовые переводы				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	0.1	0.1	н.д.	н.д.	н.д.	незн. ^b	незн. ^b	н.д.	н.д.	н.д.	99.3	99.5
Бельгия	2.9	3.2	0.6	0.5	0.6	0.2	0.2	0.1	0.2	0.2	96.7	96.3	98.9	99.0	99.0
Канада	97.0	96.5	21.5	14.5	12.7	0.7	0.8	0.5	0.6	0.5	1.8	2.1	77.5	84.8	86.1
Франция	3.9	2.6	2.9	2.9	2.4	0.2	0.1	0.2	0.2	0.2	95.1	96.6	96.2	96.2	96.6
Германия	7.9	7.1	3.6	3.1	2.7	0.2	0.3	0.3	0.4	0.4	78.2	78.1	83.2	85.4	84.2
Гонконг	97.3	94.2	93.2	93.1	90.6	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.3	5.0	6.0	6.1	8.4
Италия	3.3	2.9	3.7	3.2	3.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	95.9	96.2	94.6	95.1	95.1
Япония	3.0	2.4	2.7	2.7	3.0	незн.	незн.	незн.	0.1	0.1	96.9	97.5	97.2	97.3	96.9
Нидерланды ²	0.2	0.1	0.1	0.1	незн.	1.0	1.2	1.3	1.3	1.4	93.9	93.8	93.4	93.5	93.6
Сингапур ³	5.9	4.9	5.1	4.7	3.6	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	93.7	94.8	94.6	95.0	96.1
Швеция	н.д.	0.5	0.4	0.3	0.2	1.6	1.9	2.3	2.6	3.2	95.8	94.9	94.3	93.9	93.3
Швейцария	незн.	незн.	незн.	0.1	незн.	незн.	незн.	0.1	0.1	0.1	99.8	99.8	99.8	99.7	99.7
Англия	5.0	4.4	2.8	2.5	2.2	0.3	0.3	0.2	0.2	0.2	93.8	94.4	96.3	96.6	97.0
США ⁴	5.8	5.5	5.6	5.4	4.9	0.2	0.2	0.2	0.3	0.3	93.0	93.3	93.0	93.2	93.8

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 14 (продолжение)

	Прямые дебиты					Электронные деньги				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Россия ^a	н.д.	н.д.	н.д.	0.6	0.4	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Канада	0.6	0.7	0.5	0.5	0.6	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Франция	0.8	0.6	0.7	0.8	0.8	непр.	непр.	н.д.	н.д.	незн.
Германия	13.7	14.4	12.8	11.1	12.8	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Гонконг	0.4	0.8	0.8	0.8	1.0	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	0.8	0.9	1.6	1.6	1.7	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды ²	4.9	4.9	5.2	5.1	5.0	н.д.	незн.	незн.	незн.	незн.
Сингапур ³	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	незн.	незн.	незн.	незн.	незн.
Швеция	2.5	2.7	3.0	3.2	3.3	н.д.	незн.	незн.	незн.	незн.
Швейцария	0.1	0.1	0.1	0.2	0.2	непр.	незн.	незн.	незн.	незн.
Англия	1.0	1.0	0.7	0.7	0.6	незн.	незн.	н.д.	н.д.	н.д.
США ⁴	1.0	1.1	1.2	1.1	1.1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

¹ Итог – сумма имеющихся данных.

Россия: ^a Оценочные данные. ^b Включены все платежи по оплате товаров и услуг.

Нидерланды: ² Платежи кредитовыми/дебетовыми картами включают карты с отсроченной дебетовой функцией.

Сингапур: ³ Только межбанковские операции. Платежи кредитовыми/дебетовыми картами не включают транзакции с кредитовыми картами. Кредитовые переводы включают транзакции на крупные суммы (MEPS).

США: ⁴ Исследование Федерального резерва по клиринговой чековой системе, опубликованное в августе 2002 года, оценило количество оплаченных чеков в США в 49500 млн. в 1995 году и 42500 млн. в 2000 году. Стоимость для других лет вытекает из этих оценок.

