

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Е. Г. Хоменко*

Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению правового статуса Банка России в национальной платежной системе. Автором подробно рассматриваются права и обязанности Центрального банка Российской Федерации как органа регулирования в национальной платежной системе, а также его деятельность в качестве оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы Банка России и оператора услуг платежной инфраструктуры

Ключевые слова: Банк России, платежная система, надзор, наблюдение, оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры.

DOI: 10.17803/1994-1471.2016.69.8.076-083

Банк России играет ключевую роль в обеспечении функционирования всей финансовой системы государства. Важное значение имеют действия Банка России, направленные на реализацию поставленных перед ним целей: защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы провозглашено целью деятельности Банка России

еще с 2002 г.¹, но с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»² (далее — Закон о национальной платежной системе) и построением национальной платежной системы на принципе единства у Банка России возникли дополнительные задачи и функции.

В 2013 г. Банк России получил ряд полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Банк России стал органом, который сконцентрировал функции по регулированию и надзору в отношении всех финансовых организаций. В этом качестве он осуществляет надзор за организациями, не

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 19.10.2011). Ст. 3 // Российская газета. 13.07.2002.

² Российская газета. 2011. № 139.

© Хоменко Е. Г., 2016

* Хоменко Елена Георгиевна, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры банковского права Московского государственного университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

lenahom@mail.ru

123995, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

являющимися кредитными, но являющимися участниками платежных систем и субъектами национальной платежной системы, а также за платежными системами, клиринговыми организациями, центральным депозитарием, деятельностью организатора торговли и некоторыми другими.

Национальная платежная система является трехуровневой системой с единым центром управления в лице Банка России. Важной характеристикой централизованной системы является то обстоятельство, что в основу отношений между ее элементами положен принцип субординации, в то время как в децентрализованной системе в основу этих отношений положен принцип координации. Однако, соглашаясь с мнением Н. В. Ходова, отметим, что децентрализованная система в чистом виде существовать не может. Поэтому подавляющее большинство систем в современном виде являются централизованно-децентрализованными, при этом степень централизации в каждой системе будет существенно отличаться³.

Место Банка России в национальной платежной системе таково, что позволяет отнести национальную платежную систему к централизованно-децентрализованной. Отчасти это обстоятельство связано с тем, что Банк России выполняет в национальной платежной системе не только регулятивную функцию, но и вступает в договорные отношения с ее субъектами от своего имени, а также сам является субъектом национальной платежной системы, сочетая полномочия и оператора платежной системы, и оператора по переводу денежных средств, и оператора услуг платежной инфраструктуры. Одновременно с этим Банк России выполняет регулятивные функции в других подсистемах финансовой системы России. С учетом изложенного, регулирование Банком России национальной платежной системы отражается на других системах, прежде всего, на банковской системе, и наоборот.

Таким образом, **Банк России является органом регулирования в национальной платежной системе.** В качестве ее центрального

звена он осуществляет управление национальной платежной системой и ее целенаправленное регулирование.

Регулирование Банком России национальной платежной системы может быть представлено следующими направлениями его деятельности.

1. Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика является важнейшим направлением экономической политики государства и представляет собой «совокупность разработанных центральным банком совместно с правительством мероприятий в области организации денежных и кредитных отношений в стране»⁴. Объем денежной массы, спрос и предложение на деньги являются объектами денежно-кредитной политики, которая реализуется с помощью специальных инструментов денежно-кредитной политики. Для эффективного осуществления денежно-кредитной политики важное значение имеет стабильность банковской и платежных систем, в том числе потому, что кредитные организации являются «проводниками» денежно-кредитной политики.

Поэтому в рамках денежно-кредитной политики Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации.

Будучи центральным звеном национальной платежной системы, Банк России имеет возможность более эффективно реализовывать денежно-кредитную политику, использовать ее инструменты.

В частности, Банк России использует такие инструменты денежно-кредитной политики, как процентные ставки по кредитам, регулирование объема денежной массы и другие.

2. Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения.

³ Ходов Н. В. Централизация и децентрализация государственной власти в современной России: общеправовой анализ : дис. ... канд. юрид. наук. Н.Новгород, 2005. С. 42.

⁴ Организация деятельности Центрального банка : учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова ; под общ. ред. Г. Г. Фетисова. 3-е изд., стер. М., 2008. С. 126.

