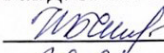


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук, доцент
 К.А. Захарова
29.01 2024 г.

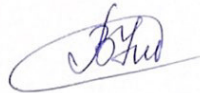
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистерская диссертация

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
обучающийся 3 курса
заочной формы обучения



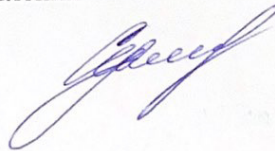
Ушарова Валерия Евгеньевна

Научный руководитель
д-р экон. наук,
профессор



Мирошниченко Ольга Сергеевна

Рецензент
руководитель клиентской
команды Управления
среднего бизнеса
АО Альфа-Банк



Седых Оксана Владимировна

Тюмень
2024

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ	5
1.1. СУЩНОСТЬ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ЕЕ СТРУКТУРА, ФУНКЦИИ ..	5
1.2. ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	20
1.3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ.....	24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ	30
2.1. ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНУЮ ИНФРАСТРУКТУРУ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ.....	30
2.2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ.....	37
2.3. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ТРАНЗАКЦИЙ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РФ.....	42
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ.....	54
3.1. ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	54
3.2. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	70
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-6	80

ВВЕДЕНИЕ

Национальная платежная система (далее - НПС) является важнейшим звеном экономической системы страны, создающим институциональные и инфраструктурные условия, которые позволяют осуществлять платежи на территории страны. От состояния и развития НПС страны зависит ее безопасность, надежность и степень доступности платежных услуг, а ее недостатки непосредственно оказывают влияние на доверие к национальной валюте и стабильность всей финансовой системы страны в целом.

Актуальность исследования НПС РФ заключается в том, что в сегодняшних реалиях совершенствование НПС, ее структуры, правовых и технологических условий функционирования, а также минимизация рисков расчетов приобретает все большее значение для успешного социально-экономического развития страны.

Актуальность данной темы обеспечила определенный интерес ученых-экономистов. Можно сказать, что данная тема достаточно хорошо освещена в учебной литературе и периодических изданиях. Исследованию теоретических основ НПС, ее правовому регулированию и роли в развитии страны посвящены труды таких ученых, как: Криворучко С.В., Коробейникова О.М., Смородинская Н.В., Хоменко Е.Г., Воронин А.С., Бутбая Г.М., Рудичева Н.И. и другие.

Цель данной работы - исследовать национальную платежную систему РФ на современном этапе с точки зрения основных тенденций ее развития.

Для достижения цели работы необходимо выполнить ряд следующих задач:

- раскрыть сущность платежной системы, ее структуру и функции;
- изучить исторический аспект и зарубежный опыт формирования НПС;
- сформировать представление о нормативно-правовом регулировании НПС РФ;
- проанализировать современное состояние НПС РФ;

– выявить основные проблемы, направления совершенствования и развития НПС РФ.

Объектом данного исследования выступает национальная платежная система России, предметом - экономические отношения, возникающие в процессе становления и развития национальной платежной системы РФ.

В ходе работы применены следующие методы исследования: анализ данных, обобщение, графическое представление, формализация характеристик объекта исследования.

Теоретической, нормативной и эмпирической базой исследования послужили научные работы, учебные пособия, периодические издания и статистические данные.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- систематизированы трактовки термина «платежная система»;
- на основе анализа показателей, характеризующих состояние НПС РФ, выявлены тенденции ее развития;
- осуществлена оценка потенциальной экономии общественных затрат от введения цифрового рубля.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы использовались приемы критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, с возможностью выработки стратегии действий, а также методы саморазвития и самореализации (в том числе здоровьесбережение) с возможностью реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки. Формулирование выводов и разработка рекомендаций по результатам проведенного исследования осуществлялись с учетом способности управлять проектом на всех этапах жизненного цикла, способности организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и шести приложений. В тексте работы представлены 11 таблиц и 14 рисунков. Объем работы без приложений составил 79 страниц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях, при сложных политических и экономических обстоятельствах, обеспечение независимости, эффективности и безопасности НПС РФ становится важнейшей задачей для успешного развития нашей страны.

В результате проведения исследования выполнены следующие задачи:

- раскрыта сущность платежной системы, ее структура и функции;
- изучен исторический аспект и зарубежный опыт формирования НПС;
- сформировано представление о нормативно-правовом регулировании НПС РФ;
- проанализировано современное состояние НПС РФ;
- выявлены основные проблемы и направления совершенствования и развития НПС РФ.

Согласно законодательству РФ платежная система – это «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств». В интерпретации отечественных источников платежная система, как правило, представлена как институциональная система, тогда как в зарубежных источниках как технологическая и инструментальная.

НПС же можно охарактеризовать как законодательно установленное институциональное образование, являющееся важнейшим элементом инфраструктуры финансового рынка определенного независимого государства, обеспечивающее платежный оборот субъектов экономической системы с использованием законодательно определенных форм расчетов в соответствии с установленными правилами и нормами с целью удовлетворения потребностей экономических субъектов и государства в расчетах.

Национальная платежная система «МИР» была разработана по прошествии почти 21 года с момента возникновения идеи ее создания.

Правовую основу НПС составляют Гражданский Кодекс РФ и Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В 2021 году Банком России выпущена публикация «Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы», направленная на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры.

Можно утверждать, что решение о создании Национальной платежной системы, основанной на внутренней платежной инфраструктуре, оказалось стратегически обоснованным и способствовало укреплению национальной безопасности и платежной независимости страны.

На основе проведенного исследования можно сделать вывод, что НПС РФ находится на этапе модернизации, характеризующейся структурными изменениями - сокращением количества операторов по переводу денежных средств, технологическими и методологическими – развитие новых сервисов срочных, несрочных и быстрых платежей, переходом на цифровые модели осуществления операций. Все модернизации в конечном итоге направлены на качественные изменения, а именно повышение скорости, безопасности, прозрачности и удобства платежей, оздоровление финансового сектора.

Основным трендом развития является цифровизация экономики, повышение скорости, безопасности, прозрачности и удобства платежей, стремительно набирает популярность система быстрых платежей, как ключевой канал онлайн-транзакций.

Развитие НПС РФ происходит под влиянием ужесточения геополитических санкций и стремительного развития индустрии цифровых финансовых технологий;

Драйвером постоянного развития НПС РФ являются стрессовые факторы, такие как пандемия и санкции, повлекшие за собой полную трансформацию системы. Ключевым фактором, обеспечивающим развитие эффективной и

устойчивой НПС, является обеспечение технологического суверенитета, подбор надежных партнеров и инструментов в рамках разрешения денежных требований и обязательств, в том числе альтернативного характера

Основными проблемами, тормозящими развитие НПС РФ, являются отторжения нововведений населением и финансовым обществом страны, нестабильная политическая обстановка в мире, низкая обеспеченность населения банковскими учреждениями.

Для дальнейшего развития НПС РФ существенным шагом вперед стал запуск с 15 августа 2023 года пилотного проекта национальной цифровой валюты - цифрового рубля, что позволит не только сэкономить общественные затраты, связанные с налично-денежным обращением, но и обеспечит расширение финансовой доступности, развитие новых форм финансовой деятельности, создание необходимых условий для финансовых и цифровых инноваций. Однако следует отметить, что успешная реализация проекта цифрового рубля требует внимания к множеству факторов, таких как кибербезопасность, регулирование и защита данных.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. General guidance for national payment system development of the Committee on Payments and Market Infrastructures: of 09 January 2006. // An official website of the Bank for International Settlements : website. - URL: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d70.htm> (дата обращения: 11.11.2022).
2. Glossary of the Committee on Payments and Market Infrastructures: of 17 October 2016. // An official website of the Bank for International Settlements : website. - URL: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.htm?&selection=49&scope=CPMI&c=a&base=term> (дата обращения: 11.11.2022).
3. Gorshkov V. Cashless Payment in Emerging Markets: The Case of Russia // Asia and the Global Economy. – Volume 2. – Issue 1. – January 2022 – p. 100033, <https://doi.org/10.1016/j.aglobe.2022.100033>.
4. Kochergin D.A., Iangirova A.I. Development of a Russian National Payment Card System in the Midst of Economic Sanctions // Problems of Economic Transition, Volume 62. – p. 272–285. – 2020. <https://doi.org/10.1080/10611991.2020.1968749>.
5. Korobeynikova O., Burkaltseva D., Dugina T. The state of the Russian payment market: digitalization and the impact of COVID–19 // E3S Web Conf., Volume 217, 2020, <http://dx.doi.org/10.1051/e3sconf/202021706003>.
6. On EU-wide payment services: directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November // An official website of the European Union : website. - URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/LSU/?uri=CELEX%3A32015L2366> (дата обращения: 11.11.2022).
7. Payments and financial market infrastructures // BIS Statistics Explorer : website. - URL: <https://stats.bis.org/statx/toc/CPMI.html> (дата обращения: 09.06.2023).
8. Абдуллаева З. Ю. История становления и развития правового регулирования национальной платежной системы Российской Федерации / З.Ю. Абдуллаева // Актуальные проблемы российского права. - 2023. - №5 (150) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istoriya-stanovleniya-i-razvitiya-pravovogo->

regulirovaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii (дата обращения: 15.11.2023).

9. Аджиева А.Ю., Вакуленко А.А. Платежная система Российской Федерации на современном этапе / А.Ю. Аджиева, А.А. Вакуленко // Вектор экономики. – 2020. – № 11(53) : сайт. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44448258> (дата обращения: 11.11.2022).

10. Бабина К.И. Оценка эффективности национальной платежной системы России / К.И. Бабина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2019. - №1 (75) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii> (дата обращения: 05.11.2022).

11. Банки выступили против создания новых платежных игроков // Группа компаний «РосБизнесКонсалтинг» : сайт. – URL: https://www.rbc.ru/finances/22/09/2023/650c36a89a794778f14fdaf5?utm_source=amp_full-link (дата обращения: 01.11.2023).

12. Браун Н.С., Давтян М.С. Анализ платежной системы Российской Федерации на современном этапе / Н.С. Браун, М.С. Давтян // Аллея науки. – 2019. - № 11(38) : сайт. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41878681> (дата обращения: 09.06.2023).

13. Бутбая Г.М. Национальная платежная система - инструмент противодействия международным экономическим ограничениям / Г.М. Бутбая // Вестник экономической безопасности. - 2022. - №2 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-instrument-protivodeystviya-mezhdunarodnym-ekonomicheskim-ogranicheniyam> (дата обращения: 11.11.2022).

14. Бутбая Г.М. Национальная платежная система в Российской Федерации: необходимость появления / Г.М. Бутбая // Вестник экономической безопасности. - 2021. - №4 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-v-rossiyskoy-federatsii-neobhodimost-royavleniya> (дата обращения: 05.11.2022).

15. Ваганова О.В., Бабаскина А.А. Формирование национальной платежной системы России / О.В. Ваганова, А.А. Бабаскина // Достижения науки и образования. - 2018. - №15 (37) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii> (дата обращения: 05.11.2022).

16. Варфоломеева В.А., Иванова Н.А. Становление национальной платежной системы Российской Федерации / В.А. Варфоломеева, Н.А. Иванова // Журнал прикладных исследований. - 2021. - №5 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stanovlenie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 05.11.2022).

17. Воронин А. С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия: учебное пособие / А. С. Воронин. - Москва: КНОРУС: ЦИПСИР. 2015. - 424 с : сайт. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/522012> (дата обращения: 04.11.2022).

18. Воронцов Ю. С. Основные направления обеспечения стабильности платежных систем / Ю. С. Воронцов // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. – 2022. – № 3. – С. 104–110 : сайт. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50449085> (дата обращения: 01.11.2023).

19. Гаврикова Г.А. Правовое регулирование Банком России национальной платежной системы/ Г.А. Гаврикова // Legal Concept. - 2018. - №1 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-bankom-rossii-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy> (дата обращения: 05.11.2022).

20. Гарипов Р.И., Максимова Н.Н. Значение цифрового рубля для экономики страны / Р.И. Гарипов, Н.Н. Максимова // Управление в современных системах. - 2021. - №4 (32) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-tsifrovogo-rublya-dlya-ekonomiki-strany> (дата обращения: 17.11.2023).

21. Гражданский кодекс Российской Федерации: от 30 ноября 1994, № 51-ФЗ : ред. от 25.02.22 : принят Государственной думой 21 октября 1994 года / КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 11.11.2022).

22. Григорьев В.В. Преимущества и недостатки цифрового рубля / В.В. Григорьев // Экономика. Налоги. Право. - 2023. - №5 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/preimuschestva-i-nedostatki-tsifrovogo-rublya> (дата обращения: 05.11.2022).

23. Далбаева В.Ю., Кирпичникова А.В. Основные направления развития национальной платежной системы России на современном этапе / В.Ю. Далбаева А.В. Кирпичникова // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 12 : сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-razvitiya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 01.11.2023).

24. Добровольская Д.С., Захарян А.В. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы / Д.С. Добровольская, А.В. Захарян // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - №5-1 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-rossii-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 05.11.2022).

25. Дорохова А.О., Радион М.А. Развитие национальной платежной системы Российской Федерации с учетом мирового опыта / А.О. Дорохова // Научные труды Вольного экономического общества России. - 2016. - №4 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossiyskoj-federatsii-s-uchetom-mirovogo-opyta> (дата обращения: 09.06.2023).

26. Журавлева Е.А. Совершенствование национальной платежной системы России в современных экономических условиях: специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством»: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Журавлева Е.А. – Москва, 2015. – 155 с.

27. Зарубин М.Ю., Булгакова Н.А. Тенденции развития и особенности правового регулирования национальной платежной системы / М.Ю. Зарубин, Н.А. Балгакова // Образование и право. - 2021. - №6 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-i-osobennosti-pravovogo-regulirovaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy> (дата обращения: 05.11.2022).

28. Зюбан Е. В. Национальная платежная система как инструмент обеспечения экономической безопасности страны / Е. В. Зюбан, О. С. Воронежцева // Экономическая безопасность страны, региона, организаций различных видов деятельности: материалы Второго Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности. - 2021. - С. 410 - 415 : сайт. - URL: <https://elib.utmn.ru/jspui/handle/ru-tsu/9121> (дата обращения: 17.11.2023).

29. Какие перспективы у наличных денег. За и против // Совкомблог : сайт. - URL: <https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/kakie-perspektivi-u-nalichnih-deneg-za-i-protiv> (дата обращения: 01.11.2023).

30. Каменкова Д.В. Национальная платежная система и перспективы ее развития / Д.В. Каменкова // Научные исследования и инновации. - 2020. - №1 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-i-perspektivu-ee-razvitiya> (дата обращения: 05.11.2022).

31. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: от 30.12.2001, № 195-ФЗ : ред. от 04.11.2022 : принят Государственной думой 20 декабря 2001 года : одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (дата обращения: 11.11.2022).

32. Коробейникова О.М. Методика количественной оценки уровня и динамики развития платежных систем / О.М. Коробейникова // Экономика и банки. - 2019. - №2 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-kolichestvennoy-otsenki-urovnya-i-dinamiki-razvitiya-platezhnyh-sistem> (дата обращения: 09.06.2023).

33. Коробейникова О.М. Теоретико-методологический анализ сущности локальных платёжных систем / О.М. Коробейникова // СЭПТП. - 2013. - №9 (2) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodologicheskiiy-analiz-suschnosti-lokalnyh-platyozhnyh-sistem> (дата обращения: 04.11.2022).

34. Косарев В. Е. Обсуждаем ландшафт национальной платежной системы: новые тенденции ее развития. Каким будет институт небанковских поставщиков

платежных услуг? / В. Е. Косарев, А. Ю. Починчик // Бизнес. Образование. Право. – 2022. – № 4(61). – С. 109–113.

35. Косарев В.Е., Добридник С.Л. Практические аспекты разработки и внедрения цифрового рубля в банковские информационные системы // Инновации и инвестиции. – 2023. – № 2 : сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prakticheskie-aspekty-razrabotki-i-vnedreniya-tsifrovogo-rublya-v-bankovskie-informatsionnye-sistemy> (дата обращения: 01.11.2023).

36. Красова Е. В., Гриванов Р.И. Тенденции развития национальной платежной системы России в условиях усиления внешнеполитического давления // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. – 2022. – № 4 : сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii-v-usloviyah-usileniya-vneshnepoliticheskogo-davleniya> (дата обращения: 01.11.2023).

37. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика: монография / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. - Москва: ЦИПСИР, 2015. - 456 с. : сайт. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/556535> (дата обращения: 04.11.2022).

38. Кузнецов В.В. Концепция развития конкурентоспособностей национальной платежной системы: монография / В. В. Кузнецов. - Москва: Дашков и К, 2021. - 170 с. : сайт. - URL: <https://e.lanbook.com/book/228833> (дата обращения: 04.11.2022).

39. Ларионова Е. С. Принципы регулирования платежных систем как инструмент снижения правового риска их функционирования / Е.С. Ларионова // Актуальные проблемы российского права. - 2022. №2 (135) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsipy-regulirovaniya-platezhnyh-sistem-kak-instrument-snizheniya-pravovogo-riska-ih-funktsionirovaniya> (дата обращения: 11.11.2022).

40. Ларшина Е.М. Некоторые проблемы деятельности операторов по переводу денежных средств в национальной платежной системе России / Е.М. Ларшина // Вестник СГЮА. - 2020. - №5 (136) : сайт. - URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-problemy-deyatelnosti-operatorov-po-perevodu-denezhnyh-sredstv-v-natsionalnoy-platezhnoy-sisteme-rossii> (дата обращения: 11.11.2022).

41. Муссель К. М. Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание / К.М. Муссель - Москва: ЦИПСИР, - 2016. - 288 с. : сайт. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/556619> (дата обращения: 04.11.2022).

42. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы: монография / под ред. А. Я. Быстрякова. - Москва: Проспект, 2016. - 160 с. : сайт. - URL: <https://e.lanbook.com/book/150110> (дата обращения: 04.11.2022).

43. Национальная энциклопедическая служба России: открытый образовательный ресурс : сайт. - URL: <https://terme.ru/about.html> (дата обращения: 04.11.2022).

44. Нормаматов И.Б. Значение национальной платежной системы в условиях модернизации экономики/ И.Б. Нормаматов // Экономика и социум. - 2022. - №10-1 (101) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-usloviyah-modernizatsii-ekonomiki> (дата обращения: 15.11.2023).

45. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990, № 395-1 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ дата обращения: 11.11.2022).

46. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011, № 161-ФЗ : ред. от 14.07.2022 : принят Государственной думой 14 июня 2011 года : одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 11.11.2022).

47. О Центральном банке Российской (Банке России) Федерации: федеральный закон от 10.07.2002, № 86-ФЗ: ред. от 30.12.2021: принят

Государственной думой 27 июня 2002 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 11.11.2022).

48. Перцева С. Ю. Ключевые тренды развития российской платежной индустрии / С. Ю. Перцева // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – № 5–1. – С. 123–128 : сайт. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=cuwdyz&ysclid=lojpxvd3ex324465262> (дата обращения: 01.11.2023).

49. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография / Тамаров П.А. – Москва :ЦИПСИ. 2015. - 280 с. : сайт. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/556595> (дата обращения: 04.11.2022).

50. Рудичева Н.И. К вопросу о соотношении терминов "расчет" и "платеж" в юридическом контексте / Н.И. Рудичева // Банковское право. – 2014. - №6. – С. 23-26 : сайт. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22762054> (дата обращения: 04.11.2022).

51. Саньков В.В. Перспективы внедрения цифрового рубля // В.В. Саньков / E-Scio. - 2023. - №2 (77) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-vnedreniya-tsifrovogo-rublya> (дата обращения: 01.11.2023).

52. Сахаров Д. М. Развитие платежной системы России в условиях цифровизации мировой экономики / Д. М. Сахаров // Экономика. Налоги. Право. – 2023. – Т. 16, № 2. – С. 77–86 : сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-platezhnoy-sistemy-rossii-v-usloviyah-tsifrovizatsii-mirovoy-ekonomiki> (дата обращения: 01.11.2023).

53. Смородинская Н.В. Национальные платежно-расчетные системы развитых стран: организация и системный риск / Н.В. Смородинская // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2002. – № 6. – С. 41.

54. Статистика национальной платежной системы // Статистика Банка России : сайт. – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 09.06.2023).

55. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы // Основные документы Центрального Банка РФ : сайт. – URL: https://www.cbr.ru/PSystem/b_doc/strategy_nps/ (дата обращения: 01.11.2023).

56. Турбанов А. В. Цифровой рубль как обязательство Центрального Банка / А.В. Турбанов // Актуальные проблемы российского права. - 2023. - №4 (149) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-obyazatelstvo-tsentralnogo-banka> (дата обращения: 05.11.2022).

57. Усоскин В.М., Белоусова В.Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учебное пособие/ В.М, Усоскин, В.Ю. Белоусова. - Москва: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2013. – 192 с.

58. Фокин В.В. Современное состояние национальной платежной системы в РФ / В.В. Фокин // Наука и образование сегодня. - 2018. - №9 (32) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-rf> (дата обращения: 05.11.2022).

59. Хоменко Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / Е. Г. Хоменко, О. А. Тарасенко. — Москва: Проспект, 2016. - 176 с. : сайт. - URL: <https://e.lanbook.com/book/150212> (дата обращения: 04.11.2022).

60. Черда А.В. проблемы совершенствования национальной платежной системы в Российской Федерации / А.В. Черда // Форум молодых ученых. - 2021. - №10 (62) : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-sovershenstvovaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-rossiyskoy-federatsii-1> (дата обращения: 15.11.2023).

61. Черникова Н.В. Перспективы развития платёжной системы «МИР» в России / Н.В. Черникова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2020. - №12-1 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivu-razvitiya-platyozhnoy-sistemy-mir-v-rossii> (дата обращения: 11.11.2022).

62. Чернобровкина Е.Б. Национальная платежная система как элемент инфраструктуры национальной безопасности // Е.Б. Чернобровкина //

Юридическая наука. - 2023. - №6. : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-kak-element-infrastruktury-natsionalnoy-bezopasnosti> (дата обращения: 15.11.2023).

63. Шамраев А.В., Пономоренко В.Е. Об актуальных направлениях правового регулирования национальной платежной системы / А.В. Шамраев, В.Е. Пономоренко // Юридическая наука. - 2019. - №2 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ob-aktualnyh-napravleniyah-pravovogo-regulirovaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy> (дата обращения: 05.11.2022).

64. Шумилова В.В. Цифровой рубль Банка России как новая форма национальной валюты / В.В. Шумихина // Legal Concept. - 2022. - №2 : сайт. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-banka-rossii-kak-novaya-forma-natsionalnoy-valyuty> (дата обращения: 15.11.2023).

65. Шумихина А. С. Национальная платежная система Российской Федерации: понятие, особенности функционирования / А.С. Шумихина // Молодой ученый. - 2020. - № 48 (338). - С. 383-386 : сайт. - URL: <https://moluch.ru/archive/338/75619/> (дата обращения: 11.11.2022).