Таблица 15

Особенности отдельных межбанковских систем перевода денежных средств

На конец 2001 года, если иное не указано

	Вид/тип ¹	Владелец/ Менеджер ²	Количество участников		Обработка ³	Расчет ⁴	Членство ⁵
			Всего	Из которых прямые			
Россия							
Внутрирегиональные электронные платежи	L+R	CB	4,051	4,051	RTT/ACH/M	GS	RM
Межрегиональные электронные платежи	L+R	CB	3,861	3,861	RTT/ACH/M	GS	RM
Платежи с использованием бумажной технологии	L+R	CB	4,315	4,315	M	GS	O
Бельгия							
ELLIPS	L	B+CB	96	17	RTT	RTGS	O
Клиринговая палата	R	B+CB	94	34	RTT	N	O
CEC	R	B+CB	94	33	RTT	N	O
Канада							
LVTS	L	PA	14	14	RTT	N	O
Франция							
CH Paris	R	B/PA	331	27	M	N	RM
CH Province	R	CB	267	219	M	N	O
SIT	R	CB+B/PA	677	17	RTT	N	O
CREIC	R	B/CB	28	28	ACH	N	O
TBF	L	CB	646	195	RTT	RTGS	O
PNS	L	CB+B/PA	468	24	RTT	N/BN/RTGS	RM
Германия							
RPS (бывш. DTA)	R	CB	2,325	2,325	ACH	GS	O
RTGS ^{plus 9, 10}	L	CB	1,612	59	RTT	RTGS	RM
ELS ⁹	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.
EAF (бывш. EAF2) ⁹	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.
Гонконг							
HKD CHATS	Все суммы	CMA ¹¹	134	134	RTT	RTGS	RM
USD CHATS	Все суммы	B	180	65	RTT	RTGS	O
Италия							
BI-REL	L	CB	863	682	RTT	RTGS	RM
Local Clearing	R	CB	124	124	RTT ¹⁴	N	O
Retail	R	CB ¹⁵	н.д.	209	ACH	N	O

Примечание: Разъяснения в конце таблицы.

Таблица 15 (продолжение)

	Вид/тип ¹	Владелец/ Менеджер ²	Количество участников		Обработка ³	Расчет ⁴	Членство ⁵
			Всего	Из которых прямые			
Япония							
<i>FXYS</i>	<i>L</i>	<i>B</i>	244	40	<i>RTT</i>	<i>N/RTGS</i>	<i>RM</i>
<i>BOJ-NET Funds Transfer System</i>	<i>L</i>	<i>CB</i>	383	383	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>
Нидерланды							
<i>Interpay</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	72	72	<i>ACH</i>	<i>N</i>	<i>RM</i>
<i>TOP</i>	<i>L</i>	<i>CB</i>	164	108	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>
Сингапур							
<i>SGDCCS</i>	<i>R</i>	<i>PA</i>	104	40	<i>ACH</i>	<i>N</i>	<i>O</i>
<i>USDCCS</i>	<i>R</i>	<i>PA</i>	53	31	<i>ACH</i>	<i>GS</i>	<i>O</i>
<i>Interbank GIRO</i>	<i>R</i>	<i>PA</i>	45	41	<i>ACH</i>	<i>N</i>	<i>O</i>
<i>EFTPOS</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	5	5	<i>RTT</i>	<i>N</i>	<i>RM</i>
<i>MEPS</i>	<i>L</i>	<i>CB</i>	130	86	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>O</i>
Швеция							
<i>K-RIX</i>	<i>L</i>	<i>CB</i>	20	20	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>
<i>E-RIX</i>	<i>L</i>	<i>CB</i>	15	15	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>
<i>Bankgirot</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	21	21	<i>ACH</i>	<i>N</i>	<i>O</i>
<i>Dataclearing</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	21	21	<i>ACH</i>	<i>N</i>	<i>O</i>
<i>Postgirot</i> ²¹	<i>R</i>	<i>B</i>	1,200,000	1,200,000	<i>ACH</i>	<i>GS</i>	<i>O</i>
Швейцария							
<i>SIC</i>	<i>L+R</i>	<i>B+CB</i>	313	313	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>O</i> ²³
<i>DTA/LSV</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	155	155	<i>ACH</i>	<i>GS</i>	<i>O</i> ²³
Англия							
<i>CHAPS Sterling</i>	<i>L</i>	<i>B+CB</i>	369	13	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>
<i>CHAPS Euro</i> ²⁴	<i>L</i>	<i>B+CB</i>	85	20	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>
<i>BACS</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	62,000	14	<i>ACH</i>	<i>N</i>	<i>RM</i>
<i>Cheque/credit</i>	<i>R</i>	<i>B</i>	516	12	<i>M</i>	<i>N</i>	<i>RM</i>
США							
<i>Fedwire</i>	<i>L</i>	<i>CB</i>	8,110 ²⁷	8,110 ²⁷	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>O</i>
<i>CHIPS</i> ²⁶	<i>L</i>	<i>B</i>	58	58	<i>RTT</i>	<i>NBN</i>	<i>RM</i>
Европейский Союз							
<i>EURO1</i>	<i>L</i>	<i>B</i>	73	73	<i>RTT</i>	<i>SOS</i> ²⁸	<i>RM</i>
<i>TARGET</i> ²⁹	<i>L</i>	<i>CB</i>	3,888	1,579	<i>RTT</i>	<i>RTGS</i>	<i>RM</i>

Примечание: Разъяснения в конце таблицы.

Таблица 15 (продолжение)

	Степень централизации ⁶	Тариф ⁷	Время прекращения приема транзакций того же дня (местное время)	Количество транзакций (в тыс.)		Стоимость транзакций (в млрд долл. США) ⁸		Удельный вес транзакций к ВВП (в годовом исчислении)	
				2000	2001	2000	2001	2000	2001
Россия									
Внутрирегиональные электронные платежи	C/D	S/N	21:00 ^a	181,886	224,187	1,002	1,453	4.1	4.7
Межрегиональные электронные платежи	D	S/N	16:30 ^{a,b}	17,225	26,811	205	322	0.8	1.0
Платежи с использованием бумажной технологии	C/D	S/N	непр.	45,032	28,193	321	301	1.3	1.0
Бельгия									
ELLIPS	C	F	18:00	1,780	1,842	11,720	12,818	51.3	56.3
Клиринговая палата	D	V	15:00	4,190	3,528	97	80	0.4	0.3
CEC	C	F	15:00	885,220	919,044	447	455	2.0	2.0
Канада									
LVTS	C	F	18:30	3,544	3,740	17,105	18,061	24.5	26.1
Франция									
CH Paris	C	F	непр.	682,210	677,765	669	683	0.5	0.5
CH Province	D	N	непр.	2,771,691	2,469,057	1,071	883	0.8	0.7
SIT	C	F	13:30	6,485,332	7,131,087	2,264	2,187	1.7	1.7
CREIC	D	V	непр.	307,724	270,165	24	21	незн.	незн.
TBF domestic	C	F	18:00	3,025	3,801	62,765	78,365	48.1	59.8
PNS	C	F	16:00	5,515	8,004	20,117	19,977	15.4	15.3
Германия									
RPS (бывш. DTA)	D	F	непр.	2,226,589	2,197,487	2,067	1,971	1.1	1.1
RTGS ^{plus 9, 10}	C	F	18:00	непр.	4,829	непр.	17,392	непр.	9.4
ELS ⁹	непр.	непр.	18:00	21,534	19,031	48,158	44,109	25.8	23.8
EAF (бывш. EAF2) ⁹	непр.	непр.	непр.	12,988	11,014	38,237	31,343	20.5	16.9
Гонконг									
HKD CHATS	C	F	17:30 ¹²	3,410	3,470	11,678	11,134	70.6	67.9
USD CHATS	C	F	17:30	185 ¹³	691	242 ¹³	931	4.5	5.7
Италия									
BI-REL	C	F	18:00	10,401	10,247	25,584	24,291	23.9	22.3
Local Clearing	C	V	12:00	109,438	105,360	663	641	0.6	0.6
Retail	C	F	непр. ¹⁶	1,005,362	1,269,828	1,416	1,551	1.3	1.4

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 15 (продолжение)

	Степень централизации	Тариф ⁷	Время прекращения приема транзакций того же дня (местное время)	Количество транзакций (в тыс.)		Стоимость транзакций (в млрд. долл. США) ⁸		Удельный вес транзакций к ВВП (в годовом исчислении)	
				2000	2001	2000	2001	2000	2001
Япония									
<i>FXYCS</i>	C	V ¹⁷	13:45(N)/17:00(G)	9,298	9,564	57,961	56,587	12.2	13.6
<i>BOJ-NET Funds Transfer System</i>	C	V ¹⁷	17:00	4,715	5,046	328,430	156,640	69.0	37.5
Нидерланды									
<i>Interpay</i>	C	F	17:00	2,328,445	2,558,284	1,342	1,409	3.6	3.7
<i>TOP</i>	C	F	18:00	3,725	4,023	16,552	18,514	44.6	48.2
Сингапур									
<i>SGDCCS</i>	C	V	16:45 ¹⁸	91,259	91,599	262	233	2.9	2.7
<i>USDCCS</i>	C	V	15:30	390	399	12	11	0.1	0.1
<i>Interbank GIRO</i>	C	V	12:00 ¹⁹	29,980	33,640	42	45	0.5	0.5
<i>EFTPOS</i>	C	V	23:59	76,932	87,728	2.7	3.1	незн.	незн.
<i>MEPS</i>	C	V	18:30 ²⁰	1,908	2,065	5,542	6,447	60.3	75.3
Швеция									
<i>K-RIX</i>	C	F	17:00	510	655	11,689	10,962	51.1	52.3
<i>E-RIX</i>	C	F	17:00	62	70	1,582	1,265	6.9	6.0
<i>Bankgirot</i>	C	F	. ²²	351,410	345,200	407	376	1.8	1.8
<i>Dataclearing</i>	C	F	. ²²	78,217	66,910	147	107	0.6	0.5
<i>Postgirot</i> ²¹	C	F	. ²²	454,000	450,000	445	367	1.9	1.8
Швейцария									
<i>SIC</i>	C	F	16:15	149,500	161,200	26,425	26,905	110.0	109.4
<i>DTA/LSV</i>	C	F	09:00	105,900	103,700	228	225	0.9	0.9
Англия									
<i>CHAPS Sterling</i>	C	F	17:00	21,705	23,962	74,464	76,189	51.7	53.6
<i>CHAPS Euro</i> ²⁴	C	F	17:00	3,250	2,580	38,358	26,844	26.6	18.9
<i>BACS</i>	C	F	. ²⁵	3,316,213	3,527,340	2,912	3,119	2.0	2.2
<i>Cheque/credit</i>	D	F	. ²⁵	2,033,000	1,940,000	2,202	2,073	1.5	1.5
США									
<i>Fedwire</i>	C	F	18:30	108,300	112,500	379,756	423,867	38.7	42.0
<i>CHIPS</i> ²⁶	C	F	17:00	59,800	60,400	292,147	311,707	29.7	30.9
Европейский Союз									
<i>EURO1</i>	C	F	16:00	24,692	28,633	49,644	58,101	непр.	непр.
<i>TARGET</i> ²⁹	D	F	18:00	47,980	53,664	263,291	368,469	непр.	непр.

Таблица 15 (продолжение)

¹ L = система переводов денежных средств по крупным суммам, R = система розничных платежей. ² B = банк(и); CB = центральный банк(и); PA = платежная ассоциация; ³ M = ручная; ACH = автоматизированная клиринговая палата (оффлайн); RTT = передача в реальном времени. ⁴ N = многосторонний неттинг; BN = двусторонний неттинг; RTGS = валовый расчет в реальном времени; GS = другой валовый расчет; ⁵ O = открытое членство (любой банк может подать заявку); RM = ограниченное членство (согласно критериям). ⁶ Степень централизации: C = централизованная (один процессинговый центр, в котором обрабатываются все инструкции по расчету и осуществляются расчеты по счетам); D = децентрализованная (наличие более, чем одного такого процессингового центра). ⁷ Тарифы, взимаемые с участников: F = полная стоимость (включая инвестиции); V = переменная стоимость; S = символическая стоимость (ниже переменной); N = без стоимости (расходов). ⁸ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

Россия: ^a Время указано для Московского региона, где осуществляется обработка значительной части общего объема платежей. ^b Другие территориальные учреждения Банка России могут осуществлять обработку в более позднее время.

Германия: ⁹ RTGS^{plus}, новая CPPB, открытая для операций 5 ноября 2001 года. В тот же день ELS (старая система CPPB) и EAF (система ежедневного клиринга с переводом файлов) были закрыты. Некоторое время ELS использовалась для доступа в RTGS^{plus}. ¹⁰ Количество участников включает только прямых участников и не прямых участников Дойче Бундесбанка. Прочие, осуществляющие операции через RTGS^{plus}, не включаются.

Гонконг: ¹¹ Центральный денежно-кредитный орган управления. ¹² 12:00 по субботам. ¹³ С 21 августа.

Италия: ¹⁴ Транзакции, представленные на гибком диске. ¹⁵ Система, управляемая SIA (Межбанковская компания автоматизации) от имени Банка Италии. ¹⁶ Кроме кредитовых переводов, поступивших до 10:00, расчет по которым осуществляется в тот же день.

Япония: ¹⁷ Тариф устанавливается по принципу – учреждения, получающие выгоду от обработки в режиме прямой связи, должны оплачивать соответствующие расходы.

Сингапур: ¹⁸ 13:15 по субботам. ¹⁹ 09:00 по субботам. ²⁰ 14:45 по субботам.

Швеция: ²¹ Postgirot является «квазисистемой», т.е. перевод между счетами производится через банк целевого назначения. ²² Транзакции, осуществляемые не в тот же день.

Швейцария: ²³ С критерием ограничения для удаленных членов.

Великобритания: ²⁴ Количественные показатели за 2000 год включают внутренние и все трансграничные (входящие и исходящие) платежи через TARGET. Цифры за 2001 год включают входящие трансграничные платежи. ²⁵ Транзакции, осуществляемые не в тот же день.

США: ²⁶ В январе 2001 года CHIPSco преобразовало CHIPS из системы многосторонних нетто расчетов на конец дня в систему окончательного расчета в реальном времени, которая непрерывно состыковывает, осуществляет неттинг и расчеты по платежным поручениям в течение операционного дня. ²⁷ Число депозитарных учреждений, использовавших услуги системы переводов денежных средств Fedwire в 2001 году. Другие участники Fedwire, не включенные в данную статистику: Казначейство США и любой орган, целевым образом уполномоченный по федеральному статусу на использование Резервных банков в качестве фискальных агентов или депозитариев, органы, назначенные Секретарем Казначейства, иностранные центральные банки, иностранные денежно-кредитные (монетарные) органы, иностранные правительства и отдельные международные организации.

Европейский Союз: ²⁸ Правовая структура Евро 1 основана на Структуре одного обязательства (SOS), согласно которому на каждый день расчета, в любое заданное время, каждый участник будет иметь только одно платежное обязательство или требование с учетом группы других участников, представляющих совместных кредиторов/дебиторов, расчет по которому будет произведен в конце дня. В соответствии с SOS в результате процессинга платежей система не создает двусторонних платежей, требований или обязательств между участниками. Также не имеет место какая-либо форма зачета, новации или неттинга, вытекающая из постоянного корректирования единственного требования или обязательства участников. ²⁹ Системы RTGS стран, принявших евро и платежный механизм Европейского центрального банка, являются неотъемлемой частью системы TARGET. Системам RTGS в евро Дании, Греции, Швеции и Великобритании было разрешено подключение к TARGET на основе решения, принятого Управляющим Советом Европейского центрального банка в июле 1998 года. В январе 2001 года Греция вступила в зону евро. Платежная система HERMES в драмах и система EURO-HERMES были объединены в единую систему платежей HERMES. Цифра по участникам TARGET основана на исследовании прямых и не прямых участников. Ранее опубликованное количество не прямых участников представляло оценку. В дополнение, имеет место значительное количество прямых участников в связи с закрытием EAF и открытием для операций RTGS plus с 5 ноября 2001 года.

Таблица 16

Операционные часы работы отдельных межбанковских систем перевода денежных средств на крупные суммы

На конец 2001

Система	Валовая или неттинговая	Время открытия/закрытия для срока валютирования того же дня (местное время)	Окончателность расчета (местное время)	Время прекращения приема платежных поручений третьей стороны (местное время)	Время прекращения приема платежных поручений международных корреспондентов (местное время)	Для сведения: стандартные часы работы денежного рынка (местное время)
Россия Внутрирегиональные электронные платежи из которых: непрерывные расчеты расчеты в назначенное время	Валовая	09:00 - 17:30 ^a	09:00 - 17:30	17:00	непр.	непр. ^b
Межрегиональные электронные платежи	Валовая	10:00- 22:00 ^c	12:00, 15:00, 17:00, 20:00, 22:00 ^c	21:00 ^c	непр.	непр. ^b
Бельгия ELLIPS	Валовая	09:00- 16:30 ^a	1 – 2 дня ^d	16:30	непр.	непр. ^b
Канада ¹ LVTS	Неттинговая	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	18:00	07:00-18:00
Франция TBF	Валовая	07:00-18:30 ²	19:30	18:00	18:00	непр. ³
PNS	Валовая/ Неттинговая	07:00-18:00	в реальном времени	17:00	непр.	09:00-17:00
Германия ⁴ RTGS ^{plus}	Валовая	08:00-16:00	в реальном времени	16:00	непр.	09:00-17:00
EAF (бывш. EAF2)	Валовая	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	непр.	08:30-18:00
ELS	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.
Гонконг HKD CHATS	Валовая	непр.	непр.	непр.	непр.	непр.
USD CHATS	Валовая	09:00-17:30 ⁵	09:00-17:30 ⁵	17:00	17:30	09:00-17:30
Италия BI-REL	Валовая	09:00-17:30	09:00-17:30	17:00	17:30	09:00-17:30
	Валовая	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	непр.	07:00-18:00

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 16 (продолжение)

Система	Валовая или неттинговая	Время открытия/закрытия для срока валютирования того же дня (местное время)	Окончателность расчета (местное время)	Время прекращения приема платежных поручений третьей стороны (местное время)	Время прекращения приема платежных поручений для международных корреспондентов (местное время)	Для сведения: стандартные часы работы денежного рынка (местное время)
Япония						
<i>FXYS</i>	<i>Неттинговая</i>	09:00-13:45	14:30	13:45	13:45	09:00-17:00
	<i>Валовая</i>	09:00-17:00	09:00-17:00	17:00	17:00	09:00-17:00
<i>BOJ-NET Funds Transfer System</i>	<i>Валовая</i>	09:00-17:00	09:00-17:00	14:00	14:00	09:00-17:00
Нидерланды						
<i>TOP</i>	<i>Валовая</i>	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	17:00	07:00-18:00
Сингапур						
<i>MEPS</i>	<i>Валовая</i>	06:00-20:00 ^{6,7}	09:00-18:30 ^{8,9}	18:30 ^{10,11}	непр. ¹²	09:00-18:30 ⁷
Швеция						
<i>K-RIX</i>	<i>Валовая</i>	07:00-17:00	07:00-17:00	17:00	17:00	09:00-16:15
<i>E-RIX</i>	<i>Валовая</i>	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	18:00	09:00-16:15
Швейцария						
<i>SIC</i>	<i>Валовая</i>	18:00-16:15 ¹³	18:00-16:15	15:00	08:00	09:00-16:00
Англия						
<i>CHAPS Sterling</i>	<i>Валовая</i>	06:00-17:00	–	16:00	16:00	07:00-16:00
<i>CHAPS Euro</i>	<i>Валовая</i>	06:00-17:00	–	16:00	16:00	–
США ¹⁴						
<i>Fedwire</i>	<i>Валовая</i>	00:30-18:30	00:30-18:30	18:00	17:00	08:30-18:30 ¹⁶
<i>CHIPS</i>	<i>Неттинговая</i>	00:30-17:00	<i>внутридневная</i> ¹⁵	16:30	16:30	08:30-18:30 ¹⁶
Европейский Союз						
<i>EURO1</i>	<i>Неттинговая</i>	07:30-16:00	после 16:00	16:00	16:00	07:00-18:00
<i>TARGET</i>	<i>Валовая</i>	07:00-18:00	<i>в реальном времени</i>	17:00	непр.	07:00-18:00

Таблица 16 (продолжение)

Россия: ^a В зависимости от конкретного региона представленные данные могут незначительно меняться. ^b Отсутствует стандартное время. ^c Время указано для Московского региона, где осуществляется обработка значительной част и общего объема платежей. ^c См. раздел 4.2.1.2.

Канада: ¹ Местное время равно Восточному времени. ² Для начального периода, оценки обеспечения в виде залога, установления двусторонних лимитов и т. п. – 07-00. Период обмена платежными сообщениями начинается в 08-00. ³ Отсутствует стандартное время.

Германия: ⁴ RTGS^{plus}, новая система RTGS, открытая для операций 5 ноября 2001 года. В тот же день ELS (бывшая система RTGS) и EAF были закрыты. Какое-то время через ELS осуществлялся доступ в RTGS^{plus}.

Гонконг: ⁵ По субботам в 12-00.

Сингапур: ⁶ Для начального периода, оценки обеспечения в виде залога, установления двусторонних лимитов и т. п. – в 07-00. Период обмена платежными сообщениями начинается в 08-00. ⁷ К 15-00 по субботам. ⁸ Относится к системам нетто расчетов. ⁹ К 14-30 по субботам. ¹⁰ Для клиринга тем же днем. ¹¹ К 14-45 по субботам. ¹² MEPS используется только для национальных платежных поручений.

Швейцария: ¹³ Система открыта для ввода 24 часа в сутки. Расчетные услуги ограничены установленным временем открытия и закрытия. День валютирования начинается в 18-00 по местному времени на предшествующий рабочий день и заканчивается в 16-15 в день валютирования. Платежи третьих сторон могут быть зачислены для расчета в тот же день до 15-00. Между 15-00 (время отсечения 1) и 16-00 (время отсечения 2) принимаются только покрытия (межбанковские) по платежам для расчета тем же днем. С 16-00 до 16-15 транзакции ограничены обработкой ломбардных кредитов (обеспеченные кредиты Швейцарского Национального банка по штрафной ставке).

США: ¹⁴ Местное время = Восточному времени. ¹⁵ Торги осуществляются между дилерами по средствам на депозите в Федеральных Резервных банках (т.е. федеральных средствах) в 06-30. ¹⁶ Платежи через CHIPS становятся окончательными по завершении расчета, который осуществляется в течение всего дня. Разработаны правила для гарантирования осуществления расчетов не позже 18-00.

Таблица 17
Особенности отдельных систем расчетов по ценным бумагам
 На конец 2001

Наименование системы	Россия		Бельгия			Канада	
	Система расчетов ММВБ	Система расчетов РТС	NBB SSS	Euronext-CIK	Euroclear	SSS/BBS	DCS
Вид ценных бумаг ¹	B,G,S,O	B, S, O	G, O	E, O	G, E, O	S, B, O	B, G, O
Владелец/Менеджер ²	CB, B, SE	B, SE, O	CB	B	B	B, SE, O	B, SE, O
Количество участников	470	158	130	104	1,750	107	82
<i>из которых: прямые участники</i>	470	158	130	104	1,750	н.д.	6
Расчет по кассовой части ³	N	G	G	G	G/N	N	N
Расчет по ценным бумагам (поставка) ³	N	G	G	N	G/N	N	G
Лаг поставки (T+n)	от T+0 до T+n ^a	T+0, T+n ^b	T+2, T+3 ⁵	T+3	T+3, T+n (внебиржевой рынок)	T+3	T+0, T+1 ⁷
Механизм ППП	ППП 3	ППП 1	ППП 1	ППП 1	ППП 1	3	2
Внутридневная окончательность	есть	есть/нет ^b	есть	есть	есть	нет	есть
Центральный депозитарий ценных бумаг	НДЦ	ДКК, РДК ^c	NBB	CIK	Euroclear (Eurobonds) + другие	CDS	CDS
Расчетный агент ²	РП ММВБ	РП РТС	NBB	NBB	Euroclear/NBB	B	CB
Количество транзакций (в тыс.)	291	61	145	356	161,000 (до неттинга) ⁶	31,400	1,780
Стоимость транзакций (в млрд. долл США) ⁴	35	6	2,483	90	117,000 ⁶	1,520	18,570
Удельный вес стоимости транзакций к ВВП (в годовом исчислении)	0.1	незн.	10.9	0.4	непр.	2.2	26.8

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 17 (продолжение)

Наименование системы	Франция		Германия	Гонконг		Италия		
	RGV	RELIT	Clearstream Banking Frankfurt (CBF)	CCASS	CMU	LDT	EXPRESS	Monte Titoli
Вид ценных бумаг ¹	B, C, G, O	B, C, G, O, S	G, S, B, O	S, O	G, O	G, S, B, O	G, S, B, O	G, S, B, O
Владелец/Менеджер ²	Euroclear France	Euroclear France	SE	SE	CMA ¹⁰	CB	Monte Titoli	Monte Titoli
Количество участников	658 ⁸		422	527	166 ¹¹	281	255 ¹³	1,867
из которых: прямые участники	331 ⁸		422	527	166 ¹¹	281	116 ¹³	653
Расчет по кассовой части ³	RTGS	N	RTGS, N	G/N	G/N	N	G	непр.
Расчет по ценным бумагам (поставка) ³	RTGS	GS	RTGS, G	G/N	G/N	N	G	G
Лаг поставки (Т+n)	от Т до Т+100	от Т до Т+30	от Т+0 до Т+40	Т+2	Т+0	G, B: Т+3 ¹² S, O: Т+5	Т	Т
Механизм ППП	ППП 1	ППП 2	ППП 1 ППП 2/ ППП 3 ⁹	есть	есть	ППП 3	ППП 1	нет
Внутридневная окончательность	есть	нет	есть	нет	есть	нет	есть	непр.
Центральный депозитарий ценных бумаг	Euroclear France		CBF	CCASS	CMU	Monte Titoli	Monte Titoli	Monte Titoli
Расчетный агент ²	CB		CB	B	CMA ¹⁰	CB	CB	непр.
Количество транзакций (в тыс.)	31,400 ⁸		105,121	29,361	43	42,350	97	1,830 ¹⁴
Стоимость транзакций (в млрд. долл. США) ⁴	39,047 ⁸		н.д.	989	683	26,090	1,009	н.д.
Удельный вес стоимости транзакций к ВВП (в годовом исчислении)	29.8 ⁸		н.д.	6.0	4.2	24.0	0.9	н.д.

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 17 (продолжение)

Наименование системы	Япония		Нидерланды	Сингапур		
	BOJ-NET JGB Services	JASDEC ¹⁶	Necigef	CDP	DCSS	MEPS-SGS
Вид ценных бумаг ¹	G	S	G, B, S	E, O	O	G
Владелец/Менеджер ²	CB	B, SE, O	Euroclear	SE	SE	CB
Количество участников из которых: прямые участники	360 (сист. бухг. записей) / 398 (регистрац. система)	290	56	85	50	130
	360/398	290	56	31	50	86
Расчет по кассовой части ³	RTGS	G/N	RTGS	N	G	RTGS
Расчет по ценным бумагам (поставка) ³	RTGS	G/N	RTGS	G	G	G
Лаг поставки (T+n)	от T+0 до T+3 ¹⁵	T+3	T+3	T+3	T+n ¹⁹	T+0
Механизм ППП	ППП 1	ППП 3 ¹⁷	ППП 1	ППП 2	ППП 1	ППП 1
Внутридневная окончательность	есть	есть	есть	есть	есть	есть
Центральный депозитарий ценных бумаг	CB	JASDEC	Necigef	CDP	CDP	CB
Расчетный агент ²	CB	CB, B	CB, B	B	CB	CB
Количество транзакций (в тыс.)	2,838/23	36,257	3,073	93,066,000 ¹⁸	4.5	47
Стоимость транзакций (в млрд. долл. США) ⁴	85,650/122	н.д.	858	74	5	262
Удельный вес стоимости транзакций к ВВП (в годовом исчислении)	20.5/незн.	н.д.	2.2	0.9	незн.	3.1

Примечание: Разъяснения приведены в конце таблицы.

Таблица 17 (продолжение)

Наименование системы	Швеция		Швейцария	Англия		США	
	Stockholmsbörsen	VPC	SECOM	CREST	CMO	NBES ²⁰	DTC
Вид ценных бумаг ¹	O	G, E, O	G, B, S, O	G, B, S, O	G, C, O	G	S, O, B
Владелец/Менеджер ²	O	B, O	B, O	B, CB, SE, O	B, CB, O	CB	B, SE, O
Количество участников	72	47	433	41,227	64	1,888 ²¹	475
из которых: прямые участники	72	47	433	непр.	непр.	1,888 ²¹	475
Расчет по кассовой части ³	N	G/N	G	RTGS	N	RTGS	N
Расчет по ценным бумагам (поставка) ³	N	G	G	RTGS	RTGS	RTGS	G
Лаг поставки (T+n)	T+3	T+2, T+3	T+3	T+3	T	T, T+1 ²²	T+3 ²³
Механизм ППП	нет	ППП 2/ ППП 3/ППП 1	ППП 1	ППП 1	ППП 2	ППП 1	ППП 2
Внутридневная окончательность	есть	есть	есть	есть	есть	есть	нет
Центральный депозитарий ценных бумаг	OM	VPC	SIS Segal InterSettle	непр.	CMO	CB	DTC
Расчетный агент ²	CB	CB	CB	B, CB	CB	CB	DTC
Количество транзакций (в тыс.)	66,575	7,740	13,400	73,400	200	15,000	350,000
Стоимость транзакций (в млрд. долл. США) ⁴	386	8,492	3,822	74,909	3,247	212,300	89,000
Удельный вес стоимости транзакций к ВВП (в годовом исчислении)	1.8	40.5	15.5	52.7	2.3	21.1	8.8

Таблица 17 (продолжение)

¹ В = облигации; С = депозитные сертификаты; G = правительственные ценные бумаги, еврооблигации; S = акции; О = прочие. ² В = банк(и); СВ = центральны й(е) банк(и); SE = биржа. ³ G = валовая; N = на нетто основе; RTGS = валовые расчеты в реальном времени. ⁴ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

Россия: ^a Расчеты по сделкам с ГКО-ОФЗ предусмотрены в день T+0, расчеты по сделкам с акциями и облигациями предусмотрены в день от T+0 до T+30; ^b Расчеты на биржевом рынке производятся в день T+0, расчеты на внебиржевом рынке производятся в день T+n; ^c Расчетно-депозитарная компания является расчетным депозитарием по сделкам с акциями «Газпром».

Бельгия: 5 По счетам Казначейства - T+2; для облигаций – T+3. 6 Включая Евроклир, Франция.

Канада: 7 Хотя по всем ценным бумагам потенциально заложено время поставки T+0, по взаимным фондам на денежном рынке имеет тенденцию к T+1.

Франция: 8 Комбинированная RGV и RELIT.

Германия: 9 Смешанная из ППП 2 + ППП 3 (по ценным бумагам - на валовой основе, без окончательности до окончательного расчета наличной нетто позиции).

Гонконг: 10 Центральный монетарный орган власти. 11 Признанный дилер по биржевым векселям и долговым обязательствам.

Италия: 12 По государственным векселям T+2. 13 Количество счетов. 14 Свободные от платежа (FOP) переводы, не включающие многосторонние нетто остатки от LdT.

Япония: 15 T+3 норма для транзакций «ауг райт» (срочных). По большинству транзакций «репо» расчет осуществляется на основе от T+2 - T+3. Расчет по операциям Банка Японии на открытом рынке осуществляется на основе T+0 – T+3. 16 Конец марта 2002 года. 17 По торгам акциями на Токийской бирже и Бирже в г.Осака по ценным бумагам.

Сингапур: 18 Количество ценных бумаг, по которым произведен клиринг. 19 По взаимному соглашению между контрагентами.

США: 20 NBES – система национального бухгалтерского учета Федерального Резерва. 21 Количество депозитарных учреждений, которые использовали NBES в 2001 году. Другие участники, не включенные в данные: Казначейство США и любой орган целевым порядком уполномоченный федеральным законодательством на использование Резервных банков в качестве налоговых агентов или депозитариев; органы, уполномоченные Секретарем Казначейства; иностранные центральные банки, иностранные монетарные органы власти, иностранные правительства и отдельные международные организации. ²² Расчет по ценным бумагам производится на основе «день в день» в NBES. Рыночный обычай по расчетам по соглашениям «репо» предусматривает T+0. Рыночное правило для правительственных ценных бумаг – T+1. ²³ Обычай рынка для расчета по корпоративным акциям предусматривает T+3.