Согласно ст. 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁵ (далее — Закон о Банке России) единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации являются банкноты (банковские билеты) и монета Банка России. Статус законного средства платежа (или платежного средства) означает, что данная денежная единица подлежит обязательному приему на территории страны, является безусловным обязательством Банка России и обеспечивается его активами. В национальной платежной системе законное платежное средство является средством, погашающим возмездные обязательства между сторонами, и согласие контрагента на принятие в качестве такового презюмируется.

Платежные системы могут эмитировать собственные средства платежа, однако, их использование носит ограниченный характер. Кроме того, Банк России устанавливает запрет на выпуск в обращение так называемых виртуальных валют, в частности биткоинов. Банк России полагает, что по таким валютам отсутствуют юридически обязанные лица, и операции по ним носят спекулятивный характер, следовательно, являются высокорисковыми. Такие валюты выпускаются анонимно, неограниченным кругом субъектов. Предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) рассматривается Банком России как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма⁶.

Кроме того, согласно статье 27 Закона о Банке России выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается.

3. Организация и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования национальной платежной системы, обеспечение ее стабильности.

Одной из задач Банка России по созданию единой и эффективной национальной платежной системы заключается в определении, внедрении и обеспечении соблюдения единых стандартов систем организации переводов, обеспечении ликвидности платежных систем и минимизацию рисков неплатежей.

Обеспечение эффективного функционирования национальной платежной системы невозможно без стандартизации финансовых операций.

Для достижения указанных целей Банк России наделен комплексом полномочий. Так, Банк России формирует правовую базу в сфере переводов денежных средств, устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации. Банк России принимает нормативные акты, устанавливающие порядок осуществления безналичных переводов, формы и виды расчетных документов и регулирующие другие вопросы. Отдельное внимание уделяется развитию системы электронных расчетов.

Банк России обеспечивает координацию всех действующих систем расчетов, включая расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг, в том числе путем развития единой розничной платежной инфраструктуры.

Значимой составляющей рассматриваемого направления деятельности Банка России является установление системы управления рисками в национальной платежной системе. Обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы включает предупреждение нарушений требований законодательства, заключенных договоров, а также способность восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в правилах платежной системы. Указанное обеспечение достигается, в том числе, путем соблюдения установленного Банком России приемлемого уровня рисков, присущих функционированию платежной системы. Этот вопрос урегулирован Положением Банка России от 31 мая 2012 г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»⁷.

⁵ Российская газета. 2002. № 127.

⁶ Информация Банка России от 27 января 2014 г. «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности биткоин» // Вестник Банка России. 2014. № 11.

⁷ Вестник Банка России. 2012. № 31.

Предусмотренный законодательством порядок исчисления, внесения, возврата обеспечительного взноса, формируемого оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, также служит обеспечению бесперебойного функционирования национальной платежной системы. Обеспечительный взнос может использоваться Банком России в случае приостановления платежей в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой. Средства обеспечительного взноса могут использоваться Банком России для уплаты штрафа, взыскиваемого с оператора платежной системы в порядке статьи 82.4 Закона о Банке России.

В качестве центрального звена национальной платежной системы Банк России осуществляет контроль за допуском в национальную платежную систему новых субъектов. Банк России устанавливает правила деятельности платежных систем и требования к их участникам и контролирует их соблюдение. Он также принимает решение о регистрации организации в качестве оператора платежной системы или об отказе в регистрации.

Особые требования предъявляются к значимым платежным системам. Они установлены Указанием Банка России от 19 июня 2012 г. № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе»⁸.

4. Осуществление надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Грамотная организация процесса надзора является залогом качественной и стабильной работы национальной платежной системы и повышения эффективности ее функционирования. Деятельность отдельных платежных систем сопряжена со значительными рисками, которые могут вызвать системные кризисы. Поэтому Банку России как органу регулирования и надзора в сфере финансовых рынков даны полномочия по осуществлению надзора и наблюдения за национальной платежной системой в целом.

Надзор Банка России в национальной платежной системе определяется как деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, опе-

раторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона о национальной платежной системе и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Новым для российского законодательства является распространение сферы надзора со стороны Банка России на организации, не являющиеся кредитными, но являющиеся участниками платежных систем и субъектами национальной платежной системы. В отношении кредитных организаций применяются нормы законодательства о банках и банковской деятельности. В отношении организаций, не являющихся кредитными, но являющихся операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры надзор осуществляется в соответствии с Законом о национальной платежной системе и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Такие организации именуются **поднадзорными организациями**.

Наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России. Институт наблюдения является новым для российского права.

В рамках надзорной деятельности в национальной платежной системе Банк России устанавливает порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, а также проводит указанные проверки. По итогам проверок Банк России вправе принимать действия и меры принуждения к поднадзорной организации при наличии установленных в законодательстве оснований. Проведение инспекционных проверок кредитных организаций осуществляется в рамках банковского надзора в соответствии с банковским законодательством.

Правовой природе Банка России уделяется достаточно внимания в научной литературе. Все исследователи сходятся во мнении, что

⁸ Вестник Банка России. 2012. № 34.

Банк России имеет особый статус. С одной стороны, он обладает властными полномочиями, проявляющимися, в том числе, при управлении национальной платежной системой. С другой стороны, Банк России вправе совершать банковские операции, а также получать прибыль от своей деятельности. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России, однако, запрета на осуществление предпринимательской деятельности Банком России в законодательстве не установлено. Более того, как указывает Л. Г. Ефимова, на Банк России возлагается обязанность осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. Следовательно, «Банк России не сможет полностью освободить себя от деятельности, направленной на извлечение прибыли. В противном случае он окажется без финансирования и все возложенные на него управленческие задачи окажутся нерешенными»⁹. Таким образом, управленческая деятельность Банка России и его деятельность, приносящая прибыль, взаимосвязаны. «Получить прибыль Банк России может не только осуществляя банковские операции и сделки, но и реализуя государственно-властные полномочия»¹⁰.

Однако при осуществлении деятельности, приносящей доход, также проявляется своеобразие правового статуса Банка России. «По причине специфичности основных функций Банка России, выполнение которых невозможно без коммерческой деятельности, он их должен осуществлять не с целью получения прибыли, а с другими, определенными законодательством целями»¹¹. Приведенный тезис можно проиллюстрировать, приведя пример того, каким образом властные полномочия Банка России влекут дополнительные коммерческие преимущества контрагентам Банка России и являются серьезной дополнительной гарантией для них. Так, Банк России в целях предупреждения возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации, вправе заключать согла-

шения, направленные на компенсацию части убытков, возникших у субъектов национальной платежной системы. Такие соглашения могут быть заключены:

- с кредитными организациями в целях компенсации им части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;
- с лицами, осуществляющими функции центрального контрагента, в целях компенсации им части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с участниками клиринга, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности.

Кроме того, только у Банка России имеется возможность предоставлять «быстрые» кредиты — внутридневные и кредиты овернайт, предназначенные для урегулирования задолженности по расчетам к концу операционного дня, в случае если у участников расчетов не будет хватать ликвидности. Кредитование — банковская операция, направленная на получение прибыли. Но осуществляемая Банком России в указанной форме она позволяет минимизировать возникновение рисков неплатежей в национальной платежной системе. Участники расчетов, используя своевременно предоставленные кредиты, смогут гарантированно завершить свои расчетные операции.

Рассмотрим, в каком качестве Банк России действует в национальной платежной системе, осуществляя деятельность, приносящую доход.

1. Деятельность Банка России в качестве **оператора по переводу денежных средств**. Услуги оператора по переводу денежных средств Банк России вправе оказывать как в платежной системе Банка России, так и в другой платежной системе на основании договора с оператором платежной системы.

К числу банковских операций, которые вправе осуществлять Банк России в качестве

⁹ Ефимова Л. Г. Банковское право. М. : Статут, 2010. Т. 1 : Банковская система Российской Федерации. С. 139.

¹⁰ Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект) : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 138—139.

¹¹ Антропцева И. О. Правовой статус Банка России: финансово-правовой аспект : дис. ... канд- юрид. наук. М., 2006. С. 125—126.

оператора по переводу денежных средств, относятся:

- открытие и ведение корреспондентских счетов иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях;
- услуги по переводу денежных средств;
- услуги по осуществлению переводов денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

Услуги по переводу денежных средств включают прием к исполнению (составление) распоряжения о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов и исполнение распоряжения. В состав услуг по переводу денежных средств также включается перевод денежных средств со счетов по кассовому обслуживанию.

В качестве оператора по переводу денежных средств в платежной системе Банка России Банк России:

- открывает и ведет банковские счета участникам системы банковских электронных срочных платежей (системы БЭСП);
- осуществляет переводы денежных средств по банковским счетам;
- предоставляет внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

К Банку России, выступающему в качестве оператора по переводу денежных средств, применяются нормы Закона о национальной платежной системе, устанавливающие порядок осуществления этой деятельности, а именно:

- обязанность соблюдать порядок оказания платежных услуг (п. 1 ст. 4);
- обязанность соблюдать правила осуществления перевода денежных средств (ст. ст. 5, 6, 8);
- обязанность гарантировать банковскую тайну в платежной системе (ст. 26);
- обязанность обеспечивать защиту информации в платежной системе (ст. 27) и др.

2. Деятельность Банка России в качестве **оператора платежной системы Банка России.** В данном статусе Банк России обеспечивает функционирование и развитие платежной системы Банка России.

В платежной системе Банка России Банк России оказывает не только услуги по переводу денежных средств, о содержании которой говорилось выше, но и информационные услуги, а также услуги по изготовлению на бумажном носителе копий электронных сообщений, содержащих распоряжения клиентов.

Информационные услуги Банка России включают:

- направление Банком России информации по запросу клиента;
- направление через Банк России клиентом информации, связанной с переводом денежных средств, другой информации с использованием электронных сообщений, инкассовых поручений, платежных требований в электронном виде;
- составление и направление Банком России по поручению клиента инкассовых поручений, платежных требований в электронном виде.

Услуги по изготовлению бумажной копии электронных сообщений включают распечатку и выдачу клиенту бумажной копии электронных сообщений.

Платежная система Банка России в большей степени гарантирует сохранность крупных платежей, проходящих через нее, поскольку они проводятся через корреспондентские счета в Банке России. Кроме того, система БЭСП предусматривает критерии доступа в нее и порядок осуществления платежей таким образом, чтобы в значительной степени гарантировать предотвращение невозможности неуплаты по обязательствам участниками системы. «Центральные банки могут уменьшить системный риск, сводя к минимуму расчетный лаг (даже в пределах операционного дня), обеспечивая реальные гарантии расчетов и соблюдение принципа ограничения риска для частных систем, осуществляющих переводы крупных платежей, а также для проведения расчетов на нетто-основе»¹².

3. Деятельность Банка России в качестве **оператора услуг платежной инфраструктуры.**

Данный статус Банк России приобрел на основании ст. 16 Закона о национальной платежной системе. При этом Банк России вправе совмещать функции операционного центра,

¹² Кондратенко М. Д. Системы безналичных расчетов (Зарубежный опыт и российский платежный механизм) : дис. ... канд. экон. наук: М., 2000. С. 53.

платежного клирингового центра и расчетного центра. Банк России вправе совмещать функции оператора услуг платежной инфраструктуры и оператора платежной системы.

Такая установка законодателя позволяет Банку России одновременно оказывать услуги по переводу денежных средств и обеспечивать их исполнение, то есть обеспечивать инфраструктурный механизм национальной платежной системы, не привлекая других операторов услуг платежной инфраструктуры. С учетом имеющихся у Банка России технологических, организационных и финансовых возможностей Банку России практически невозможно составить конкуренцию в этом сегменте рынка. Банк России является Центральным платежным клиринговым контрагентом и расчетным центром в платежной системе «Мир». На основании заключенных договоров с оператором платежной системы Банк России обладает определенными правами и обязанностями в платежной системе «Мир».

Статья 46.1 Закона о Банке России устанавливает, что Банк России имеет право оказывать возмездные услуги по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам — юридическим лицам, а также иностранным кредитным организациям, международным организациям, иностранным центральным (национальным) банкам на основании заключенных с ними договоров. Порядок оказания Банком России указанных услуг регламентирован Указанием Банка России от 5 октября 2015 г. № 3814-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам — юридическим лицам»¹³. Основанием для оказания услуги является договор. Суть данной услуги состоит в обеспечении возможности обмена электронными сообщениями по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России. В декабре 2015 г. Банк России запустил Систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС),

которая является российским аналогом системы SWIFT — международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей. Предоставление доступа к системе передачи финансовых сообщений Банка России облегчает процесс обмена электронными сообщениями между участниками расчетов, тем самым ускоряя их. Кроме того, подключение к указанной системе позволит минимизировать зависимость от системы SWIFT.

Все операции Банка России в национальной платежной системе осуществляются на договорной основе.

Все банковские операции и сделки Банка России осуществляются им на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Положение Банка России от 17 апреля 2014 г. № 419-П «О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России»¹⁴ предусматривает взимание тарифов за услуги Банка России, а также возможность применения системы скидок. Тарифы и величина применяемых скидок утверждаются решением Совета директоров Банка России.

Таким образом, Банк России занимает в национальной платежной системе двойственное положение. С одной стороны, он является органом регулирования национальной платежной системы. С другой стороны, он осуществляет предпринимательскую деятельность, которая при этом тесно связана с его основными целями деятельности. «Осуществляя предпринимательскую деятельность, Банк России должен в первую очередь оценивать, каким образом это отразится на устойчивости рубля, стабильности банковской, национальной платежной и финансовой систем и уже затем — величину прибыли»¹⁵. Помимо исключительно коммерческих выгод, деятельность Банка России в национальной платежной системе в качестве организатора работы платежной системы крупных сумм способствует защите национальной платежной системы от системного риска, то есть поддержанию стабильности национальной платежной системы.

¹³ Вестник Банка России. № 112. 2015.

¹⁴ Вестник Банка России. 2014. № 58.

¹⁵ Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект) : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 138.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Антропцева И. О. Правовой статус Банка России: финансово-правовой аспект : дис. ...канд. юрид. наук. — М., 2006. — 204 с.
2. Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1 : Банковская система Российской Федерации. — М. : Статут, 2010. — 404 с.
3. Кондратенко М. Д. Системы безналичных расчетов (Зарубежный опыт и российский платежный механизм) : дис. ... канд. экон. наук. М., 2000. — 257 с.
4. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект) : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2014. — 419 с.
5. Организация деятельности Центрального банка : учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова ; под общ. ред. Г. Г. Фетисова. — 3-е изд., стер. — М., 2008. — 505 с.
6. Ходов Н. В. Централизация и децентрализация государственной власти в современной России: общеправовой анализ : дис. ... канд. юрид. наук. — Н. Новгород, 2005. — 202 с.

Материал поступил в редакцию 14 марта 2016 г.

THE BANK OF RUSSIA IN THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

KHOMENKO Elena Georgiyevna — Ph.D., Associate Professor of the Department of Banking Law at the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
lenahom@mail.ru
123995, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya, 9

Review. *The article is devoted to consideration of the legal status of the Bank of Russia in the national payment system. The author examines in detail the rights and obligations of the Central Bank of the Russian Federation as a regulatory body in the national payment system, as well as its activities as a money transfer operator, as the Bank of Russia payment system operator and an operator of services provided by the payment infrastructure.*

Keywords: *Bank of Russia, payment system, supervision, monitoring, money transfer operator, payment system operator, operator of services provided by the payment infrastructure.*

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Antropceva I. O. Pravovoj status Banka Rossii: finansovo-pravovoj aspekt : dis. ...kand. jurid. nauk. — M., 2006. — 204 s.
2. Efimova L. G. Bankovskoe pravo. T. 1 : Bankovskaja sistema Rossijskoj Federacii. — M. : Statut, 2010. — 404 s.
3. Kondratenko M. D. Sistemy beznalichnyh raschetov (Zarubezhnyj opyt i rossijskij platezhnyj mehanizm) : dis. ...kand. jekon. nauk. M., 2000. — 257 s.
4. Tarasenko O. A. Predprinimatel'skaja dejatel'nost' sub#ektov bankovskoj sistemy Rossii (pravovoj aspekt) : dis.... d-ra jurid. nauk. — M., 2014. — 419 s.
5. Organizacija dejatel'nosti central'nogo banka : uchebnik / G. G. Fetisov, O. I. Lavrushin, I. D. Mamonova ; pod obshh. red. G. G. Fetisova. — 3-e izd., ster. — M., 2008. — 505 s.
6. Hodov N. V. Centralizacija i decentralizacija gosudarstvennoj vlasti v sovremennoj Rossii: obshhepravovoj analiz : dis. kand. jurid. nauk. — N. Novgorod, 2005. — 202 s.