

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

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук
К.А.Баннова
« 11 » марта 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
студентка 2 курса
очной формы обучения

Антонова
Анастасия
Александровна

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент

Мазикова
Екатерина
Владимировна

Рецензент
Директор дирекции
корпоративного бизнеса
ПАО «Запсибкомбанк»

Седых
Оксана
Владимировна

г. Тюмень, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ...	7
1.1. Содержание платежной системы, ее принципы и характеристика ее элементов.....	7
1.2. Классификация платежных систем и их эффективность.....	18
1.3. Нормативно-правовое регулирование платежной системы ЦБ РФ.....	23
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	31
2.1. Динамика показателей платежной системы России в 2014-2018 гг.....	31
2.2. Сравнительная характеристика показателей платежной системы РФ с ее международными аналогами	51
2.3. Анализ влияния показателей на развитие платёжной системы.....	55
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	61
3.1. Основные проблемы платежной системы России.....	61
3.2. Мероприятия по совершенствованию платежной системы в РФ.....	69
3.3. Перспективы развития платежных систем.....	81
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	90
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	89

ВВЕДЕНИЕ

При использовании бумажных и кредитных денег всегда появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи платежной информации – платежная система. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система.

В настоящее время глобальные платежные системы основываются на широком спектре платежных соглашений, простейшие из которых представлены двухсторонними соглашениями (между банками-корреспондентами), а более сложные могут включать свыше ста участников.

Актуальность исследования платежной системы России в сложившейся ситуации заключается в назревшей необходимости обобщения вопросов теории современной платежной системы, критического анализа практики платежных технологий Российской Федерации.

В развитии платежной системы России в последнее десятилетие обнаружилось негативные тенденции, связанные с дополнительными внешними рисками. Современное состояние отечественной платежной системы говорит не в пользу ее конкурентоспособности: усиливается конкуренция со стороны небанковских платежных комплексов, таких как Visa и MasterCard, в ущерб широкого внедрения национальных проектов, несмотря на то, что объем трансграничных безналичных расчетов населения незначителен.

Таким образом, проблема создания единой электронной платежной системы России, основанной на принципах экономической эффективности и безопасности, становится еще более актуальной в свете необходимости повышения ее конкурентных преимуществ.

Актуальность данной темы обеспечила определенный интерес ученых-экономистов. Поэтому можно сказать, что данная тема широко освещена в учебной литературе. Современное состояние платежной системы России в достаточной мере отражаются в периодических изданиях. Исследованию теоретических основ платежной системы, ее развитию, места и роли в финансовой системе посвящены труды таких ученых, как: А. Н. Борисов, И.В. Ващекина, А.С. Воронин, А.В. Гришанова, Т.В. Губарева, Ю.А. Солодкина и других.

Цель данной работы – исследовать состояние национальной платежной системы в РФ, выявить основные направления ее развития.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

1. Отразить теоретические аспекты платежной системы;
2. Дать характеристику состояния платежной системы России;
3. Разработать эффективную электронную платежную систему России на базе передового зарубежного опыта.

Объект выпускной квалификационной работы – национальная платежная система РФ.

Предмет выпускной квалификационной работы - экономические отношения, возникающие в процессе становления и развития национальной платежной системы РФ.

Методы исследования – анализ данных, обобщение полученного материала.

Теоретической, нормативной и эмпирической основой работы послужили научные работы и учебные пособия, данные ЦБ РФ. По теме исследования представлены статьи в экономических журналах.

Элементы научной новизны, определенные автором в ходе исследования, заключаются в следующем:

1. На основе данных, представленных на официальном сайте ЦБ РФ, автором выявлена необходимость в лучшем регулировании тарифной базы

платежной системы, в обеспечении бесперебойности проводимости платежей и нахождении альтернативных путей решения проблемы невозможности оплаты картами «Мир» за рубежом.

2. Проведена оценка доли НПС «Мир» в объеме безналичных платежей, в результате чего, она по-прежнему уступает зарубежным аналогам в два раза. В следствие чего возникает необходимость в поднятии интереса и грамотности населения в присоединении к национальной платежной системе.

3. Разработаны и обоснованы предложения по развитию новых функций и возможностей имеющегося приложения MirPay для отдельных регионов и страны в целом, путем усовершенствования функции оплаты картой в транспорте, а также задействования ее в социальной сфере.

Теоретическая значимость работы заключается в исследовании реализации новых мероприятий по увеличению доли карт «Мир» на мировом рынке.

Практическая значимость работы заключается в разработке направлений развития мероприятий по увеличению доли задействования «Мир» на мировом рынке.

Информационной базой выпускной работы являются данные, опубликованные в статистических сборниках, монографиях, материалы периодической печати, практические материалы Банка России. Были использованы Интернет-ресурсы российских и зарубежных источников.

Структура работы состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ

1.1. Содержание платежной системы и характеристика ее элементов

Постепенное развитие в сфере экономики, а также повышенная степень ее участия в требовательную, на сегодняшний день, экономическую конъюнктуру выражается огромным уровнем требований, которые выдвигаются не только на экономику страны в целом, но и на национальную платежную систему страны.

На данный момент, структура экономики, называемая НПС может послужить ядром для формирования общего денежного спроса, но для этого необходимо сформировать и укрепить поддержание доверия к данной структуре, как к средству платежа и как к неотъемлемой части повседневной жизни граждан. При этом, необходима грамотная реализация денежно-кредитной политики. Однако в процессе существования НПС, увеличивающаяся возможность и легкость перевода денежных средств способствует распространению рисков в финансовом секторе, которые способны распространяться от одного канала к другому с наибольшей легкостью, именно для этого развитие НПС стоит рассматривать с нескольких сторон, охватывающий такие аспекты, как:

- Инфраструктурные;
- Институциональные.

К первым можно отнести структурные показатели системы, такие как операционный центр, клиринговый центр, расчетный центр и тд.

Ко вторым относятся такие как, правовая база, взаимодействие на рынке, консультирование заинтересованных в процессе сторон и тд.

И если говорить подробнее об инфраструктурных аспектах, то стоит отметить, что в тенденции развития НПС наблюдается сокращение операторов по переводу денежных средств, одной из причин этому послужило резкое

сокращение кредитных организаций., ведь именно за счет их количества увеличивалась цифра операторов.

Так же происходит сокращение и остальных единиц структурных показателей НПС, таких как платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Вследствие чего выделяются следующие особенности значимости платежной системы, а также финансовой системы и ее инфраструктуры в целом:

1. Приведение финансовых процедур к единому стандарту, способному обеспечивать однотипность движения потоков информации и финансов между частными и государственными структурами, а также домохозяйствами;

2. Способность довести финансовые и информационные потоки до состояния прозрачности, которое позволит использовать методики оценки по единым стандартам;

3. Способность концентрировать финансовые потоки и информацию в различных финансовых институтах, то есть олигополия;

4. Для обеспечения непрерывности проведения платежей, а также обеспечения их достоверностью, своевременностью и регулярностью необходимо обеспечение взаимопроникновения и сращивания финансовых потоков, в независимости от страновой принадлежности.

Итак, стоит отметить и влияние принятия ФЗ «О национальной платежной системе», благодаря которому стартовал новый этап в развитии платежной системы нашей страны. Так, можно заметить некоторые изменения:

— Появление новых институтов, что повлекло изменение структуры платежной системы;

— Появление новых терминов, которые соответствуют стандартам подходов, применяемых на международном уровне.

После проведения аналогий и конкретизации, стоит заметить, что далее понятие НПС становится соответствующим подходу национального определения.

Национальная платёжная система – это совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платёжных агентов (субагентов), платёжных агентов, организаций федеральной почтой связи при оказании ими платёжных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры (субъекты национальной платёжной системы).

Конечно, помимо существования выше представленного определения, стоит отметить еще одно, унифицированное, которое характеризуется тем, что может быть применимо к любой ПС:

Платёжная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платёжной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платёжной системы, операторов услуг платёжной инфраструктуры и участников платёжной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Обращаясь к законодательству, для установления значимости платёжной системы, можно определить некоторые критерии, которым должна соответствовать указанная ПС. А именно, к критериям, которые установлены законом. Причем, критерии имеют разделение для системно значимых ПС и социально значимых ПС:

1. Анализирование рисков в режиме реального времени
2. Осуществление расчетов в режиме реального времени
3. соответствие требованиям финансовой устойчивости
4. Осуществление непрерывности предоставления услуг
5. Создание контрольного органа управления рисками

Рисунок 1.1. - Критерии системно-значимой платежной системы

Источник: составлено автором по [62]

Критерии для социально-значимой ПС имеют схожие параметры, но существуют и некоторые отличия:

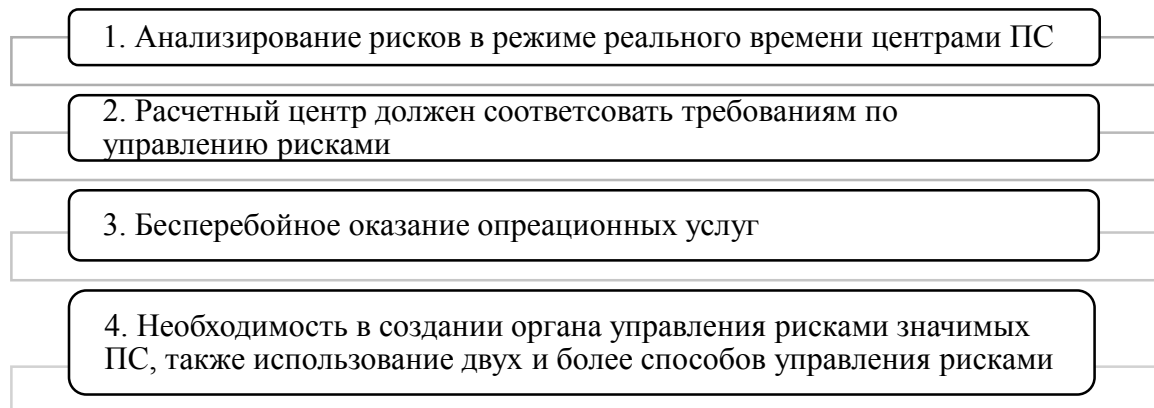


Рисунок 1.2. - Критерии удовлетворения социально-значимой платежной системы

Источник: составлено автором по [62]

По истечению 90 календарных дней, в период после получения уведомления от Банка России ПС признается системно значимой, и требования к ней должны применяться в указанный период.

Стоит отметить, НПС характеризуется не только значимостью и отдельными принципами, существуют элементы НПС, которые имеют взаимосвязанную структуру. Их можно увидеть на рисунке 1.3.

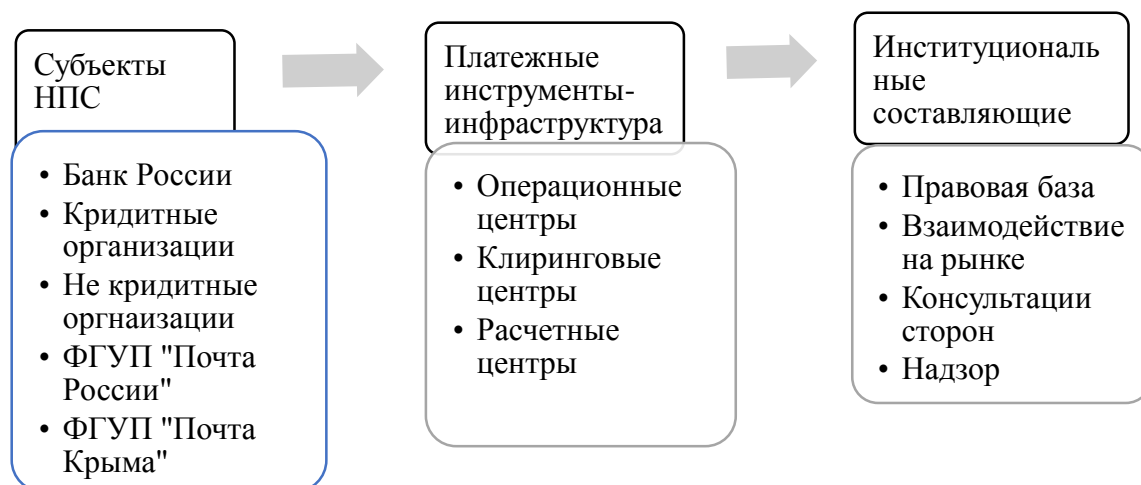


Рисунок 1.3. - Характеристика элементов платежной системы и их взаимосвязь

Источник: составлено автором по [62]

На рисунке 1.1.4. представлена структура НПС Российской Федерации.

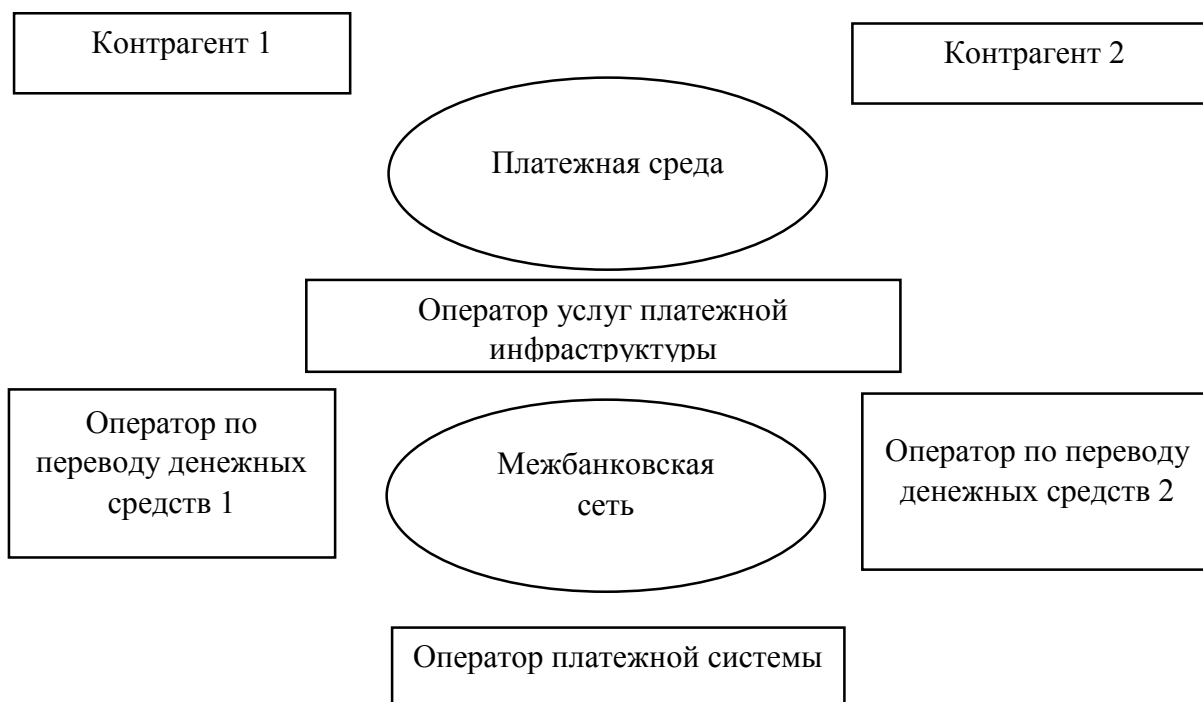


Рисунок 1.4. - Структура национальной платежной системы России

Источник: составлено автором по [65]

В соответствии с представленными схемами, для понимания ситуации необходимо дать полноценную характеристику определений участников НПС, присутствующим в ее структуре:



Рисунок 1.5. – Субъекты платежной системы

Источник: составлено автором по [62]

В первом случае выступают организации, которые вправе осуществлять перевод денежных средств в соответствии с законом РФ.

Во втором случае, данный вид операторов характеризуется переводом электронных денежных средств, но уже без открытия счета.

К тому же, для при переводе денежных средств в рамках отдельных аспектов, привлекаются такие участники как:

1. Банковский платежный агент	2. Банковский платежный субагент
<ul style="list-style-type: none"> • Принятие или выдача денежных средств • осуществление деятельности при помощи терминалов или банкоматов • Осуществление получения денежных единиц в виде ЭСП • Проведение идентификации клиента для противодействия несанкционированным действиям 	<ul style="list-style-type: none"> • способен привлекаться агентом для выполнения его операций

Рисунок 1.6. - Участники национальной платежной системы в рамках отдельных аспектов

Источник: составлено автором по [62]

Стоит отметить, что оператор платежной системы (далее – ОПС) так же ключевой участник НПС. ОПС – организация, задачей которой стоит определение правил ПС, а также выполнение указанных функций:

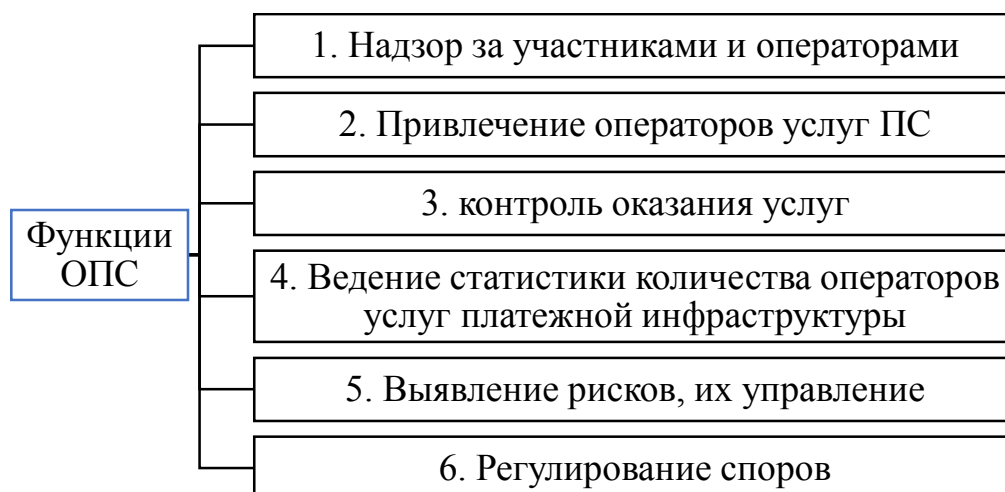


Рисунок 1.7. - Характеристика основных функций операторов платежной системы

Источник: составлено автором по [63]

Стоит определиться еще с одной структурой ПС, дать ей характеристику и рассмотреть ее составляющие, а именно, оператором услуг платежной инфраструктуры, в его перечень входят такие организации, как:

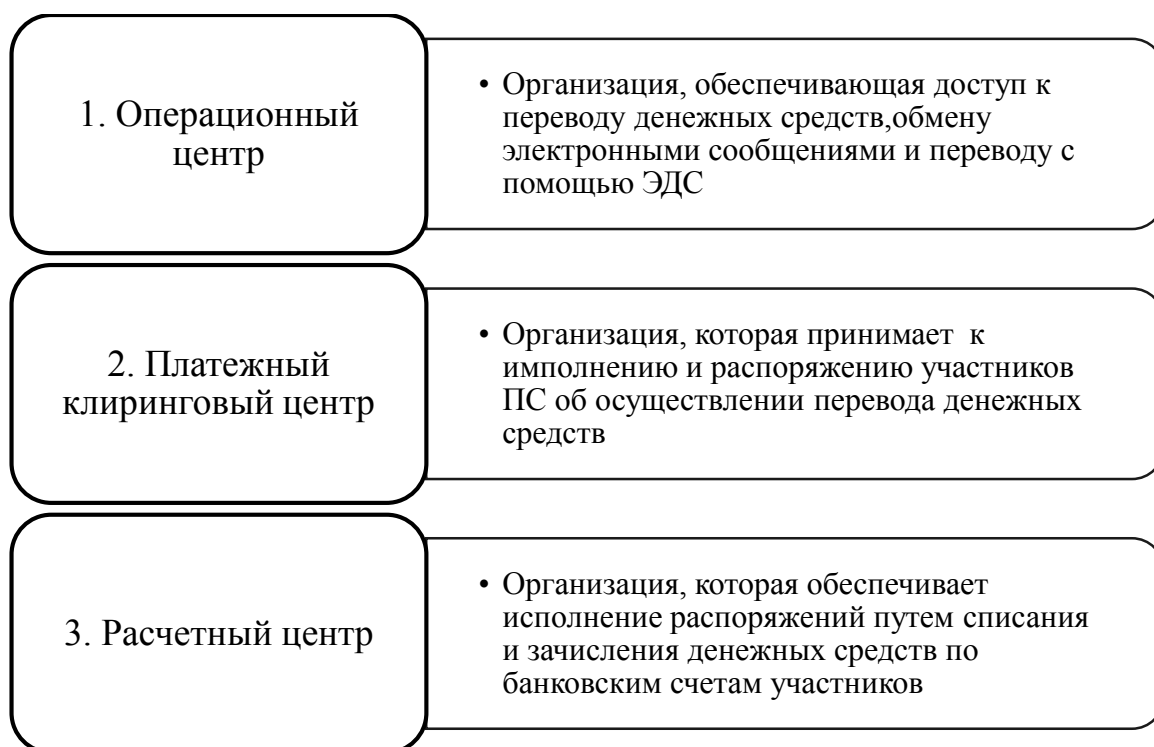


Рисунок 1.8. - Характеристика операторов услуг платежной инфраструктуры

Источник: составлено автором по [62, 65]

Объектами ПС являются:

Представленные на схеме 1.1.9. объекты характеризуются обязанностью перед пользователями в осуществлении перевода денежных средств, осуществляемых с целью предоставления плательщику средства платежа.

Платежная услуга, к тому же, характеризуется возможностью перевода с помощью почтовых услуг и услуг по приему платежей.

Стоит так же отметить основные составляющие платежа, указанные на рисунке. Их характеризует отсутствие возможности отзыва совершенного

платежа, выполнение всех предъявленных условий, а также предоставление платежа клиенту в определенный промежуток времени.



Рисунок 1.9. - Составляющие объектов платежной системы

Источник: составлено автором по [35]

Для полного раскрытия платежной системы, стоит отметить наиболее актуальные принципы построения платежной системы, ведь они олицетворяют собой выражение самоорганизации, способные служить ради обеспечения правомерности построения и функционирования платежных систем:

1. Принцип осуществления функционирования ПС

- ПС должна быть прозрачной
- Иметь четкую формулировку
- Иметь достаточно обеспеченную юридическую базу

2. Принцип управляемости

- ПС должна иметь прозрачную систему управления
- Не должна нарушать безопасность и эффективность проводимости операций
- Не должна нарушать стабильность финансовой системы

3. Принцип управления рисками методом комплексного подхода

- ПС должна иметь управление правовыми, кредитными, операционными рисками
- ПС должна иметь стабильную систему риск-менеджмента
- ПС должна уметь управлять риском потери ликвидности и операционным риском

Рисунок 1.10. - Принципы функционирования национальной платежной системы

Источник: составлено автором по [32]

При выполнении второго принципа осуществляется признание ПС в качестве системного объекта.

Существует дополнительная группа принципов обеспечения качества расчетов, также обеспечивающих построение качественного регулирования риск-менеджмента, благодаря которой станет возможно использование процедур по уменьшению потерь, связанных сокращением ликвидности:

1. Завершенность расчетов – характеризуется проведением расчетов, выраженных не в денежной форме, а представляющими собой поставку товаров или услуг, с помощью использования средств Банка России или коммерческих банков. Принцип учитывает соответствующие риски.

2. Принцип доступа к системе участников в равной степени на основании заданных критериев – основой данного принципа служит разделение по группам участников системы, объясняемое тем, что у каждого имеются разные друг от друга права и обязанности.

3. Принцип прозрачности ПС – благодаря существованию данного принципа существует возможность своевременного обнаружения возникающих угроз и их устранению. Принцип характеризуется предоставлением открытой информации пользователям и участникам системы, о деятельности финансовых институтов.

4. Принцип эффективности – характеризуется осуществлением деятельности для достижения наилучшей эффективности работы ПС, при этом эффект должен превышать имеющиеся затраты на реализацию деятельности. Выражение эффекта по данному принципу не обязательно должно выражаться в материальной выгоде, так как платежные системы зависят, в основном, от количества клиентов, скорости транзакций и полноте удовлетворенности потребностей клиентов.

Основной целью функционирования ПС можно выделить достижение эффективности расчетов с помощью грамотной организации части денежного

оборота. Для достижения поставленной цели выдвигается ряд сопутствующих ей задач:

1. Обеспечение надежной технической базой, благодаря которой будет обеспечено бесперебойное проведение платежей.

2. Для достижения обеспечения безопасных проводимостей расчетов, следует создание управления рисками, путем обеспечения положительных условий.

3. Удовлетворение критерия эффективности проведения операций, опираясь на развитие как экономической обстановки, так и увеличение клиентской базы и их удовлетворенности.

Все же, главная функция всех существующих ПС – обеспечение устойчивости на рынке платежных средств, быстрое проведение платежей, а также поддержание динамики показателей системы на положительном уровне. Благодаря эффективности осуществляется контроллинг, помощь институтам в управлении ликвидностью, снижая тем самым избыток резервов и потребность в них. В результате всех проведенных программ идет процесс упрощения составления денежно-кредитной программы, к тому же происходит ускорение операций в области финансовой политики. Ранее были рассмотрены функции операторов платёжных систем, составляющих структуру самих ПС. Далее стоит затронуть функции самих ПС:

1. Работа со счетами клиентов (открытие, закрытие, ведение)

2. Предоставление возможности клиентам пополнять, снимать, переводить средства различными способами

3. Предоставление клиентам возможности вывода средств на банковские счета в различных формах (наличные денежные средства, безналичные и тд)

4. Возможность клиентами просмотров историй проводимых транзакций, а также осуществление переводов со счетов одного клиента на счет другого

5. Урегулирование долговых обязательств участников платежного оборота

6. Обеспечение проведения безопасных операций для пользователей услуг ПС

7. Консультирование клиентов ПС и техническое обеспечение комплекса ПС

Рисунок. 1.11. - Основные функции платежных систем

Источник: составлено автором по [24]

Исходя из зарубежного опыта, можно сделать вывод., что ни одна платёжная система не функционирует до конца идеально. В зависимости от территориальной принадлежности, специфики и экономической обстановки в стране все имеющиеся платежные системы регулируются по-разному, исходя из принципов и задач, поставленных в конкретной стране. К сожалению, не всегда регулирование дает положительный результат и можно говорить о каком-либо эффекте. Но, несмотря, на отличия ПС разных стран, различия постановки их задач и имеющихся функций, специалистами выделяются общие черты, выявленные в проблематике и тенденциях развития НПС в разных странах.

Далее стоит затронуть некоторые инициативы, возникающие в результате смены мировых тенденций, а также постепенном развитии платежных систем:

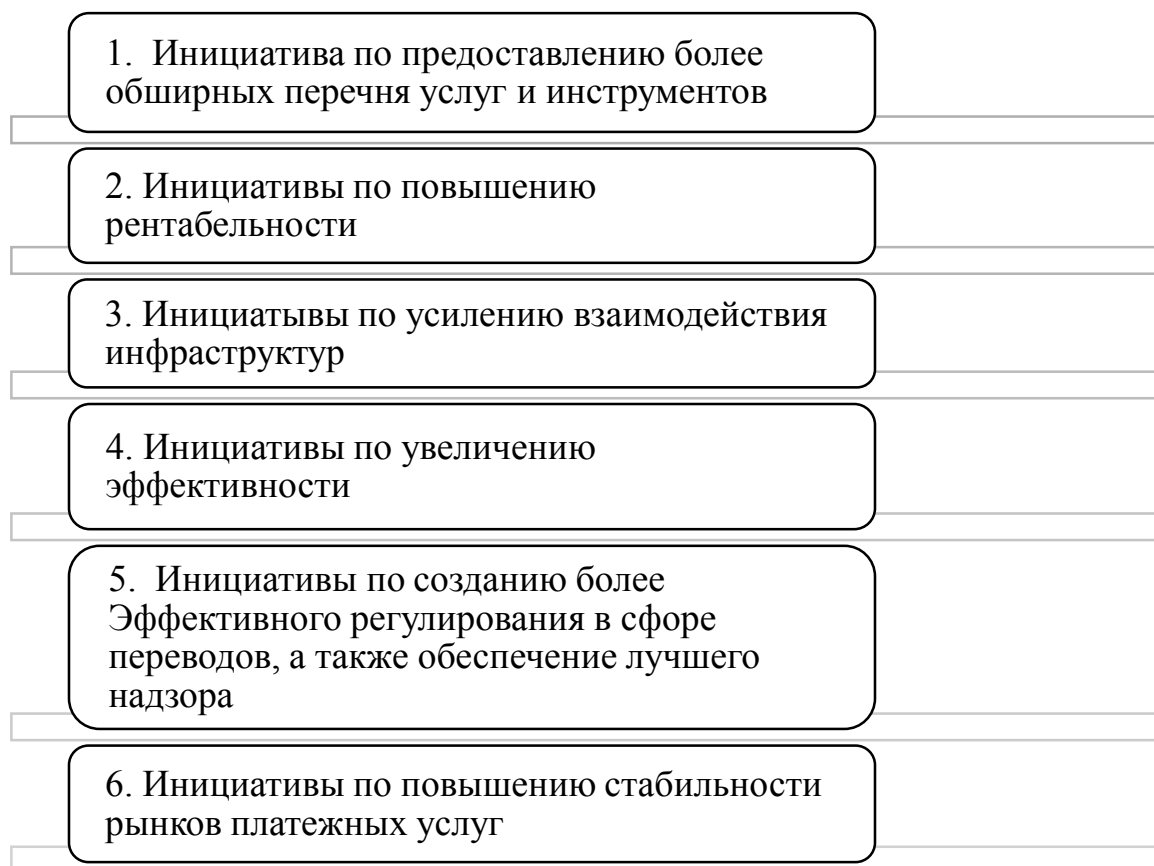


Рисунок 1.12. - Инициативы по прогрессивному развитию национальной платежной системы

Источник: составлено автором по [23]

В итоге, нужно отметить, что ПС способные увеличивать стабильность финансовой системы, снижают операционные издержки в экономике, к тому же за счет них происходит повышение эффективности использования финансовых ресурсов, повышение ликвидности финансового рынка и в совокупности ко всему, происходит помощь в проведении денежно-кредитной политики.

1.2. Классификация платежных систем и их эффективность

Различные факторы приводят к созданию ПС разных типов, к этим факторам можно отнести указанные ранее принципы построения платежных систем, подходы их изучения, разнообразие функций, а также задачи, которые ПС перед собой выдвигает. Возникает необходимость в рассмотрении разнообразия платежных систем для их систематизации.

С недавнего времени, а именно, в последние годы, вышел на передний план вопрос об эффективности существующих ПС, а также о рисках, сопутствующих им.

Для обеспечения Центральными Банками надежности и правильного функционирования платежных систем, а также удовлетворении в заботящей их финансовой стабильности и эффективности, проводится ряд мер по улучшению общественного понимания значимости платежных систем и расчетных механизмов в своих странах. Необходимо также напомнить, что именно Центральные Банки играют главную роль в управлении развития НПС, при этом, зачастую во многих странах они сами являются регуляторами ПС.

Разнообразное количество функций, выполняемых платежными системами, огромный объем клиентской базы, а также специфика оборота проводимых клиентами платежей выступают основными причинами, по которым возникает классификация платежных систем.

По мнению экспертов, необходимо выделить 15 признаков классификации ПС, при этом, с последующим их разделением на основные и дополнительные.

Таблица 1.1.

Классификация платежных систем

Классификация платежных систем	Подвиды платежных систем	Характеристика
Основные виды платежных систем		
По значению ПС	Национальная платежная система	Является подсистемой финансовой структуры государства
	Другие платежные системы	Являются лишь частью НПС
По институциональной принадлежности	Платежные системы ЦБ РФ	Представляют собой подсистему НПС, основанную на использовании учреждений ЦБ. Является наиболее значимой для страны
	Частные платежные системы	Все виды ПС, образуемые без участия государственных органов денежно-кредитного регулирования
По субъектам платежных операций	Системы межбанковских платежей	Основные участники – кредитные институты (имеют банковский надзор)
	Системы межхозяйственных платежей	Участники: — Кредитные институты — Небанковские организации Деятельность – проведение платежей между хозяйствующими субъектами.
По централизации платежной системы	Централизованные платежные системы	Контролируется государством. Единый Федеральный центр ведет надзор за данными ПС.
	Децентрализованные платежные системы	Контролируется частными платежными институтами. Включает в себя все виды частных платежных систем.

Продолжение таблицы 1.1.

Классификация платежных систем	Подвиды платежных систем	Характеристика
По сумме обслуживаемых платежей	Оптовые платежные системы	<ul style="list-style-type: none"> — Высокие суммы транзакций. — Ограниченное и небольшое количество фин. Учреждений. — Ограниченный набор безналичных платежных институтов. — Являются сверхсрочными
	Розничные платежные системы	<ul style="list-style-type: none"> — Низкие суммы транзакций. — Большое проводят платежи. — Широкий спектр безналичных платежных инструментов. — Срочные платежи.
По степени значимости	Системно значимые	Нарушение в данной ПС может привести к системным нарушениям в функционировании
	Социально значимые	Нарушение в данной ПС может привести к социальным нарушениям в функционировании
	Прочие	
По порядку обработки поступающих платежей	Системы валовых расчетов	Индивидуальная обработка каждого документа и проведение по нему отдельного платежа
	Неттинговые системы расчетов	Учитывает поступление средств по всем платежам в адрес плательщика. Перевод осуществляется за счет минуса суммы поступлений.
По режиму проведения расчетов	Работающие в режиме реального времени	Мгновенное проведение операции
	Работающие с задержкой платежа	Обычно такими ПС являются Неттинговые системы.

Продолжение таблицы 1.1.

Классификация платежных систем	Подвиды платежных систем	Характеристика
По возникновению необходимости открытия счета	Предусматривающие	Виды счетов: — Индивидуальный счет — Внутрисистемный счет у оператора платежных услуг (не кредитный институт)
	Не предусматривающие открытие счета	Идентификация по логину или электронной почте
Дополнительные виды платежных систем		
По используемой валюте	Моновалютные	Использование одной валюты.
	Мультивалютные	Использование двух или более валют.
По наименованию валютной единицы	Расчеты в национальных валютах	Законные средства платежа в экономике страны
	Расчеты в виртуальных валютах	Нет гарантий от юрисдикций (Биткоин). Является цифровым выражением стоимости.
По территориальному охвату	Национальные	Не имеют права выхода за границы страны.
	Трансграничные	Имеют право выхода за границы страны.
	Не ограниченные	Имеют право преодолевать границы государств и разными коммерческими средами.
По форме ПИ	Бумажные инструменты	Бумажные чеки.
	Традиционные электронные инструменты	Банковские платежные карты.
	Новые электронные платежные инструменты	Чеки в электронном виде, электронные кошельки.
По возможности получения дохода	Хранение денег, не несущее за собой последствия	Основная цель – проведение платежей между участниками системы. Перевод = комиссия.
	Хранение денег, несущее за собой последствия	Платежные системы – интернет. Номинал счета = материалы, хранящиеся на счете.

Продолжение таблицы 1.1.

Классификация платежных систем	Подвиды платежных систем	Характеристика
	Выплата вознаграждение за хранение денег	Выплата процентов за хранение средств на счете.
По информационным каналам доступа	Использующие закрытые банковские сети	Межбанковские платежи – доступ извне к ним невозможен, защищенное соединение.
	Использующие открытые сети	Должны иметь специальные протоколы шифрования, так как сеть является открытой.

Источник: составлено автором по [62, 65]

Не исключая непрекращающуюся эволюцию как экономики в целом, так и ее отдельных элементов, таких как платежная система, не стоит заикливаться на перечисленной классификации платежных систем, ведь они не являются исчерпывающими.

Благодаря дополнительным признакам в классификации можно утверждать, что развитие платежных систем не стоит на месте и происходит появление все новых элементов ее функционирования, отражающих инновации в развитии НПС.

Стоит заметить влияние факторов, способствующих становлению эффективности платежных систем, таких как:

1. Способность ПС быстро и качественно обрабатывать поступающие платежи; возможность устоять перед дефолтами; поддержание положительной ликвидности.

2. Способность ПС в осуществлении обеспечения безопасности проведения переводов и платежей, а также конфиденциальности.

3. Способность ПС осуществлять непрерывное функционирование, а также быстрое восстановление системы в случае непредвиденного сбоя или взлома системы.

1.3. Нормативно-правовое регулирование платежной системы ЦБ РФ

Для полноценного регулирования новообразованной системы необходимо создание базы регулирования за действиями субъектов ПС, участников системы в целом, а также для регулирования и решения возникающих споров. Именно поэтому был введен Закон РФ «О национальной платёжной системе» - N 161-ФЗ.

Образованная форма регулирования уполномочена надзору за порядком осуществления перевода денежных средств, за оказанием платежных услуг, формирует правила, касающиеся осуществления перевода денежных потоков. Осуществляет надзор за деятельностью субъектов государственной платёжной системы, использованию электронных средств платежа и др. также занимается установлением организационных основ ПС в стране. Определяет требования к устройству и функционированию платёжных систем, порядок осуществления надзора и мониторинга в национальной платёжной системе.

Также стоит отметить более полный перечень нормативно-правовых документов, способствующих регулированию и надзору за развитием ПС в РФ:

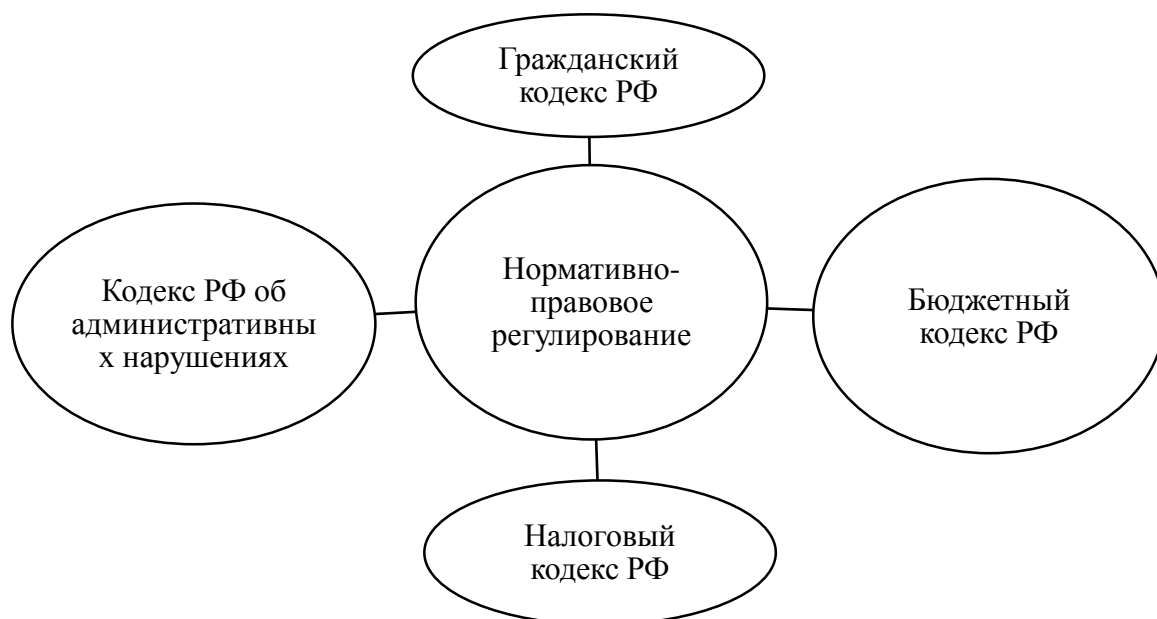


Рисунок 1.13. - Нормативно-правовое регулирование национальной платежной системы

Источник: составлено автором по [66]

Помимо основного закона, регулирующего деятельность НПС, стоит отметить Федеральные Законы, которые включены в систему и, так же, осуществляют надзор и регулирование в платежной системе:

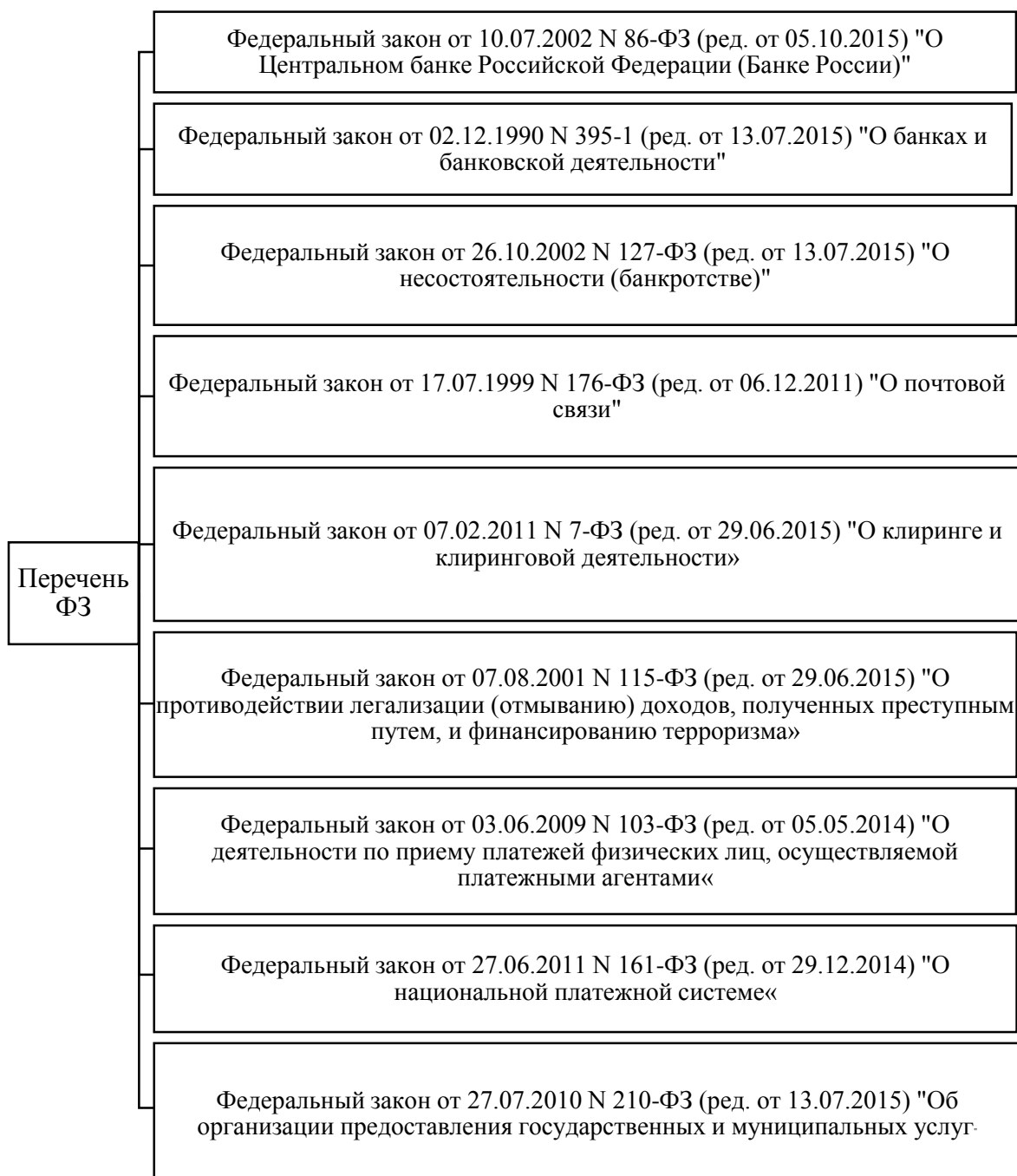


Рисунок 1.14. - Перечень ФЗ по регулированию деятельности национальной платежной системы

Источник: составлено автором по [66]

К числу наиболее важных положений Федерального закона «О национальной платежной системе» можно отнести следующие:

1. Определение ЭДС, порядка их перевода, а так же требований к деятельности операторов
2. Определение порядка взаимодействия операторов связи и операторов ЭДС
3. Установление порядка регистрации операторов
4. Выявление значимых ПС
5. Установление требований к значимым ПС и платежной инфраструктуре ПС
6. Установление требований к системе управления рисками
7. Определение порядка надзора за соблюдением законодательства всеми участниками ПС
8. Определение порядка наблюдения в ПС

Рисунок 1.15. - Основные положения ФЗ по регулированию платежной системы

Источник: составлено автором по [62]

Для того, чтобы знать на какие нормативы полагается построение всей национальной платежной системы, необходимо быть ознакомленным с ее положениями, структурой, а также деятельностью каких органов регулирует данный закон.

Для начала, необходимо более углубленно познакомиться с субъектами НПС, их деятельностью, а также с функциями, которыми они располагают, для этого стоит обратиться к вышеупомянутому закону «О национальной платёжной системе» - N 161-ФЗ, а конкретнее, с главой № 3 этого закона.

Ниже в таблице представлены основные положения Главы №3.

Таблица 1.2.

Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности

Субъекты национальной платежной системы		
Субъект	Деятельность	Кто может являться
Оператор по переводу денежных средств (Ст. 11)	осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом	— Банк России — Кредитные организации — государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"
Оператор электронных денежных средств (Ст. 12.)	<ul style="list-style-type: none"> — Может осуществлять перевод ден. средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. — Обязан уведомить ЦБ РФ о начале деятельности — Вправе заключать договоры с другими организациями 	Кредитная организация (Можно небанковская)
Оператор платежной системы (Ст. 15)	<ul style="list-style-type: none"> — Оператор (кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ) могут совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и др. — Оператор (не кредитная организация) может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) 	<ul style="list-style-type: none"> — кредитная организация, — не кредитная организация, — Банк России — ВЭБ.РФ.
Оператор услуг платежной инфраструктуры (Ст. 16)	<ul style="list-style-type: none"> — Оператор (кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ) может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации. — Оператор (не кредитная организация) может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации. — Оператор (кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ) может совмещать услугу оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и иной деятельностью — Оператор (не кредитная организация) может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью 	<ul style="list-style-type: none"> — кредитная организация, — не кредитная организация, — Банк России — ВЭБ.РФ.

Центры НПС			
	С кем ведет деятельность	Функции	Кто может быть
Операционный центр (Ст. 17)	На основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром	Обмен электронными сообщениями между: <ul style="list-style-type: none"> — участниками платежной системы, — участниками платежной системы и их клиентами, — платежным клиринговым центром, — расчетным центром, — платежным клиринговым центром и расчетным центром. 	
Платежный клиринговый центр (Ст. 18)	На основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с участниками платежной системы, операционным центром и расчетным центром	<ul style="list-style-type: none"> — Обязан обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств — ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения участниками ПС своих обязательств по переводу денежных средств 	<ul style="list-style-type: none"> — кредитная организация — Банк России — ВЭБ.РФ
Расчетный центр (Ст. 19)	<ul style="list-style-type: none"> — на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии) — на основании договоров договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром 	<ul style="list-style-type: none"> — исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии). — может исполнять распоряжения участников платежной системы, поступившие от клиринговой организации 	<ul style="list-style-type: none"> — кредитная организация — Банк России — ВЭБ.РФ

Источник: составлено автором по [58, 62]

Углубившись в понимание структуры НПС стоит отметить также с чего это все начиналось для дальнейшего разбора нормативно-правовых аспектов платежной системы нашей страны.

Изначально, из-за санкционных препятствий, государством было принято окончательно перейти на национальную платежную систему, в 2014

году образовав АО «НСПК» было положено начало функционированию системы, которая в итоге вылилась в ПС «Мир».

Далее стоит подробно узнать, чем характеризуется НСПК на правовом уровне, а именно, что она является обеспечением бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.

В рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа. (Глава 4.1. Статья 30.1.). На схеме можно увидеть участников НСПК:



Рисунок 1.16. - Участники НСПК

Источник: составлено автором по [56]

На данный период, очень быстрое развитие экономических структур, таких как НПС, банковских сектор и международные отношения позволяют усовершенствовать и систему быстрых платежей национальной платежной системы России. При этом из-за влияния последних безопасность не только денежных средств, личной информации граждан, но и государства могут быть в опасности из-за распространения мошенничества. Для этого законодатель существенно изменил и расширил сферу правового регулирования безналичных платежей.

В результате была сформирована и представлена законодательная мера в виде Закона о «Национальной платежной системе», сформирована новая правовая и организационная структура переводов денежных средств в виде НПС. Несмотря на прогнозирующие рост показатели, население неоднозначно

настроено на присоединение к «сомнительной» системе. Многие считают, что карта функционирует недостаточно хорошо, поэтому отдают предпочтение картам других платежных систем. Во всяком случае, не смотря на неверие в действенность карт, система развивается быстрыми темпами, и в скором времени сможет привлечь большее количество участников.

Именно для этого, преследование цели достижения стратегической безопасности и ее защищенности побудило внести изменения в ФЗ «О национальной платежной системе».

Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 16-1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О национальной платежной системе». Поправки касались постепенного обязательного перевода бюджетников и пенсионеров на карты платежной системы страны. К тому же, по закону, с 2017 года все магазины стали обязаны принимать карты отечественного производителя «Мир».

Что касается пенсионеров, на которых оформлены карты других платежных систем, то их переход будет запланирован по истечении срока обслуживания карты, на данный момент пользователем которой он является, но не позднее 2020 года. В связи с чем возникают очередные сложности, не каждый пенсионер понимает все нюансы этого новшества. Более взрослое поколение до сих пор предпочитает пользоваться сберегательными книжками, пусть это и не совсем практично. И эта проблема должна быть решена, ведь не стоит забывать о большом количестве пенсионеров в пропорции со всеми гражданами страны.

Ну и на последки стоит отметить данное Министерством Финансов РФ согласие на реализацию программы продовольственной помощи малоимущим, работающей на базе карт «Мир». Суть программы в накоплении баллов, поступление которых гарантировано ежемесячно, на которые можно будет приобрести необходимое количество продуктов, лекарств. Не

потраченные за месяц баллы сгорают. Снимать денежные средства с карт будет нельзя, но возможность их пополнения присутствует.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

2.1 Динамика показателей платежной системы России в 2013-2017 гг

Высокими темпами идет развитие всех информационных услуг, а вместе с ними и платежных услуг. Все процессы жизнедеятельности человека затрагиваются информационными технологиями ежедневно, ежечасно и ежесекундно. Быстрыми темпами появляется все больше новых финансовых технологий, разрабатываются инновационные решения по пути их совершенствования, а также происходит их проникновение во все процессы, связанные с предоставлением гражданам платежных услуг.

Все это формируется в единый отлаженный механизм, способный создавать предпосылки для появления новых участников и новых платежных инструментов.

При этом, основополагающим фактором, как не удивительно, является в первую очередь, клиент, с его желанием получать услуги быстро, доступно и, что самое главное, дешевым способом.

Как показывает практика, изменения, несущие за собой рост потребительского участия, эффективно влияют на развитие конкуренции, расширению возможности клиентам получать услуги в упрощенном для них виде, ведь происходит увеличение доли каналов предоставления платежных услуг. Все эти факторы являются необходимыми нашей стране, особенно, если учесть территориальные особенности. Как итог, эффективного регулирования предоставления платежных услуг, можно заметить, многократный рост безналичных платежей, произведенных на территории РФ.

На современном этапе, ключевая работа Банка России должна быть проведена в сфере образования надежной инфраструктуры рынка платежных услуг, при этом являющейся высокодоступной и безопасной. При этом

необходимо оперативно реагировать на возникающие погрешности в системе, а также ее изменению.

Наблюдение в национальной платежной системе (НПС) способствует своевременному и эффективному решению этих задач.

И вот некоторые значимые показатели из них:

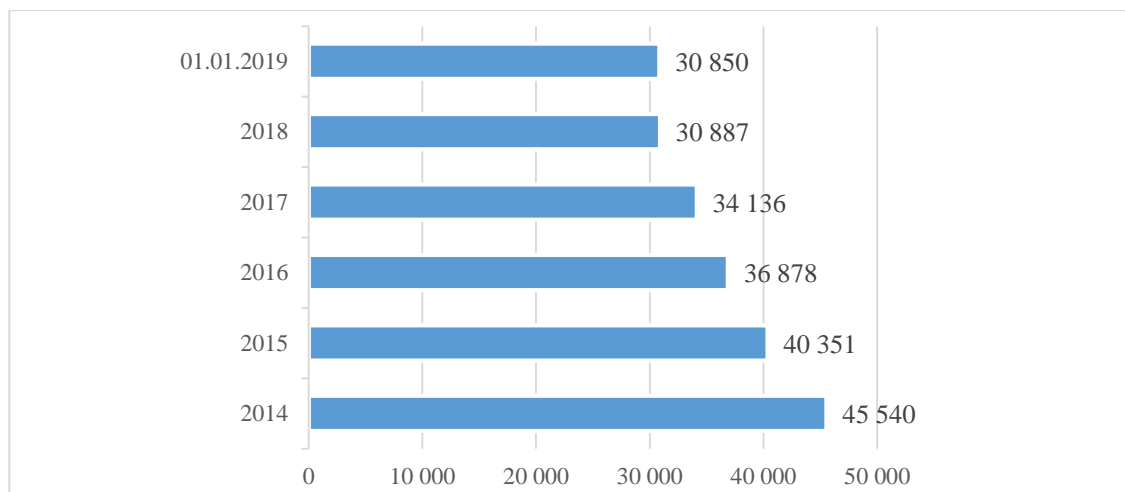


Рисунок 2.1. - Общее количество учреждений банковской системы, единиц

Источник: составлено автором по [56]

В общем разрезе видно, что количество учреждений банковской системы сокращается. По сравнению с 2014 годом (45 540 ед.) на период 01.01.2019 года (30 850) произошло уменьшение организаций на 14 690 единиц. Стоит посмотреть в разрезе организаций, какие из них потерпели наибольшее сокращение:

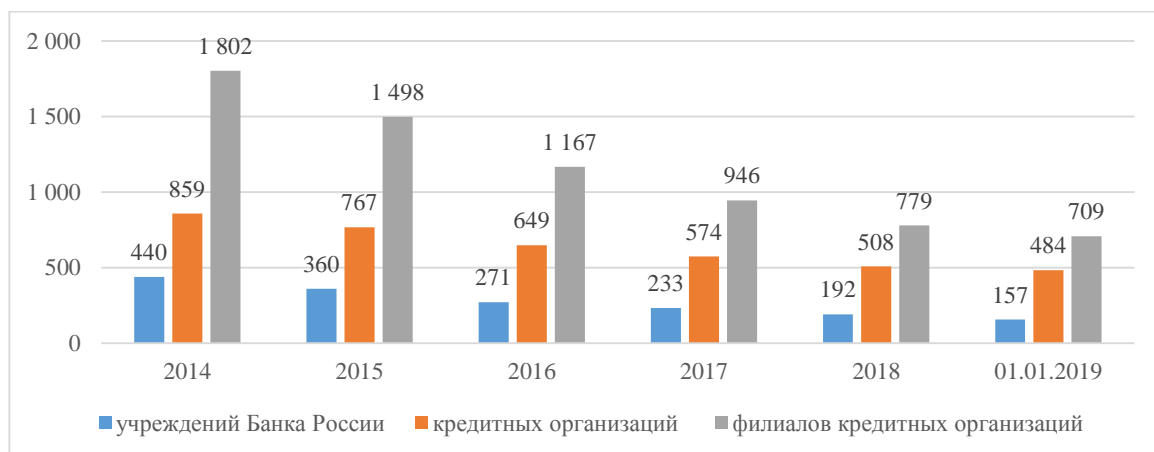


Рисунок 2.2. - Институциональная обеспеченность национальной платежной системы, единиц

Источник: составлено автором по [56]

Как видно из графика, на период 2014-2018 идет сокращение количества учреждений банковской системы. Количество кредитных организаций сократилось с 859 единиц в 2014 году до 484 единиц на 1 квартал 2019 года. При этом, можно заметить, что количество счетов, открытых учреждениями банковской системы имеет темп роста с каждым годом.

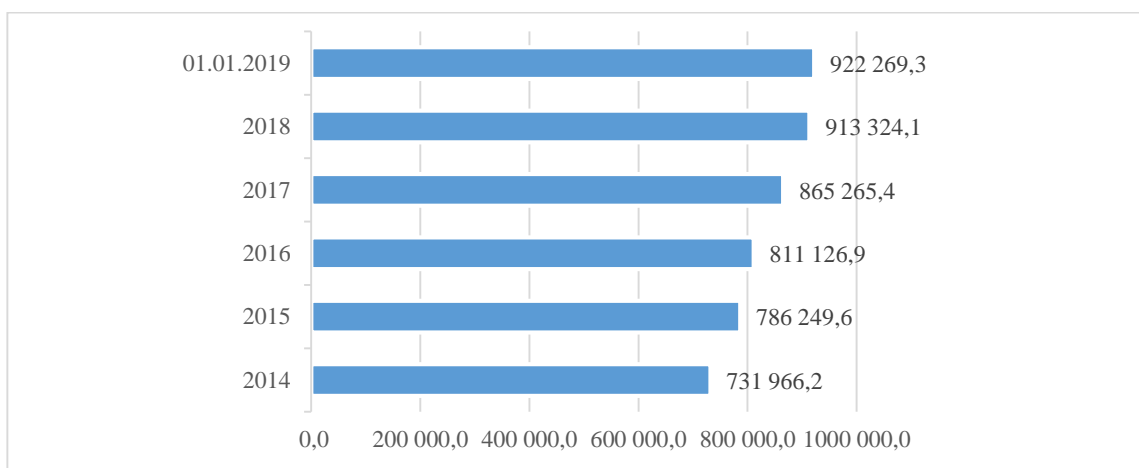


Рисунок 2.3. - Общее количество открытых счетов, тыс. единиц

Источник: составлено автором по [56]

На графике учитываются открытые счета в кредитных организациях (физ. и юр. лицам), а также открытые учреждениями банковской системы.

Подробнее стоит посмотреть в разрезе открытых счетов кредитных организаций на физических и юридических лиц:



Рисунок 2.4. - Счета, открытые в кредитных организациях, физ. и юр. лицам, тыс. единиц

Источник: составлено автором по [56]

Как и говорилось ранее, несмотря на быстрое сокращение количества кредитных организаций, видно, что количество счетов, а в частности, открытых для физических лиц и юридических лиц неизменно растет. Так на 1 квартал 2019 года кредитными организациями для физических лиц было открыто 912 378,5 тыс. ед., в том же 2014 году их было открыто всего 724 492,7 тыс. ед. Возможно данный показатель растет благодаря совершенствованию предоставления информационных услуг на рынке платежных услуг. Возможно, это влияние отсеивания "слабых игроков" и оставления на рынке организаций, способных быстро реагировать на изменение конъюнктуры рынка платежных систем.

Далее стоит поговорить о структуре переводов денежных средств, осуществляемых с помощью ПС ЦБ РФ.

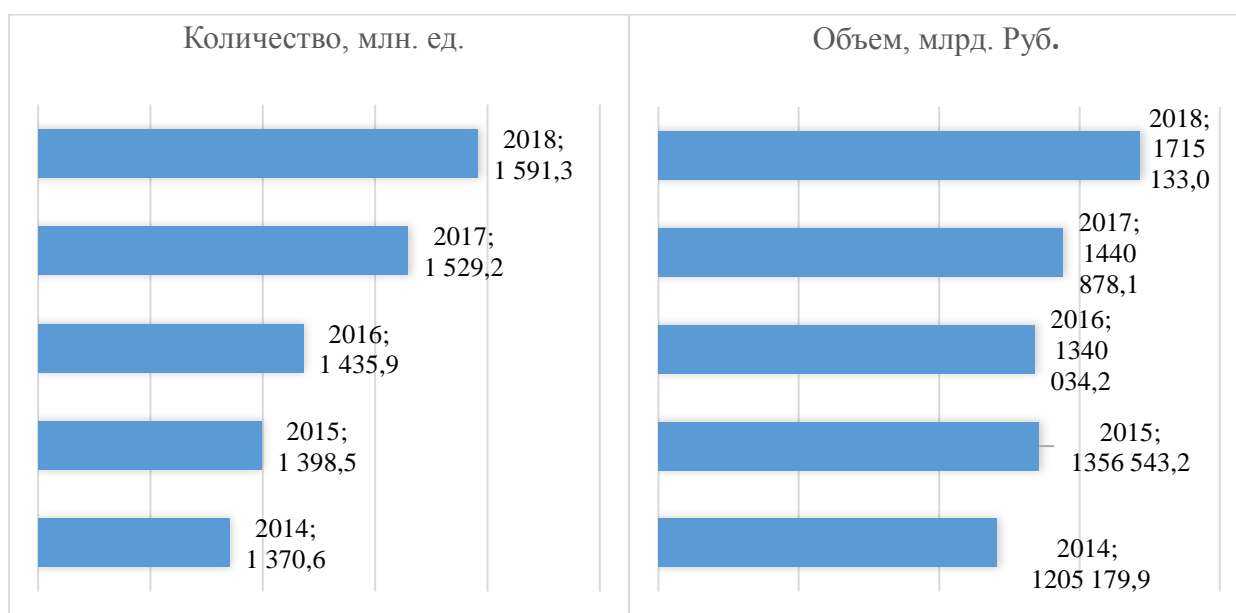


Рисунок 2.5. - Общее количество переводов денежных средств в разрезе объема и количества

Источник: составлено автором по [56]

Можно сказать, что количество и объем переводов денежных средств, выросли недостаточно быстро по сравнению с 2014 годом, в котором количество переводов составляло 1 370,6 млн. ед. (объем = 1 205 179,9 млрд.

руб) и 2018 годом, в котором количество переводов составило 1 590,3 (объем = 1 715 133,0).

В разрезе организаций, производящих переводы можно выделить Переводы через кредитные организации; через организации, не являющиеся кредитными; платежи Банка России.

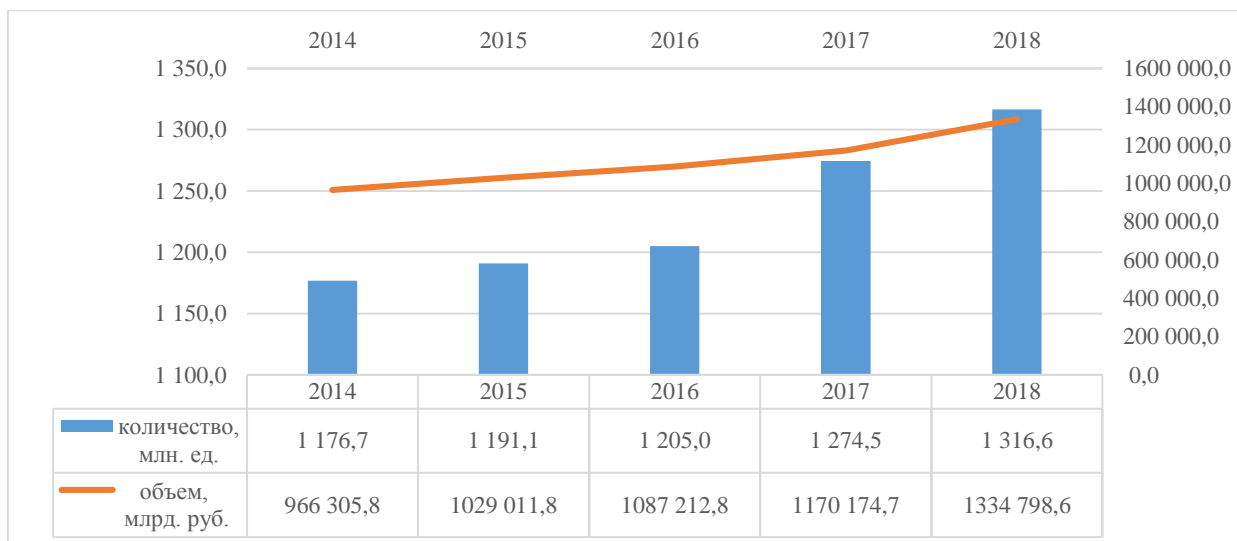


Рисунок 2.6. – Динамика переводов кредитных организаций (филиалов)

Источник: составлено автором по [56]

На Рисунке 2.7. можно заметить плавную линию тренда, переводы кредитных организаций заметно увеличиваются в общем в период 2014-2018 гг.

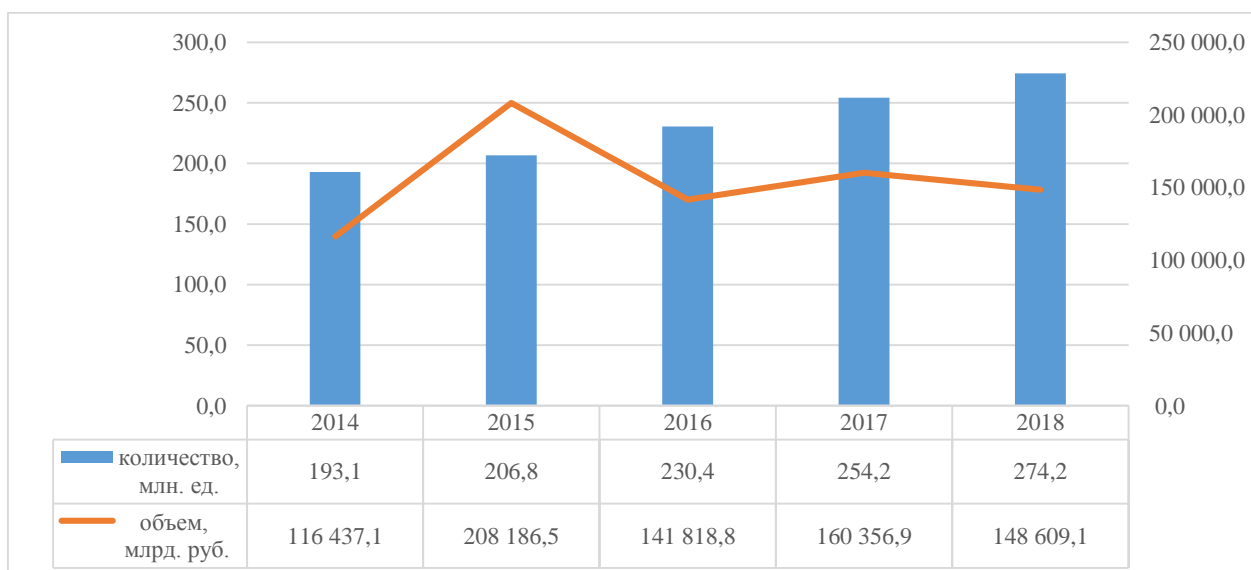


Рисунок 2.7. - Динамика переводов клиентов, не являющихся кредитными организациями

Источник: составлено автором по [56]

На рисунке видно, что наблюдаются скачки линии тренда объема перевода денежных средств, млрд. руб. Хороший рост наблюдался с 2014 года до 2015 (с 116 437,1 млрд. руб. до 208 186, 5 млрд. руб.), но потом произошел резкий спад в 2016 году (до 141 818,8 млрд. руб.), в результате чего, хотя в дальнейшем наблюдается рост, но он происходит более замедленными темпами. Возможно это связано с после кризисным давлением на некредитные организации, плохой конъюнктурой рынка.

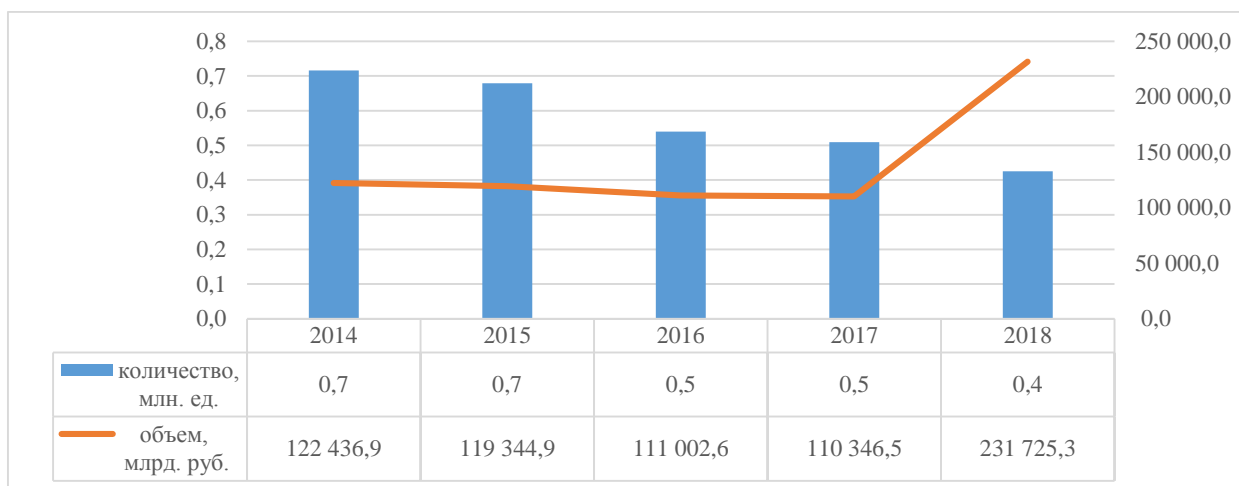


Рисунок 2.8. - Динамика платежей Банка России

Источник: составлено автором по [56]

Объем платежей через Банк России заметными темпами в 2018 году обогнали платежи через некредитные организации и составили 231 725,3 млрд. руб. против 148 609,1 млрд. руб. в 2018 году (через некредитные организации). Это хороший показатель, свидетельствующий о постепенном принятии НПС как новой системы.

Затрагивая тему переводов денежных средств, необходимо отметить различные системы, которые использует ЦБ РФ для перевода. Такие системы как:

— Система ВЭР – осуществляет внутрирегиональные платежи на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России;

— Система МЭР – осуществляет межрегиональный перевод денежных средств между регионами Российской Федерации;

— Система БЭСП – осуществляет крупные срочные платежи в режиме реального времени по территории всей Российской Федерации;

— Система почтовой и телеграфной технологии.

А также использование сервисов, появившихся совсем недавно:

— Срочного перевода – перевод, осуществляемый мгновенно;

— Несрочного перевода.

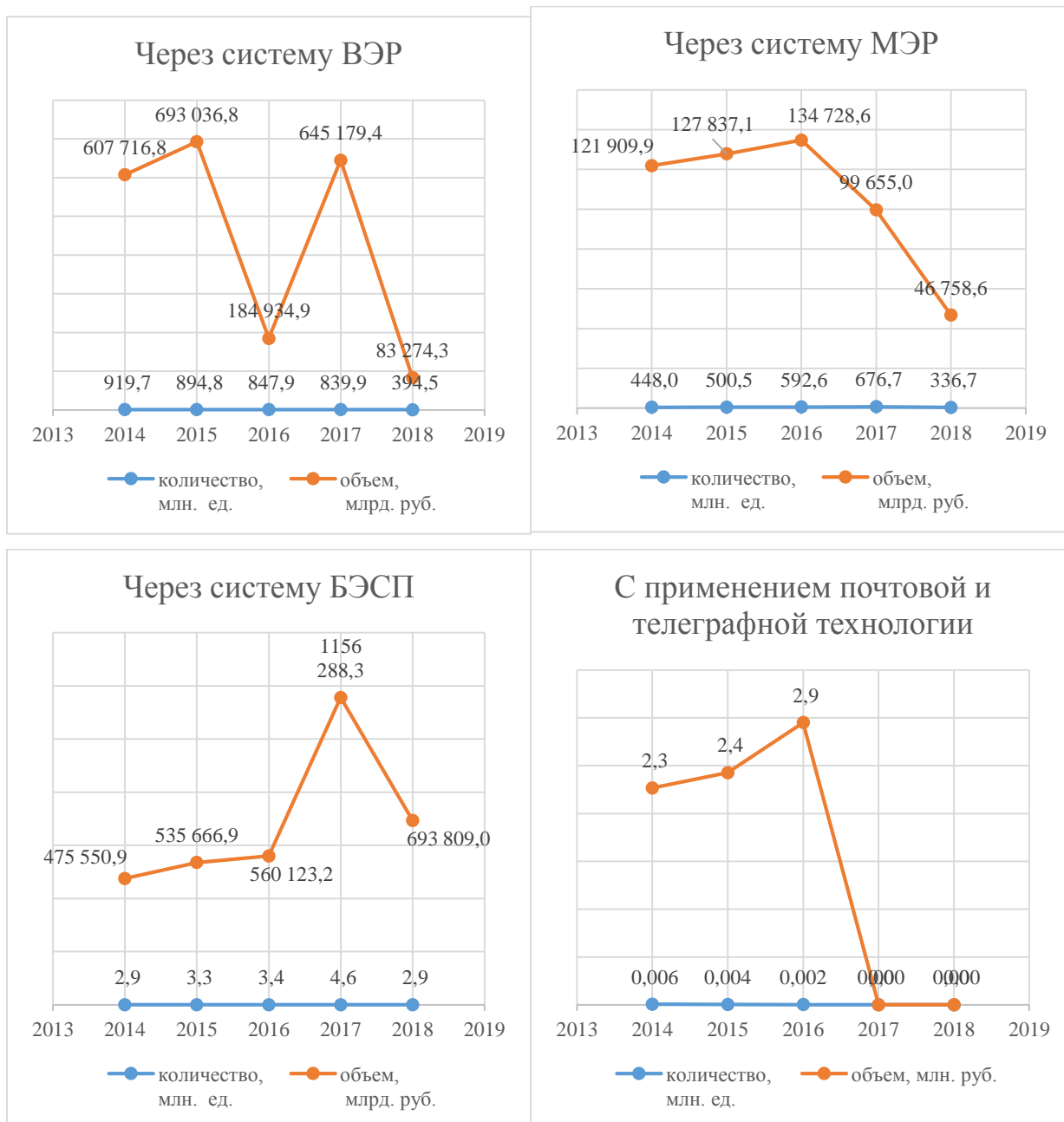


Рисунок 2.9. - Динамика показателей систем Банка России

Источник: составлено автором по [56]

Снижение количества переводов через БЭСП, ВЭР и МЭР может служить следствием отклонения банков от системы БЭСП, в связи с установленными правилами ее использования.

В результате некоторых введенных правил использования этих систем могут возникнуть случаи отключения банка если на его корреспондентском счете в Банке России недостаточно денежных средств, есть очередь из неисполненных распоряжений к заданному сроку или происходит замена электронных ключей.

К сожалению, за частую, отключение банков от системы БЭСП может означать будущий отзыв лицензии, именно в результате этого возможно снижение показателей.

Таблица 2.1.

Сервисы срочного и несрочного переводов национальной платежной системы

	с использованием сервиса срочного перевода		с использованием сервиса несрочного перевода	
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
2018	2,2	753 922,4	854,9	137 368,7

Источник: составлено автором по [56]

Что касается сервисов срочного и несрочного переводов, то проводить какую-либо динамику еще рано, но уже с уверенностью можно сказать, что в стране они будут пользоваться спросом, так как они олицетворяют удобство и быстроту перевода денежных средств.

Рассмотрев динамику показателей денежного обращения, количества счетов, открытых физическими и юридическими лицами, а также общего их количества, стоит затронуть показатели институциональной инфраструктуры НПС в период с 2014-2018 гг.:

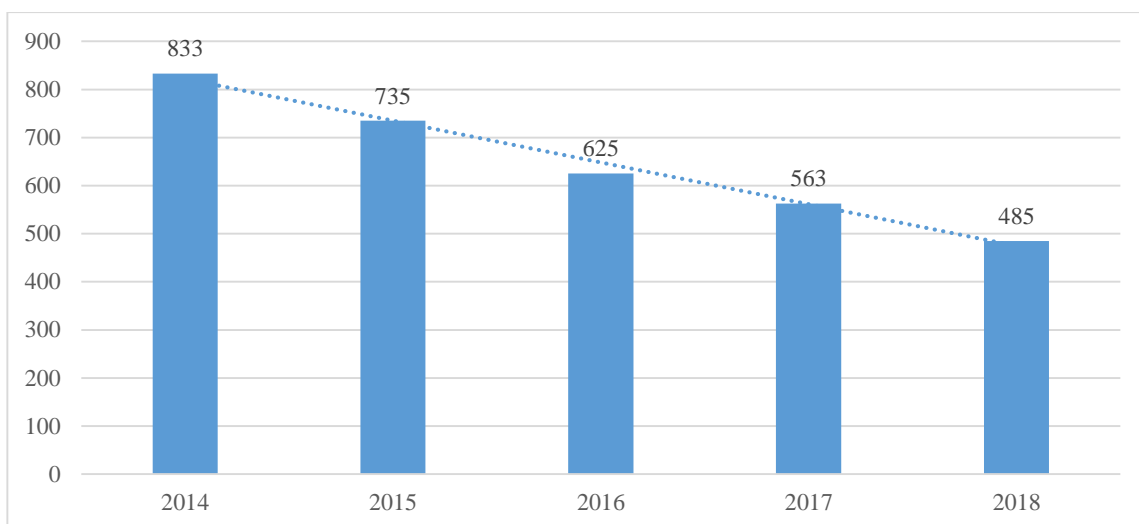


Рисунок 2.10. - Общее количество операторов по переводу денежных средств, единиц

Источник: составлено автором по [56]

Как известно, субъекты НПС включают в себя операторов, подразделяющих в себя несколько видов. Если смотреть в общем разрезе по количеству операторов по переводу денежных средств, то наблюдается динамика снижения их количества по общему числу единиц с 833 единиц в 2014 до 485 единиц в 2018 году.



Рисунок 2.11. - Операторы по переводу денежных средств в разрезе, единиц

Источник: составлено автором по [56]

Сокращение кредитных организаций операторов по переводу денежных средств происходит в период 2014-2018 гг и было вызвано послекризисной

ситуацией в стране, в результате которой происходит массовый отзыв лицензий у кредитных организаций.

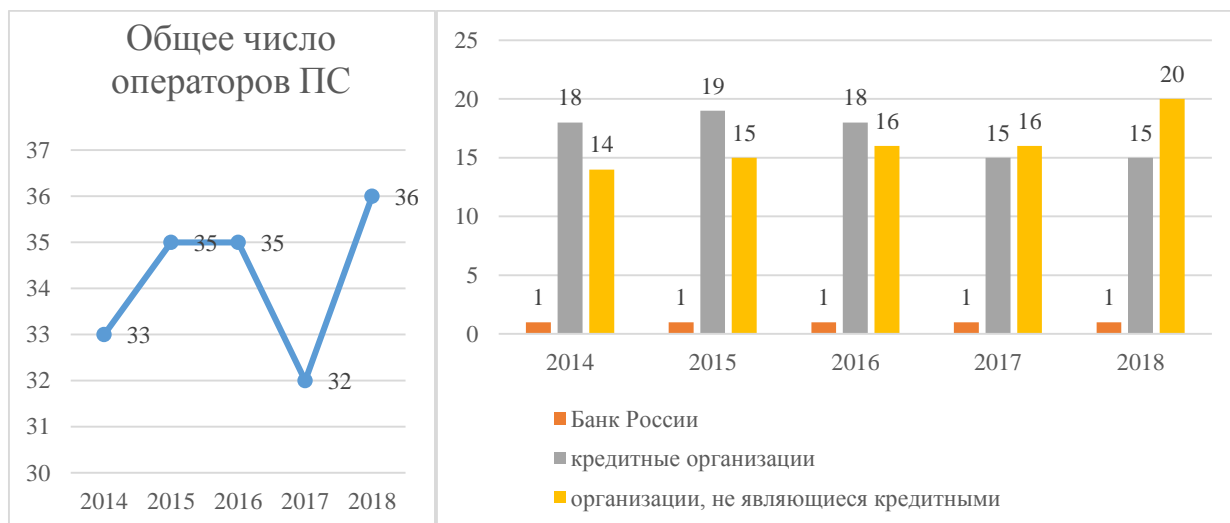


Рисунок 2.12. - Количество операторов платежных систем по общему количеству и в разрезе, единиц

Источник: составлено автором по [56]

С 2017 по 2018 год увеличение количества операторов платежных систем произошло с 32 единиц до 36, и произошло за счет увеличения числа организация операторов платежной системы, не являющихся кредитными до 20 единиц в 2018 году.

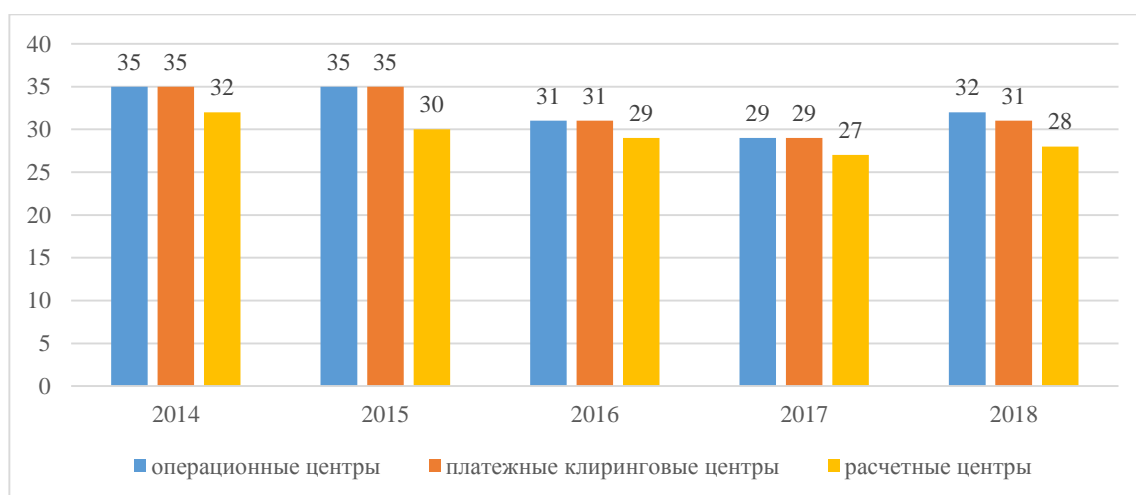


Рисунок 2.13. - Количество операторов услуг платежной инфраструктуры, единиц

Источник: составлено автором по [56]

В период 2014-2018 года число операционных центров постоянно варьировалось с 35 единиц в 2014 году, до сильного уменьшения их

количества в 2017 году до 29 единиц. Ситуация в 2018 году изменилась в лучшую сторону, их количество выросло на 4 операционных центра. Та же тенденция наблюдается в динамике количества числа платежных клиринговых центров и расчетных центров.

Динамика роста-снижения количества центров может быть связана с событиями присоединения нескольких банков к платежным системам в качестве расчетных центров, и наоборот. Так, к примеру, в 2015 году Банк России стал расчетным центром платежной системы Visa, в результате чего у данной ПС в России на данный период стало два расчетных центра – банк ВТБ и ЦБ РФ.



Рисунок 2.14. - Структура субъектов национальной платежной системы

Источник: составлено автором по [56]

Как известно, оператор ЭДС – не всегда банковская кредитная организация, которая имеет право на перевод денежных средств без открытия банковского счета и других банковских операций. По сравнению с 2014 годом в 2018 году их количество сократилось на 3 единицы и стало составлять 93 единицы. По данным на 30.04.2019 г. количество операторов ЭДС составляет 89 единиц – замечено резкое снижение их количества. В числе исключенных операторов ЭДС на 2019 год оказались: АО «Автоградбанк», АО «Бинбанк Диджитал», ПАО «Евразийский банк», ПАО Банк «Сиаб».

Касаемо Организации федеральной почтовой связи, то стоит отметить, что до 2014 года их количество составляло одну единицу, то есть существовало только одно учреждение – ФГУП «Почта России». После событий 2014 года, а именно, присоединения Крыма, с 2015 года к имеющемуся подразделению добавилось ФГУП «Почта Крыма», что в итоге и стало объединением ОППС.

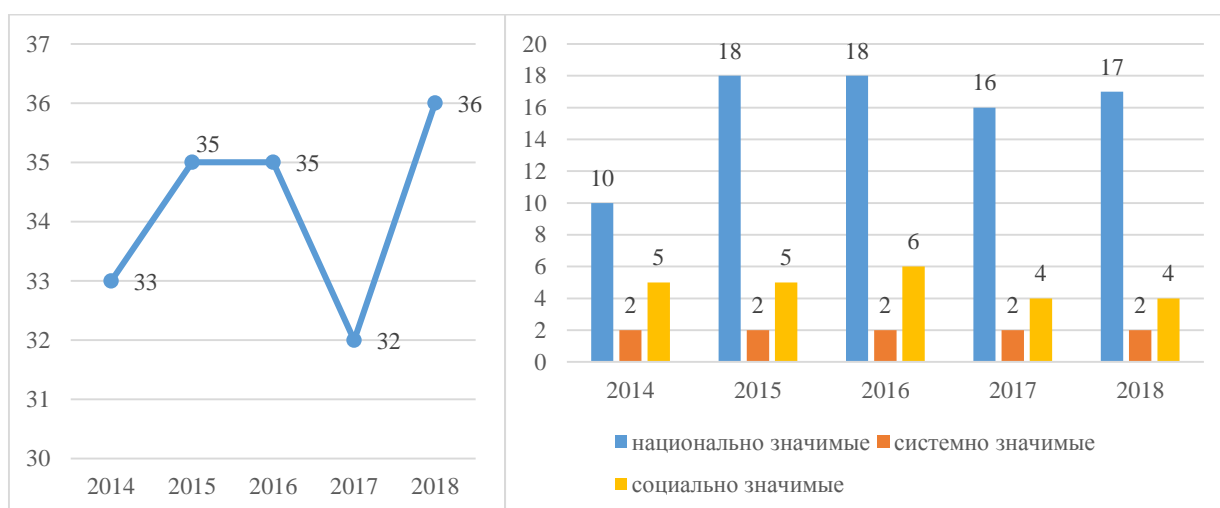


Рисунок 2.15. - Структура платежных систем, функционирующих в РФ, по общему количеству и в разрезе, единиц

Источник: составлено автором по [56]

Увеличение числа национально значимых платёжных систем является стандартом уровня экономического развития страны, поэтому с их увеличением в 2018 году по сравнению с 2014 годом можно сказать, что развитие денежно-кредитной политики, движение безналичных платежей и вовлеченность банков в сферу выросла в 2018 году.

Для лучшего обеспечения надежности НПС, а также увеличению доверия граждан к платежным системам и услугам ЦБ РФ проводит мероприятия по совершенствованию имеющейся структуры, путем анализа деятельности субъектов НПС, выявления новых участников, а также рассмотрения новых, связанных с ними, рисков.

Платежная система для совершения операций по платежным операциям использует различные виды платежных инструментов, таких как:

— Кредитовые переводы;

- Прямые дебиты;
- Платежные карты;
- Электронные денежные средства (ЭДС);
- Прочие платежные инструменты.

Стоит подробно рассмотреть динамику выделенных инструментов по каждому пункту:

1. Кредитовые переводы.

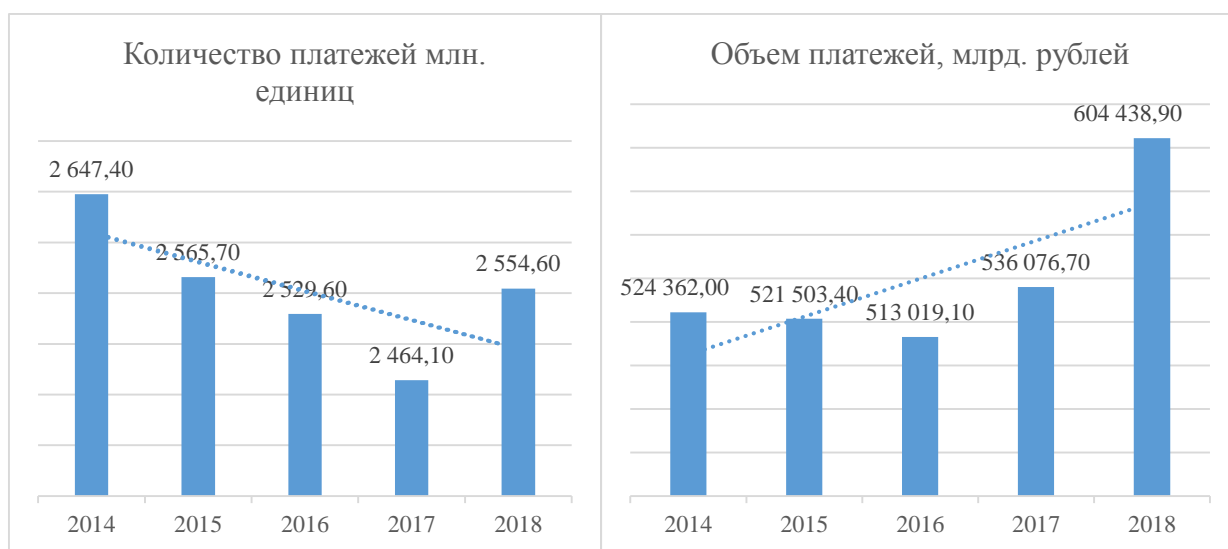


Рисунок 2.16. - Динамика общего количества и объема платежей кредитовых переводов

Источник: составлено автором по [56]

Кредитовые переводы – переводы, инициатором которых является плательщик, переводящий платеж в банк-получатель бенефициара. Либо переводы, возникающие в результате требования от бенефициара к плательщику о совершении платежа. Означает требование оплаты поставленного по договору товара, путем обхода обслуживающего банка.

В указанный период видится обратно-пропорциональная динамика показателей платежей. Если по количеству платежей замечен спад в период 2014-2018 гг. с 2 647,40 до 2 554,60 млн. единиц, то по объему платежей виден явный рост в тот же период времени с 524 362 до 604 438 млрд. рублей. Это может означать, что в указанные периоды плательщики старались совершать минимальное количество переводов, платежей, но на достаточно большие

суммы. Возможно это связано с оплатой товаров по договору на предприятия или различного рода организации.

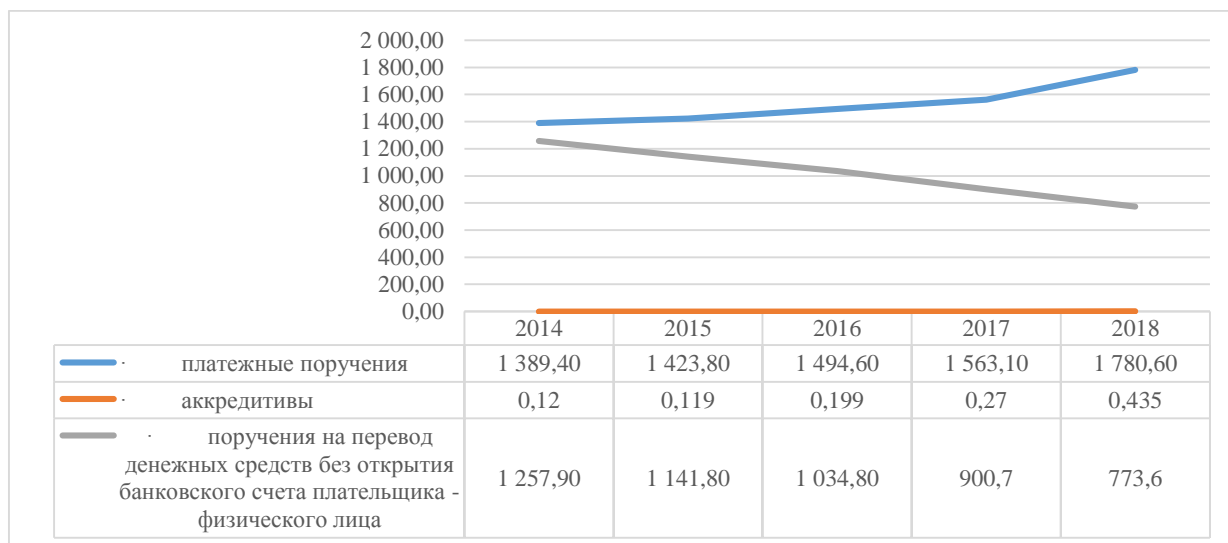


Рисунок 2.17. - Количество платежей по платежным поручениям, аккредитивам и переводам без открытия счета, млн. единиц

Источник: составлено автором по [56]

В разрезе количества платежей выделяют: платежные поручения, аккредитивы и поручения на перевод без открытия банковского счета. Тенденция спада видна только при количестве платежей поручениями на перевод без открытия банковского счета плательщика: в 2014 году = 1 257,90; в 2018 году = 773,6 млн. единиц.

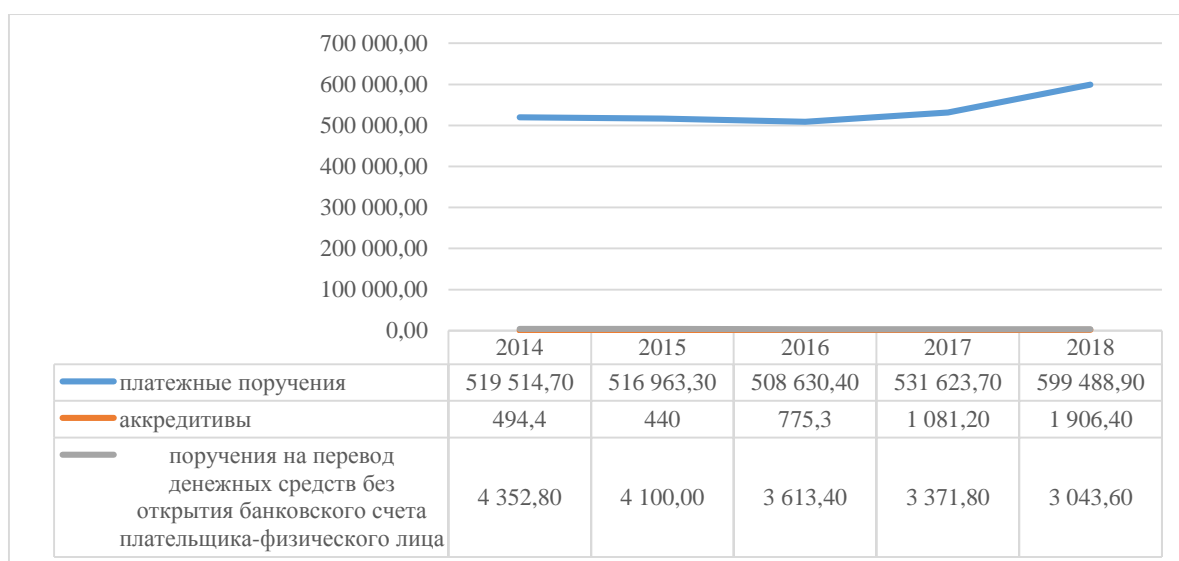


Рисунок 2.18. - Объем платежей по платежным поручениям, аккредитивам и переводам без открытия счета, млрд. рублей

Источник: составлено автором по [56]

По объему показателей, так же наблюдается спад в период 2014-2018 гг. с 4 352, 80 млрд. рублей до 3 043,60 млрд. рублей. Именно рост платежных поручений выделяется в динамике общего объема платежей. Для того, чтобы знать, по какой причине наблюдалась тенденция роста объема платёжных поручений, стоит рассмотреть виды оплаты ими.

Платежными поручениями могут производиться:

- Оплата за поставку товаров, работ и услуг;
- Перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней;
- Перечисление денежных средств в качестве оплаты по кредиту, либо его размещению;
- Предварительная оплата товаров, работ и услуг; другие цели.

2. Прямые дебиты.

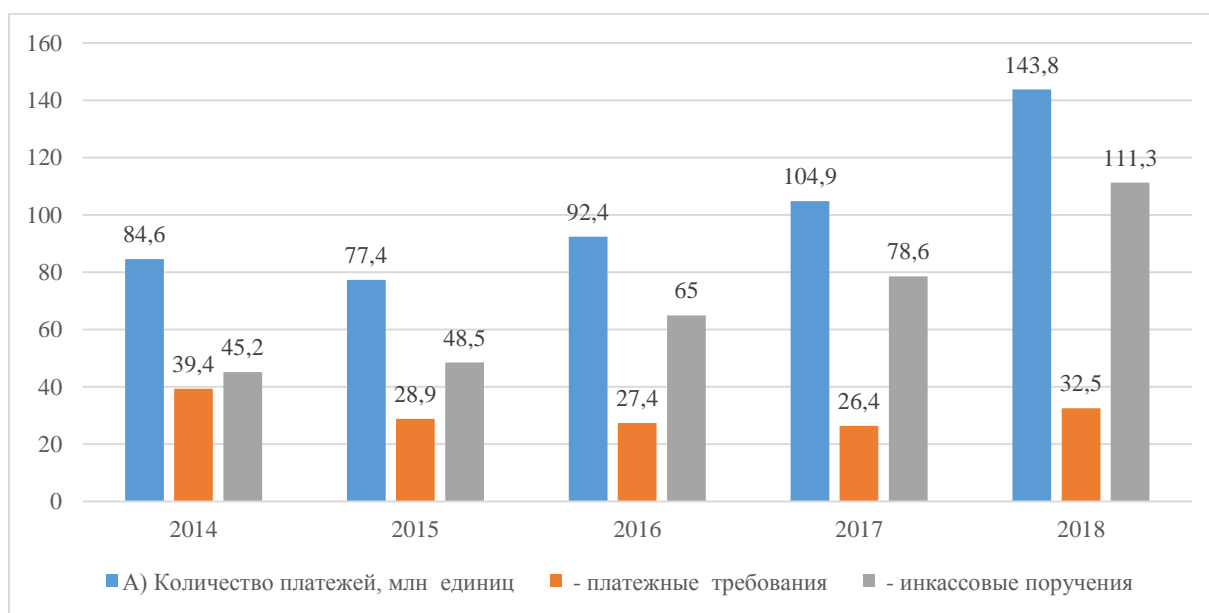


Рисунок 2.19. - Общее количество платежей, количество платежей по платежным требованиям и инкассовым поручениям, млн. единиц

Источник: составлено автором по [56]

Прямыми дебетами принято называть требование плательщика к банку, автоматической настройки платежа.

Вполне может быть связано с авто платежами за кредиты, как известно, население Российской Федерации в последние годы стало чаще брать кредиты, что подтверждает динамика увеличения общего количества платежей прямыми дебетами с 84,6 млн. единиц в 2014 году до 143,8 млн. единиц в 2018.

В разрезе, рост количества платежей прямыми дебетами происходит за счет инкассовых поручений – документа, позволяющего изымать средства со счета плательщика без его согласия, как правило задолженности. В 2014 году = 45,2 млн. единиц, а в 2018 году = 111,3 млн. единиц.

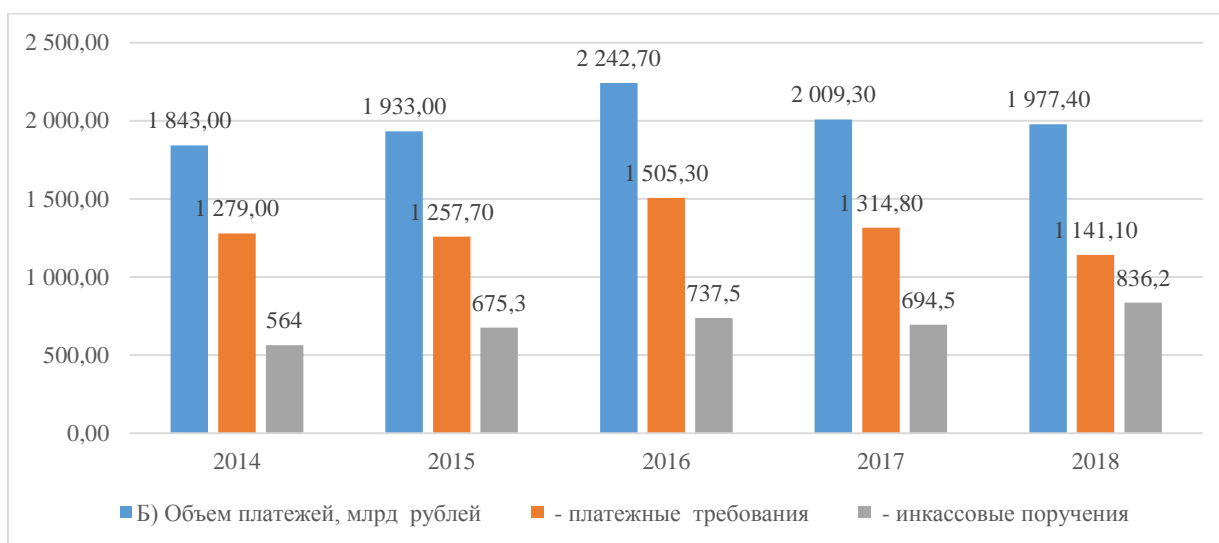


Рисунок 2.20. - Общий объем платежей, количество платежей по платежным требованиям и инкассовым поручениям, млн. единиц

Источник: составлено автором по [56]

Смотря на снижение количества платежных требований и увеличение числа инкассовых поручений, можно сделать вывод о преобладании инкассовых поручений. Это значит, что большее количество денежной массы плательщики оплачиваются в беспорном порядке, и это подтверждает динамика роста с 564 млрд. рублей в 2014 году до 836,2 млрд. рублей в 2018 году.

3. Платежные карты.

Расчетные карты – карты, позволяющие владельцу приобретать товары в кредит в пределах определенной суммы. В отличие от кредитной карты, срок

погашения ее короткий (как правило месяц) и сумма высокая. Именно количество расчётных карт увеличивается в период 2014-2018 гг.

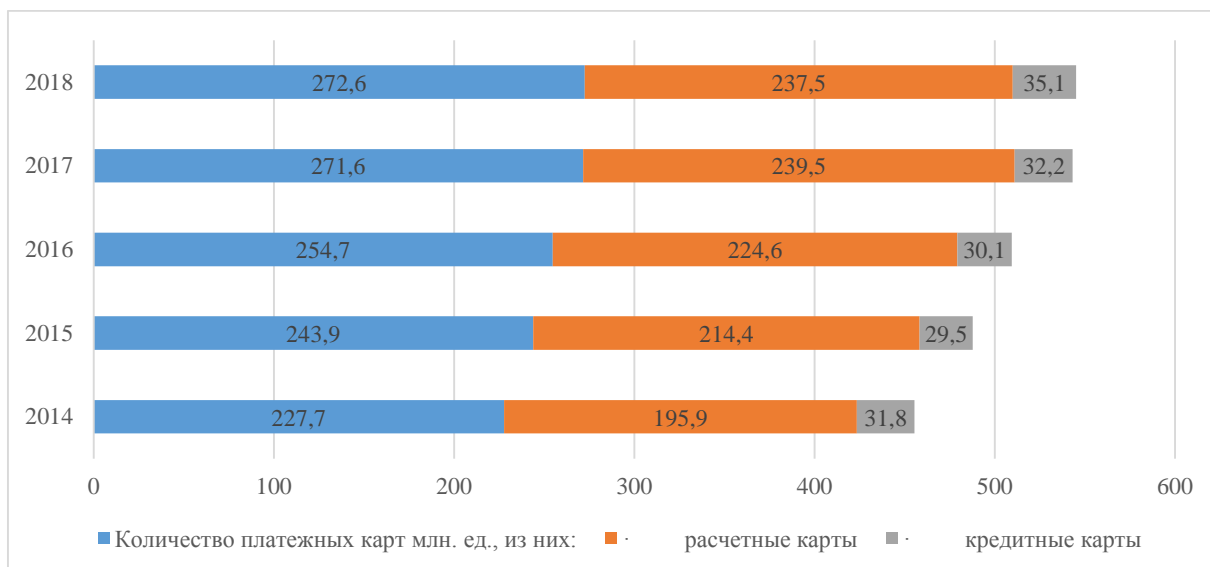


Рисунок 2.21. - Количество платежных карт в обороте, млн. единиц

Источник: составлено автором по [56]

Возможно их рост связан с возможностью персонализации, возможностью выбора для них дизайна, а также выбрать функцию, обеспечивающую бесконтактные расчеты, если речь идет не о больших суммах, то в возможности карты включается бесконтактная оплата без кода.

Как правило, родители выбирают данный вид карт для своих детей, дабы обезопасить. Именно поэтому в 2018 году их насчитывается 237,5 млн. Единиц.

4. Электронные денежные средства (ЭДС).

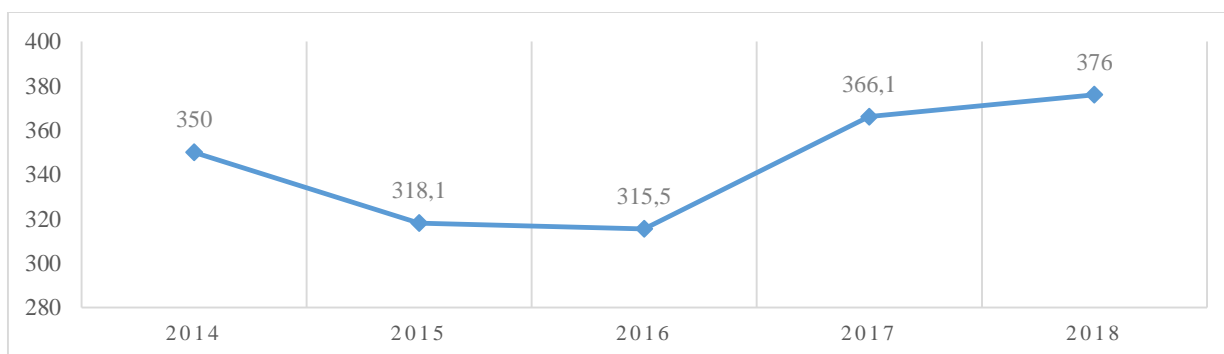


Рисунок 2.22. - Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операций с начала года, млн. единиц

Источник: составлено автором по [56]

ЭДС – безналичные деньги, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с помощью электронных средств платежа (ЭСП).

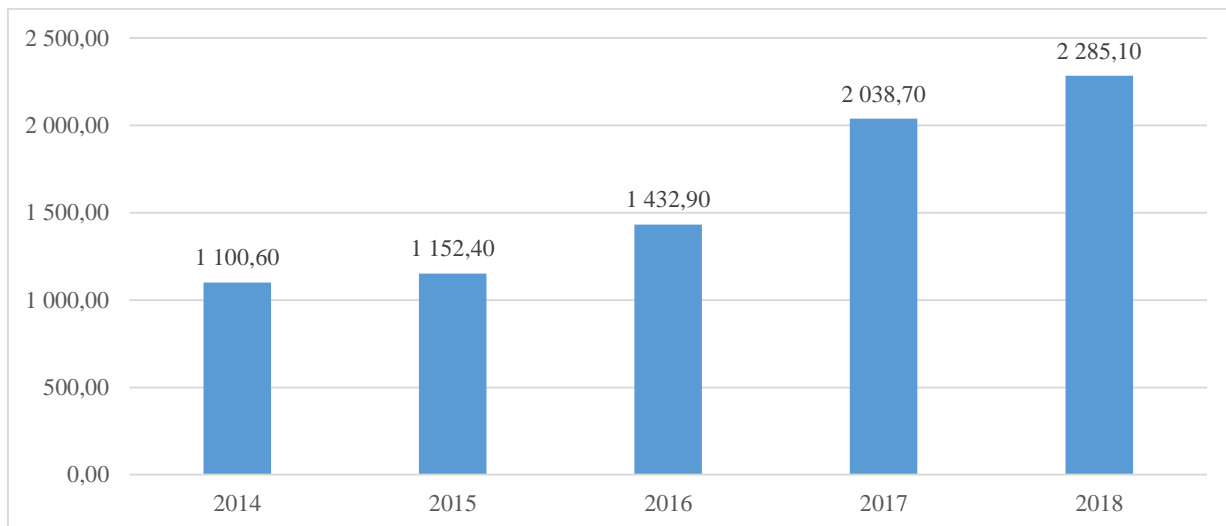


Рисунок 2.23. - Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн. единиц

Источник: составлено автором по [56]

Динамика показывает, что в 2018 году ЭСП составило 2 285,10 млн. единиц. Этот показатель не уменьшался, несмотря на то, что количество ЭДС после 2014 года сокращалось, а в 2017 году имело тенденцию к увеличению.

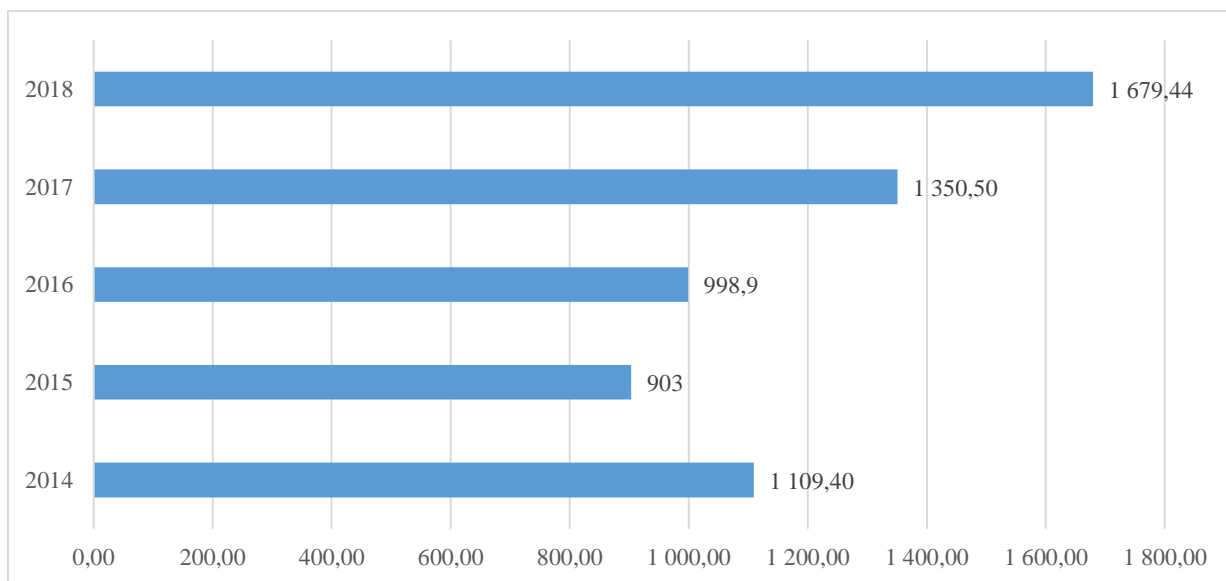


Рисунок 2.24. - Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд. рублей

Источник: составлено автором по [56]

Так же как и количество ЭСП, объем увеличивается, хотя так же как и ЭДС с 2014 года по 2016 год сокращался.

5. Прочие платежные инструменты.

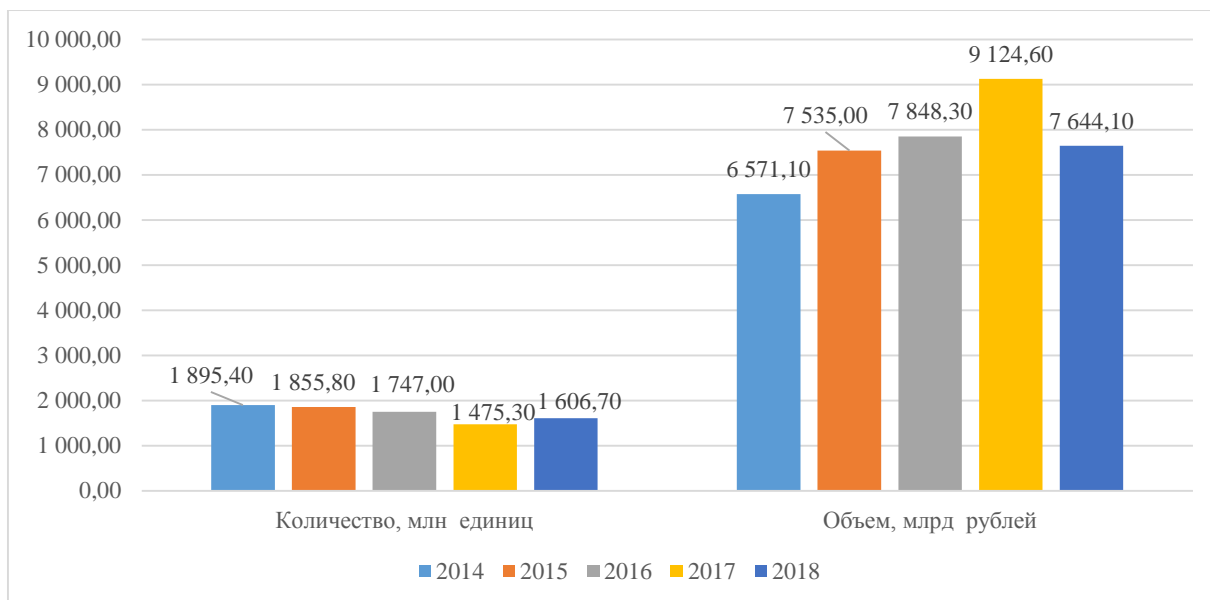


Рисунок 2.25. - Объём и количество прочих платежных инструментов

Источник: составлено автором по [56]

Операции, совершенные с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

Таблица 2.2.

Операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями

	2014	2015	2016	2017	2018
Количество операций, млн единиц	9 763,0	12 823,9	17 484,3	23 451,3	31 735,1
из них:					
- операции по снятию наличных денег	3 275,4	3 298,7	3 443,4	3 309,7	3 176,1
- безналичные операции	6 487,6	9 525,2	14 040,9	20 141,6	28 559,1
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	6 042,8	8 758,7	12 639,9	17 402,5	24 071,7
Объем операций, млрд рублей	34 999,6	40 513,7	50 127,8	61 983,3	76 271,8
Из них:					
- операции по снятию наличных денег	23 826,1	24 916,8	27 166,4	27 043,2	27 857,0

Продолжение таблицы 2.2.

- безналичные операции	11 173,4	15 596,9	22 961,5	34 940,1	48 414,8
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	6 857,8	8 846,7	12 222,2	15 878,5	21 034,1

Источник: составлено автором по [56]

Значительный темп роста эмитированных карт обусловили увеличение количества операций с использованием карт. За анализируемый период наблюдается положительная динамика операций, совершенных с использованием платежных карт, в количественном выражении. Количество операций по оплате товаров и услуг с применением платежных карт отличается более высокой динамикой, чем количество операций по снятию наличных.

Таблица 2.3.

Операции, совершенные за пределами России с использованием карт,
эмитированных российскими кредитными организациями

	2014	2015	2016	2017	2018
Количество операций, млн единиц	349,6	294,0	387,3	554,4	590,3
из них:					
- операции по снятию наличных денег	26,0	15,8	14,7	17,7	19,4
- операции по оплате товаров (работ, услуг)	323,6	278,3	372,6	536,7	570,9
Объем операций, млрд рублей	1 131,1	993,8	1 103,0	1 378,2	1 604,2
Из них:					
- операции по снятию наличных денег	250,1	199,6	203,2	222,0	253,2
- операции по оплате товаров (работ, услуг)	881,0	794,1	899,8	1 156,2	1 351,0

Источник: составлено автором по [56]

В последние годы положительная динамика количественных и качественных показателей по безналичным операциям с использованием платежных карт стимулируется не столько увеличением количества карт, эмитированных кредитными организациями, сколько развитием инфраструктуры рынка и введением новых технологий обслуживания клиентов с применением платежных карт в результате расширения ассортимента банковских продуктов.

Более значимое влияние оказывает объем платных услуг населению. Потенциал развития сферы услуг не исчерпан, в современных условиях именно она выступает неким локомотивом развития рынка. Банки предлагают широкий спектр возможностей применения карты в качестве инструмента оплаты за полученные услуги. Так, например, расширение функционала банкоматов позволило держателям совершать операции по оплате жилищно-коммунальных услуг, Интернет-провайдеров, услуг мобильной связи, штрафов ГИБДД, кабельного телевидения и пр.

Перспективы функционирования российского рынка платежных карт лежат в плоскости эффективного развития его инфраструктуры, улучшения внешнего экономического климата и повышения деловой активности, снижения рисков использования карт держателями, что позволит нарастить объемы эмиссии карт и повысить уровень их проникновения. Стимулирование держателей платежных карт к их более полному использованию и наращению объемов потребления карточных продуктов – прямая заинтересованность кредитных организаций. В то же время, в условиях турбулентности экономики и внешнего санкционного влияния именно государство может обеспечить развитие рынка платежных карт путем совершенствования институциональных условий его функционирования и стимулирования расширения национальной системы платежных карт.

2.2. Сравнительная характеристика показателей платежной системы РФ с ее международными аналогами

Национальные карты «Мир», на которые с 1 июля 2018 года законодательно перевели все зарплаты бюджетников, отобрали по итогам прошлого года у Visa долю рынка в 5,5%, а у Mastercard — 6%. Такие данные содержатся в справочных материалах, подготовленных Федеральной антимонопольной службой (ФАС) к состоявшемуся 1 марта совещанию у вице-премьера Дмитрия Козака.

Сведения о распределении долей на рынке платежных карт на постоянной основе не публикуются: ни Visa, ни Mastercard их не раскрывают.

Доля активных карт Visa у населения за год (с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года) снизилась с 45 до 39,5%, а Mastercard — с 42 до 36%. Снижение долей международных платежных систем происходит на фоне удвоения доли активных карт «Мир» — с 12,5 до 24,5%.

Несмотря на то что у карт «Мир» почти четверть активных пользователей, их доля в объеме безналичных платежей в два раза ниже — 12,64% по итогам 2018 года, хотя по сравнению с 2017 годом она выросла в 5,9 раза (с 2,1%). Почти половина платежей приходится на карты Visa (47,3% в 2018 году против 52,4% в 2017-м), доля Mastercard — 38% (40,7% в 2017 году).

В денежном выражении держатели карт Visa в прошлом году оплатили товары и услуги на 10,4 трлн руб. (рост 26,8%), Mastercard — на 8,3 трлн руб. (+29,6%), «Мир» — на 2,7 трлн руб. (рост в 8,3 раза), следует из справочных материалов ФАС. В целом за 2018 год рынок безналичных платежей в России вырос на 40%, до 22 трлн руб.

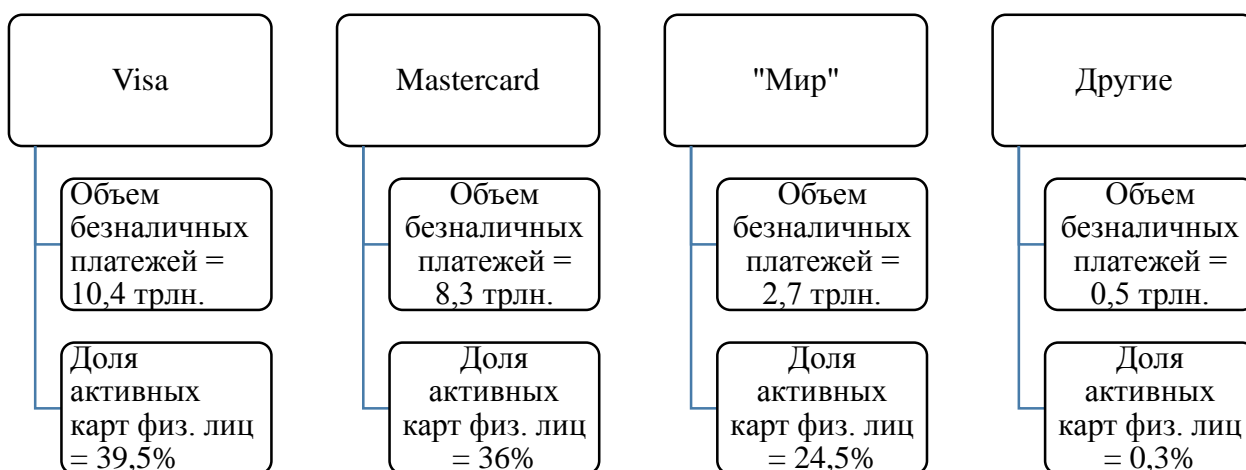


Рисунок 2.26. - Платежи с использованием банковских карт в 2018 г

Источник: составлено автором по [4]

За 2018 год доля активных карт Visa снизилась с 45% до 39,5%, а Mastercard — с 42% до 36%. Одновременно с этим произошло удвоение доли

активных карт «Мир» — с 12,5% до 24,5%. В 4 квартале 2018 года доля активных карт «Мир» превысила 19%.

В Национальной системе платежных карт (НСПК, оператор системы «Мир») подтвердили, что в среднем по 2018 году доля безналичных платежей по картам «Мир» составляла 12%, что соответствует данным ФАС. Но в четвертом квартале 2018 года этот показатель превысил 19%, отметили в НСПК.

Карты «Мир» по состоянию на 1 января 2019 года выпускали и обслуживали в магазинах (или выполняли одну из этих функций) 305 банков, эмиссией и эквайрингом карт Visa занималось 260 банков, Mastercard — 291. Всего в России выпуск карт осуществляют 338 банков, их обслуживание — 245.

Основная причина роста доли национальных карт и сокращения международных — изменения в законодательстве, говорит глава Национального платежного совета Алма Обаева. С 1 июля все выплаты бюджетникам перечисляются на карты «Мир», происходит постепенная замена Visa и Mastercard на «Мир» у пенсионеров. «Как только у пенсионера завершается срок действия карты Visa или Mastercard, ему сразу выдается карта «Мир». Этот процесс начался с 2016 года и должен завершиться к 1 июля 2020 года. В итоге международные платежные системы в этом сегменте не восполняют количество карт, что также отражается на их долях», — объясняет Обаева.

То, что «Мир» отнял у Mastercard больше пользователей, чем у Visa, связано с тем, что за Mastercard могло числиться больше клиентов-бюджетников, предполагает эксперт.

Перераспределение долей на рынке продолжит в дальнейшем немного меняться в пользу карт «Мир», прогнозирует менеджер Deloitte Digital в СНГ Максим Шапировский. Но рост национальной системы уже не будет таким значительным. Пенсионеры не будут активными пользователями банковских

карт, так как у них достаточно низкий уровень доверия к банковской системе, считает Шапировский.

Рост объемов операций обусловлен не только нормами закона, возражают в НСПК. «Карту можно выдать по любым причинам, но если она не работает или неудобная, то ею пользоваться не будут», — говорит оператор карт «Мир».

Перераспределение долей платежных систем в России происходит на фоне «колоссального» роста безналичных платежей, акцентирует глава Национального совета финансового рынка Андрей Емелин.

Но для большинства пользователей важен не бренд, а бонусы и размер комиссии за обслуживание, считает он. «Если банк устанавливает систему бонусов и минимальную комиссию за обслуживание карты либо отменяет ее, то люди с удовольствием готовы пользоваться такой картой вместо наличных», — отметил Емелин.

В ближайшие два года рост рынка безналичных платежей будет превышать 20% ежегодно, прогнозирует директор департамента платежных карт Промсвязьбанка Александр Петров. Но такой бурный рост, как в предыдущие годы, по его мнению, уже вряд ли возможен. Сейчас число карт на руках клиентов превышает 200 млн и рынок близок к насыщению, хотя количество и объем операций по этим картам, разумеется, будет постепенно расти, отмечает он.

По итогам 2018 года более половины платежей в России (56%) осуществлялось безналичным способом, сообщила глава департамента национальной платежной системы Банка России Алла Бакина. По оценкам ЦБ, к концу 2019 года доля безналичных платежей может вырасти еще на 10 процентных пунктов.

Драйвером роста станет увеличение количества POS-терминалов, которое в России пока не достигло насыщения и отстает от европейских показателей, добавляет Петров. Кроме того, потребители становятся более грамотными в цифровой сфере, указывает менеджер Deloitte Digital в СНГ

Максим Шапировский. Если у них есть положительный опыт использования карты, например привязанной к приложению по вызову такси, то их легче склонить к оплате картой в других сервисах, отмечает он.

В то же время объем безналичных платежей по национальным картам оказался в 2 раза ниже — 12,64%, чем по картам Visa и Mastercard (47,3% и 38% соответственно). Кроме этого, пользователи карт Visa в прошлом году оплатили товары и услуги на 10,4 трлн руб., Mastercard — на 8,3 трлн руб., «Мир» — на 2,7 трлн руб., по материалам ФАС. Общий объем рынка платежей вырос за 2018 год до 22 трлн руб.

2.3. Анализ влияния показателей на развитие платёжной системы

Прежде чем строить модель множественной регрессии стоит построить корреляционную матрицу, чтобы увидеть зависимость показателей.

Для построения корреляционной матрицы возьмем такие показатели как:

- Уровень инфляции (inflation);
- Уровень безработицы (unemployment1572years);
- ВВП (GDPbillion);
- Количество банковских карт (физ. и юр. лица)

(BankcardsTotalUnits);

В итоге приходим к такому виду корреляционной матрицы:

Таблица 2.4.

Коэффициенты корреляции, наблюдения 2001 - 2017

5% критические значения (двухсторонние) = 0,4821 для $n = 17$

inflation	GDPbillion	unemployment1572years	BankcardsTotalUnits	
1,0000	-0,6821	0,5870	-0,7151	inflation
	1,0000	-0,8757	0,9929	GDPbillion
		1,0000	-0,8648	unemployment1572years
			1,0000	BankcardsTotalUnits

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

С таблицы можно обратить внимание на тесную корреляционную зависимость между объясняемыми переменными: Количество банковских карт и ВВП, она составляет 0,9929. Это очень высокое значение и говорит о наличии мультиколлениарности, то есть очень сильной зависимости между объясняемыми переменными. К сожалению, нужно отметить, что это является плохим показателем для построения модели.

Так же можно отметить, что имеется сильная обратная зависимость между показателями безработицы и выпуском карт, с чего можно сделать вывод, что с ростом безработицы уменьшается выпуск банковских карт.

Далее построим модель множественной регрессии. В качестве объясняемой переменной возьмем показатель количества банковских карт, в качестве объясняющих возьмем: инфляцию, ВВП, количество безработных и количество денежной массы в обращении.

Таблица 2.5.

Модель 1: МНК, использованы наблюдения 2001-2017 (T = 17)

Зависимая переменная: BankcardsTotalUnits

	<i>Коэффициент</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-значение</i>	
const	-44262,9	46514,4	-0,9516	0,3601	
inflation	-1401,97	889,107	-1,577	0,1408	
GDPbillion	4,65219	0,858019	5,422	0,0002	***
unemployment 1572years	4186,31	4638,14	0,9026	0,3845	
M2billion	-2,79877	1,62502	-1,722	0,1107	
Среднее зав. перемен	139002,8	Ст. откл. зав. перемен	93114,44		
Сумма кв. остатков	1,27e+09	Ст. ошибка модели	10271,68		
R-квадрат	0,990873	Испр. R-квадрат	0,987831		
F(4, 12)	325,7084	P-значение (F)	4,01e-12		
Лог. правдоподобие	-178,1928	Крит. Акаике	366,3857		
Крит. Шварца	370,5517	Крит. Хеннана-Куинна	366,7998		
Параметр rho	-0,119328	Стат. Дарбина-Вотсона	2,192350		

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

Здесь видим, что показатель инфляции не является статистически значимой, о чем говорит P-значение (вероятность принятия нулевой гипотезы)

= 0,1408, так же не значим показатель денежной массы = 0,1107 и показатель безработицы = 0,3845. Они все превысили пороговое значение 5%.

Исключим данную переменную инфляции из уравнения, получаем модель 2:

Таблица 2.6.

Модель 2: МНК, использованы наблюдения 2001-2017 (T = 17)

Зависимая переменная: BankcardsTotalUnits

	<i>Коэффициент</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-значение</i>	
const	-71974,2	45462,1	-1,583	0,1374	
GDPbillion	4,99877	0,875522	5,709	<0,0001	***
unemployment 1572years	4796,96	4879,02	0,9832	0,3435	
M2billion	-3,19833	1,69442	-1,888	0,0816	*
Среднее зав. перемен	139002,8	Ст. откл. зав. перемен	93114,44		
Сумма кв. остатков	1,53e+09	Ст. ошибка модели	10843,01		
R-квадрат	0,988982	Испр. R-квадрат	0,986440		
F(3, 13)	388,9750	P-значение (F)	5,68e-13		
Лог. правдоподобие	-179,7934	Крит. Акаике	367,5868		
Крит. Шварца	370,9197	Крит. Хеннана-Куинна	367,9181		
Параметр rho	0,056886	Стат. Дарбина-Вотсона	1,805756		

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

Опять же, лишний показатель безработица, уберем и его.

Таблица 2.7.

Модель 3: МНК, использованы наблюдения 2001-2017 (T = 17)

Зависимая переменная: BankcardsTotalUnits

	<i>Коэффициент</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-значение</i>	
const	-28259,3	9468,63	-2,985	0,0098	***
GDPbillion	4,53885	0,739194	6,140	<0,0001	***
M2billion	-2,60747	1,58238	-1,648	0,1216	
Среднее зав. перемен	139002,8	Ст. откл. зав. перемен	93114,44		
Сумма кв. остатков	1,64e+09	Ст. ошибка модели	10830,08		
R-квадрат	0,988163	Испр. R-квадрат	0,986472		
F(2, 14)	584,3715	P-значение (F)	3,26e-14		
Лог. правдоподобие	-180,4030	Крит. Акаике	366,8061		
Крит. Шварца	369,3057	Крит. Хеннана-Куинна	367,0546		

Продолжение таблицы 2.7.

Параметр rho	0,137714	Стат. Дарбина-Вотсона	1,681785
--------------	----------	-----------------------	----------

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

В модели 3 видим, что два показателя являются статистически значимыми. Коэффициент детерминации (R-квадрат) составляет 98%. Статистика Дарвина-Вотсона = 1,68%, статистика больше критического значения $dI=1,343$, из этого показателя можно сказать, что говорит об отсутствии автокорреляции модели.

Для того, чтобы убедиться до конца, используем тест 1 автокорреляции Бриша-Годви:

Таблица 2.8.

Тест Бриша-Годфри (Breusch-Godfrey) на автокорреляцию вплоть до
порядка 2

МНК, использованы наблюдения 2001-2017 (T = 17)

Зависимая переменная: uhat

	Коэффициент	Ст. ошибка	t-статистика	P-значение
const	-1650,92	10773,2	-0,1532	0,8808
GDPbillion	0,142443	0,863331	0,1650	0,8717
M2billion	-0,302982	1,85450	-0,1634	0,8729
uhat_1	0,158152	0,300345	0,5266	0,6081
uhat_2	-0,247313	0,313109	-0,7899	0,4449

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

Неисправленный R-квадрат = 0,067992

Тестовая статистика: LMF = 0,437710,

p-значение = $P(F(2,12) > 0,43771) = 0,655$ Альтернативная статистика: $TR^2 = 1,155856$,p-значение = $P(\text{Chi-квадрат}(2) > 1,15586) = 0,561$

Ljung-Box Q' = 1,13324,

p-значение = $P(\text{Chi-квадрат}(2) > 1,13324) = 0,567$

Видим, что показатель нулевой гипотезы (отсутствия автокорреляции) = 6,5%, это выше порогового значения 5%. Поэтому делаем вывод, что в модели отсутствует автокорреляция, поэтому модель принимается.

Проведем тест 2 на гетерогедастичность:

Таблица 2.9.

Тест Вайта (White) на гетероскедастичность

МНК, использованы наблюдения 2001-2017 (T = 17)

Зависимая переменная: \hat{u}^2

	Коэффициент	Ст. ошибка	t-статистика	P-значение
const	7,80373e+07	4,23434e+08	0,1843	0,8571
GDPbillion	-4214,80	72172,5	-0,05840	0,9545
M2billion	-2393,69	160779	-0,01489	0,9884
sq_GDPbillion	-0,452851	2,80273	-0,1616	0,8746
X2_X3	3,41959	11,8633	0,2882	0,7785
sq_M2billion	-5,13122	12,4768	-0,4113	0,6888

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

Неисправленный R-квадрат = 0,456521

Тестовая статистика: $TR^2 = 7,760856$,

p-значение = $P(\text{Chi-квадрат}(5) > 7,760856) = 0,169917$

Вероятность принятия нулевой гипотезы отсутствия

гетероскедастичности составляет 16%, что больше порогового значения 5%, из этого можно сделать, что гетероскедастичность отсутствует.

Из построения данной модели, можно сделать вывод, что за отсутствием автокорреляции и гетероскедастичности зависимость количества карт зависит от ВВП. