

**АЛЬТЕРНАТИВЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ SWIFT ДЛЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ****Андрей Леонидович БЕЛОУСОВ**

кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры предпринимательского права,  
Северо-Западный институт Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА), Вологда, Российская Федерация  
andreybelousov@mail.ru

**История статьи:**

Принята 02.02.2016

Принята в доработанном виде  
08.03.2016

Одобрена 21.03.2016

УДК 336.774

JEL: E42, E50

**Ключевые слова:** платежная система, банки, санкции, информация

**Аннотация**

**Предмет.** Статья посвящена оценке зависимости российской банковской системы от международной межбанковской телекоммуникационной сети SWIFT. В условиях усиления экономических санкций в отношении Российской Федерации такая зависимость представляет достаточно серьезную проблему, поэтому предпринята попытка поиска альтернативных вариантов системе SWIFT.

**Цели.** Изучение особенностей функционирования международной межбанковской телекоммуникационной сети SWIFT в Российской Федерации, а также поиск альтернативных данной сети механизмов, посредством которых осуществляются платежи и передается соответствующая информация.

**Методология.** Используются как общенаучные, так и специальные методы. С помощью аналитической методологии исследованы факторы и условия, влияющие на возможность замены в Российской Федерации системы SWIFT иным механизмом передачи данных.

**Результаты.** Раскрыты сущность и принципы работы международной межбанковской телекоммуникационной сети SWIFT в Российской Федерации. Обоснована необходимость в условиях санкционного давления на российскую экономику поиска альтернативных систем проведения расчетов и передачи данных. Представлены различные варианты замены сети SWIFT. Разработан прогноз на ближайшее будущее, в том числе с перспективой отключения Российской Федерации от системы SWIFT.

**Выводы.** Сделан вывод, что на данном этапе развития российской банковской системы, в условиях экономического и политического давления на Россию со стороны стран Запада необходимо преодолеть сформировавшуюся зависимость, найдя альтернативу международной межбанковской телекоммуникационной сети SWIFT.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Сейчас бизнес, который занимается экспортно-импортными операциями, так или иначе сталкивается с необходимостью совершать международные платежи. Однако при этом не все знакомы с практическими механизмами реализации банками подобных платежей, особенно когда организации-контрагенты зарегистрированы в различных юрисдикциях и имеют собственные расчетные счета в иностранных банках.

В международной практике основным механизмом, посредством которого осуществляются платежи и передается соответствующая информация, является система SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций). SWIFT – это международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Также она известна как SWIFT-BIC (Bank Identifier Codes), BIC code, SWIFT ID или SWIFT code [1]. Система основана в 1973 г. на основе бельгийского законодательства. Ее соучредителями выступили 239 банков из 15

стран [2]. В настоящее время в состав учредителей общества входит уже более 9 тыс. банков из 209 стран. Головной офис расположен в Брюсселе. Пользователями SWIFT являются более 10 тыс. организаций, в том числе около 1 тыс. корпораций [3].

В Российской Федерации система SWIFT применяется сравнительно недавно (еще 15 лет назад российские банки использовали ее устаревший аналог под названием Telex). Безусловным минусом прежней системы Telex была более медленная передача информации по сравнению с системой SWIFT, что обусловлено большим количеством промежуточных станций [4].

Каждый банк, включенный в систему SWIFT, имеет свой уникальный SWIFT-код. Для совершения платежа в Европе достаточно знать SWIFT-код банка и IBAN-код получателя. В день через систему проходит более 1 млн денежных переводов. SWIFT является механизмом всемирных межбанковских телекоммуникаций. В

день она проводит платежные поручения на сумму не менее чем 6 трлн долл. США, в ней принимают участие порядка 10 тыс. финансовых организаций в 210 странах, что делает SWIFT основной международной банковской системой [5]. Ее важным преимуществом считается безопасность. Сеть обеспечивает полную защиту многоуровневой комбинацией технических, организационных и физических способов, гарантирует сохранность и секретность передаваемой информации.

Таким образом, SWIFT имеет множество положительных качеств. На первый взгляд может показаться, что создание альтернативных платежных систем абсолютно нецелесообразно. Ведь по мнению некоторых аналитиков, SWIFT полностью конкурентоспособна и систем, способных ее потеснить, не существует. Интернациональный платежный и кредитный оборот все больше сосредотачивается на участниках и пользователях SWIFT. Банки, опасаясь вытеснения из международного платежного оборота, исходя из соображений конкурентоспособности вынуждены подключаться к SWIFT.

Однако за последнее время вопрос поиска альтернативы системе SWIFT в Российской Федерации встал очень остро. В конце 2014 г. экономика РФ последовательно получила два сильных удара – падение цен на нефть и введение против нее экономических санкций, одним из направлений которых было как раз отключение от системы SWIFT.

Изначально эту идею высказал премьер-министр Великобритании Д. Кэмерон [6]. А 19.09.2014 на пленарной сессии Европарламента в Страсбурге была одобрена резолюция «Положение на Украине и состояние отношений между Европейским союзом и Россией», п. 12 которой предусматривает отключение нашей страны от глобальной международной системы [7].

Следует отметить, что Великобритания не экспортирует российский газ, поэтому данная инициатива не нанесла бы Соединенному Королевству особого ущерба, чего нельзя сказать о других странах Европейского союза, поддержавших ее. В любом случае отключение от SWIFT станет возможным в случае обострения конфликта на Украине [8].

Угроза отлучения от системы стала очень эффективным рычагом давления на крупный капитал, который на Западе готовы применить в

противостоянии с Россией. Правда, решение Европарламента является лишь предложением Совету Европы, который тоже не вправе решать подобные вопросы, так как SWIFT – формально независимая от ЕС и США компания. Она уже сообщила, что реализация такой рекомендации причинит вред ее репутации и нарушит права компании, так как сама организация остается крупнейшим и независимым поставщиком финансовых услуг и не обязана исполнять политические резолюции [9].

Однако в недавнем прошлом уже был пример отключения целого государства от использования системы SWIFT. В 2012 г. в рамках санкций ЕС банки Ирана были лишены возможности пользоваться SWIFT. Иран столкнулся с большими проблемами. Эффективность данного шага превзошла даже последствия от санкций, так как около 90% прибыли Ирана от продажи нефти попадало в страну через систему SWIFT<sup>1</sup>.

Занимаясь поиском альтернативы, финансовые власти Ирана использовали два механизма. Во-первых, произошел фактический переход на бартерные сделки. Так, Турция, являясь импортером иранской нефти, увеличила в 37 раз ввоз золота в Иран. Во-вторых, были задействованы для операций банки Турции, ОАЭ и других государств [10].

На практике вместо быстрых взаиморасчетов Иран мог оперировать расчетами через валютные счета в иностранных банках, которые оказались медленными и более дорогостоящими. Хотя в краткосрочном периоде это государство понесло определенные потери, в целом оно продолжило выполнять сделки, но уже не в рамках долларовой системы. Это вызвало беспокойство в среде западных специалистов, которые заговорили о том, что подобные решения подрывают позицию доллара как первичного средства платежей в интернациональной торговле.

Однако отключить Иран с пятнадцатью кредитными организациями, входящими в SWIFT, – это одно, а применить такую меру к РФ с 602 кредитными организациями – совершенно другое. Но следует помнить, что техническая возможность для этого существует, так как SWIFT, имея европейскую юрисдикцию, представляет собой централизованную структуру, при этом все сообщения проходят через операционные центры, расположенные в США и Нидерландах. Поэтому

<sup>1</sup> Россия и мир: 2014. Экономика и внешняя политика. Ежегодный прогноз. Рук. проекта А.А. Дынкин, В.Г. Барановский. М.: ИМЭМО РАН, 2013.

воспринимать такую угрозу следует чрезвычайно серьезно. Даже в случае точечного отключения банковская система России может оказаться нейтрализованной. На практике это означает, что иностранный банк запретит российскому банку рассчитываться через корреспондентский счет, опасаясь наказаний за попытку нарушить санкции. Такое положение приведет к трудностям в международных расчетах. При этом сократится скорость движения финансов в экономике (с двух часов до нескольких дней – в отношении передачи информации о денежном платеже), что ухудшит состояние ликвидности. Результатом может стать сокращение ВВП на несколько процентов [11].

В связи с этим для финансовых властей Российской Федерации актуальной является проблема поиска системы, альтернативной SWIFT. Письмо Банка России отечественному банковскому сообществу с предложением включиться в разработку альтернативных каналов взаимодействия при обмене межбанковскими сообщениями было отправлено еще в начале августа 2014 г. – через несколько дней после введения санкций США и ЕС в отношении ряда российских кредитных организаций. В нем регулятор указывает, что в современных условиях создание единой национальной инфраструктуры обмена финансовыми сообщениями увязывается с вопросами обеспечения национальной экономической безопасности<sup>2</sup>.

В 2010 г. Банк России уже запустил проект, который мог бы стать прообразом российской платежной системы, – ED501. Сейчас эта система применяется только для обмена сообщениями с Банком России. Был также исследован опыт Индии в этой сфере [12].

Из-за экономической блокады Крыма и опасности отключения банков РФ от системы SWIFT с конца декабря 2014 г. Банк России стал оказывать услуги, аналогичные услугам SWIFT, кредитным организациям страны. Новая система банковских переводов функционирует на российской платформе CyberFT, она будет доступна для всех стран ЕАЭС [13].

Исследуя вопрос поиска механизмов защиты от отключения SWIFT, важно отметить, что создать полноценную конкурентоспособную альтернативу на международном уровне вряд ли получится. Эксперты по данному вопросу подчеркивают, что разработка отечественного аналога вполне возможна, хотя наличие такой системы скорее позволит не иметь проблем для прохода платежей

лишь внутри страны. «Это упростит и ускорит прохождение платежей внутри страны. Локализовать внутри страны саму систему SWIFT будет сложнее или скорее невозможно. Создать аналог для международных расчетов невозможно и не нужно, это будет мертворожденный продукт, так как заставить перейти на эту систему всю планету – нереально», – отмечает директор департамента международного бизнеса и финансовых институтов БИНБАНКа Ю. Амвросиев [14].

Еще одним вариантом альтернативы системы SWIFT для России является вынужденный переход на так называемые «досвифтовские» технологии. В первую очередь – использование системы Telex, о недостатках которой уже говорилось. Председатель Банка России Э. Набиуллина сообщила: «...при возникновении конфликтов придется, видимо, переходить к «досвифтовским» технологиям, которые использовались на так называемой «Телекс»... Это неоптимальное решение, не самое надежное, нам бы не хотелось, чтобы этот сценарий был реализован».

По мнению участников финансового рынка, если SWIFT все-таки будет отключена, переход на Telex будет связан со значительными расходами для банков. А они в свою очередь попытаются переложить свои расходы на отправителей и получателей платежа. В частности, адаптация программного обеспечения под эту систему может стоить до 30–50 тыс. долл. с каждого банка. При этом в случае отключения системы SWIFT сразу же заменить ее технологиями из прошлого не получится: сроки перехода на Telex могут быть весьма существенными [15]. Время, необходимое на стыковку с банковской операционной системой, профильные сотрудники российских банков оценивают в один месяц. Это связано с тем, что переход на нынешние стандарты SWIFT Банк России начал осуществлять еще в 2005 г., поэтому сейчас от работы со SWIFT зависит большая часть банковских программ [16].

Если переход на Telex все-таки состоится, каждый платеж с иностранными банками будет проходить дольше, чем в системе SWIFT, и стоить при этом дороже. «Система Telex всегда была надежной, только не очень удобной. При использовании системы Telex ничего не работает в автоматическом режиме, каждый платеж находится в полуручной обработке, из-за чего необходимо привлекать дополнительные человеческие ресурсы. При этом каждая платежка в этой системе стоит значительно дороже», – отмечает руководитель службы казначейства Связь-Банка К. Звержанский [17].

<sup>2</sup> URL: <http://urlid.ru/afez>

Несмотря на то что в целом заменить систему SWIFT можно, используя межбанковскую систему Банка России (регулятор уже предложил задействовать ее для внутренних платежей в рублях в случае отключения от SWIFT), а для проведения платежей с иностранными партнерами – Telex, далеко не все участники рынка уверены, что эта конструкция способна стать адекватной заменой SWIFT [18].

Следует отметить, что Банком России с ноября 2014 г. ведется активная разработка нового сервиса передачи финансовых сообщений (СПФС). Его основной задачей является дублирование функций SWIFT внутри государства. СПФС формируется на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России и является альтернативным каналом межбанковского взаимодействия, который решает следующие задачи:

- обеспечение гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;
- снижение рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений<sup>3</sup>.

СПФС реализует функцию Банка России по оказанию услуг, связанных с передачей финансовых сообщений. В числе таких услуг:

- передача сообщений формата SWIFT;
- передача сообщений в собственных форматах пользователей;
- контроль за финансовыми сообщениями формата SWIFT.

Также участник СПФС имеет возможность определить список своих контрагентов и типов принимаемых от них финансовых сообщений.

Подключение кредитных организаций и их клиентов – юридических лиц к СПФС осуществляется по мере их технической готовности и установления договорных

отношений с Банком России. Правовая регламентация и процедурные аспекты определены указанием Банка России от 05.10.2015 № 3814-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам». По состоянию на 19.01.2016 к новому сервису подключились 315 российских кредитных организаций<sup>4</sup>.

В заключение необходимо отметить, что реальны два прогноза ближайшего развития событий с точки зрения как российской банковской системы, так и рядового потребителя:

- пессимистичный;
- оптимистичный.

Предпосылками развития пессимистичного прогноза являются дальнейшее усиление экономических санкций и продолжение падения цен на нефть. В этом случае произойдет углубление экономической изоляции России от мирового сообщества. Санкции могут включать как приостановку работы системы Visa и MasterCard в Российской Федерации, так и отключение российских банков от системы SWIFT [19]. Наша страна будет вынуждена ускорить работу по созданию альтернативной системы международных расчетов и адаптироваться к существующей ситуации. Все это будет сопряжено с трудностями и проблемами, о которых шла речь.

При оптимистичном сценарии санкции постепенно будут отменяться, и угроза отключения от системы SWIFT сойдет на нет. Однако даже при данном варианте развития событий необходимо продолжать работу по обеспечению независимости и бесперебойности функционирования системы платежей и передачи соответствующей информации.

<sup>3</sup> Система передачи финансовых сообщений. URL: [http://www.cbr.ru/psystem/print.aspx?file=files/clients.html&pid=mes&sid=itm\\_55830](http://www.cbr.ru/psystem/print.aspx?file=files/clients.html&pid=mes&sid=itm_55830)

<sup>4</sup> Перечень клиентов Банка России – участников СПФС по состоянию на 19.01.2016. URL: <http://urlid.ru/aff1>

**Список литературы**

1. *Хоменко Е.Г.* Тенденции в правовом регулировании национальной платежной системы России // *Законы России: опыт, анализ, практика.* 2015. № 6. С. 27–30.
2. *Хазова Е.В.* Правовой режим национальной платежной системы в Российской Федерации: перспективы развития // *Актуальные проблемы российского права.* 2015. № 8. С. 16–23.
3. *Чернышов А.С.* Всемирная межбанковская система SWIFT. Преимущества и недостатки // *Молодой ученый.* 2010. № 1. С. 266–270.
4. *Лаврушин О.И.* Банки в современной экономике: необходимость перемен // *Банковское дело.* 2013. № 4. С. 6–13.
5. *Тосунян Г.А.* Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1. М.: Олим-Пресс, 2011. 304 с.
6. *Гомбожапов Ж.Д.* Угроза отключения Российской Федерации от системы «SWIFT»: перспективы развития ситуации // *Международный научно-исследовательский журнал.* 2015. № 5. С. 27–30.
7. *Жданова О.Ю.* Возможности осуществления международных переводов в условиях введения санкций против России // *Экономика и современный менеджмент: теория и практика.* 2014. № 43. С. 8–13.
8. *Салмыксова О.И., Перова М.В.* Возможности, функциональность и российские альтернативы платежной системы S.W.I.F.T. // *Перспективы развития информационных технологий.* 2014. № 21. С. 150–154.
9. *Лукоянов В.А.* Угроза отключения банков от сети SWIFT // *Экономика и менеджмент инновационных технологий.* 2015. № 8. С. 32–34.
10. *Колушенко Н.Ф.* Торговое финансирование: к чему приведет запрет на импорт продовольствия в Россию? // *Международные банковские операции.* 2014. № 3. С. 16–21.
11. *Белоусов А.Л.* Правовые аспекты формирования инновационной инфраструктуры экономики // *Безопасность бизнеса.* 2014. № 4. С. 13–16.
12. *Шумилов В.М.* Концепция глобального права и глобальной нормативной системы // *Современный юрист.* 2015. № 3. С. 22–26.
13. *Однокоз В.Г.* Роль Центрального Банка в функционировании платежной системы России // *Проблемы экономики и менеджмента.* 2014. № 11. С. 44–47.
14. *Солуянов А.А., Солуянова А.А.* Возможность применения опыта функционирования европейских платежных систем в работе российской платежной системы Банка России // *Финансы, деньги, инвестиции.* 2014. № 1. С. 23–28.
15. *Щербаков М.А.* Функции и задачи национальной платежной системы (НПС) // *Наука, техника и образование.* 2014. № 4. С. 97–98. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-i-zadachi-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy>.

16. *Казак А.К.* Возможности развития электронных платежных систем в контексте создания национальной платежной системы России // Экономика и социум. 2014. № 2. С. 356–363. URL: <http://urlid.ru/ajwh>.
17. *Сизимова О.Б.* О юридических фактах и правореализационных средствах в механизме правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2014. № 4. С. 14–22.
18. *Зайцева Е.В.* Основные риски, возникающие при функционировании национальной платежной системы // Путеводитель предпринимателя. 2012. № 16. С. 114–122.
19. *Шмелев В.В.* О возможностях отражения прессинга санкций // Банковское дело. 2015. № 9. С. 30–33.

**ALTERNATIVES TO THE SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATIONS (SWIFT) FOR THE RUSSIAN BANKING SYSTEM****Andrei L. BELOUSOV**Northwest Institute (Branch) of Kutafin Moscow State Law University, Vologda, Russian Federation  
andreybelousov@mail.ru**Article history:**

Received 2 February 2016

Received in revised form

8 March 2016

Accepted 21 March 2016

**JEL classification:** E42, E50**Keywords:** payment system, banks, sanctions, information transfer**Abstract****Subject** The article considers the assessment of dependence of the Russian banking system on the Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT). Under economic sanctions against the Russian Federation, this dependence is quite a serious problem; therefore, it is crucial to find alternatives to the SWIFT system.**Objectives** The study aims to review the specifics of SWIFT functioning in the Russian Federation search for alternative mechanisms to effect payments and transmit relevant information so that to avoid dependence on the system.**Methods** The study employs general scientific and special methods. Using the analytical methodology, I examined factors and conditions affecting the possibility of replacing the SWIFT system by other data transfer mechanisms in the Russian Federation.**Results** The paper describes the nature and principles of the SWIFT system's operations in the Russian Federation, provides a rationale for finding alternative systems of settlements and data transfer under pressure from financial sanctions. I present various options of replacing the SWIFT network and an immediate forecast, including the perspective of switching of Russia from the SWIFT system.**Conclusions** At the present stage of the Russian banking system development, under economic and political pressure on the Russian Federation from Western countries, it is necessary to overcome the dependence and find an alternative to the SWIFT system.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

**References**

1. Khomenko E.G. Tendentsii v pravovom regulirovanii natsional'noi platezhnoi sistemy Rossii [Trends in the legal regulation of the national payment system of Russia]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika = Laws of Russia: Experience, Analysis, Practice*, 2015, no. 6, pp. 27–30.
2. Khazova E.V. Pravovoi rezhim natsional'noi platezhnoi sistemy v Rossiiskoi Federatsii: perspektivy razvitiya [The legal regime of the national payment system in the Russian Federation: development prospects]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Topical Issues of Russian Law*, 2015, no. 8, pp. 16–23.
3. Chernyshov A.S. Vsemirnaya mezbankovskaya sistema SWIFT. Preimushestva i nedostatki [The World Interbank Financial Telecommunications (SWIFT). Advantages and disadvantages]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2010, no. 1, pp. 266–270.
4. Lavrushin O.I. Banki v sovremennoi ekonomike: neobhodimost peremen [Banks in the modern economy: a need for changes]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 4, pp. 6–13.
5. Tosunyan G.A. *Aktual'nye problemy bankovskogo i smezhnogo zakonodatel'stva* [Urgent problems of banking and related legislation]. Moscow, Olimp-Press Publ., 2011, 304 p.
6. Gombozhapov Z.D. Ugroza otklyucheniya Rossiiskoi Federatsii ot sistemy SWIFT: perspektivy razvitiya situatsii [The threat of disconnecting the Russian Federation from the SWIFT system: prospects for developments]. *Mezhdunarodnyi nauchno-issledovatel'skii zhurnal = International Research Journal*, 2015, no. 5, pp. 27–30.
7. Zhdanova O.Yu. Vozmozhnosti osushchestvleniya mezhdunarodnykh perevodov v usloviyakh vvedeniya sanktsii protiv Rossii [Possibilities of international transfers under sanctions against Russia]. *Ekonomika i sovremennyyi menedzhment: teoriya i praktika = Economy and Modern Management: Theory and Practice*, 2014, no. 43, pp. 8–13.

8. Salmyksova O.I., Perova M.V. Vozmozhnosti, funktsional'nost' i rossiiskie al'ternativy platezhnoi sistemy SWIFT [Possibilities, functionality and Russian alternatives to the SWIFT payment system]. *Perspektivy razvitiya informatsionnykh tekhnologii = Prospects for Information Technology Development*, 2014, no. 21, pp. 150–154.
9. Lukoyanov V.A. Ugroza otklyucheniya bankov ot seti SWIFT [The threat of switching off banks from the SWIFT network]. *Ekonomika i menedzhment innovatsionnykh tekhnologii = Economy and Management of Innovative Technologies*, 2015, no. 8, pp. 32–34.
10. Kolyushenko N.F. Torgovoe finansirovanie: k chemu privedet zapret na import prodovol'stviya v Rossiyu? [Trade finance: what will the ban on food imports into Russia lead to?]. *Mezhdunarodnye bankovskie operatsii = International Bank Operations*, 2014, no. 3, pp. 16–21.
11. Belousov A.L. Pravovye aspekty formirovaniya innovatsionnoi infrastruktury ekonomiki [Legal aspects of building the innovative infrastructure of economy]. *Bezopasnost' biznesa = Business Security*, 2014, no. 4, pp. 13–16.
12. Shumilov V.M. Kontsepsiya global'nogo prava i global'noi normativnoi sistemy [The concept of global law and global regulatory system]. *Sovremennyyi yurist = Modern Lawyer*, 2015, no. 3, pp. 22–26.
13. Odnokoz V.G. Rol' Tsentral'nogo Banka v funktsionirovanii platezhnoi sistemy Rossii [The role of the Central Bank in the functioning of the Russian payment system]. *Problemy ekonomiki i menedzhmenta = Problems of Economy and Management*, 2014, no. 11, pp. 44–47.
14. Soluyanov A.A., Soluyanova A.A. Vozmozhnost' primeneniya opyta funktsionirovaniya evropeiskikh platezhnykh sistem v rabote rossiiskoi platezhnoi sistemy Banka Rossii [The possibility of using the experience of European payment systems' functioning in the Russian payment system of the Bank of Russia]. *Finansy, den'gi, investitsii = Finance, Money, Investment*, 2014, no. 1, pp. 23–28.
15. Shcherbakov M.A. [Functions and objectives of the national payment system (NPS)]. *Nauka, tekhnika i obrazovanie*, 2014, no. 4, pp. 97–98. (In Russ.) Available at: <http://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-i-zadachi-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy>.
16. Kazak A.K. [Possibilities of developing the electronic payment systems in the context of the national payment system creation in Russia]. *Ekonomika i Sotsium*, 2014, no. 2, pp. 356–363. (In Russ.) Available at: <http://urlid.ru/ajwh>.
17. Sizemova O.B. O yuridicheskikh faktakh i pravorealizatsionnykh sredstvakh v mekhanizme pravovogo regulirovaniya mezhsobankovskikh raschetov [On legal facts and enforcement means in the mechanism of legal regulation of interbank payments]. *Bankovskoe parvo = Banking Law*, 2014, no. 4, pp. 14–22.
18. Zaitseva E.V. Osnovnye riski, vznikayushchie pri funktsionirovanii natsional'noi platezhnoi sistemy [The main risks arising from the operation of the national payment system]. *Putevoditel' predprinimatelya = Entrepreneur's Guide*, 2012, no. 16, pp. 114–122.
19. Shmelev V.V. O vozmozhnostyakh otrazheniya pressinga sanktsii [On possibilities to deal with the sanctions pressure]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2015, no. 9, pp. 30–33.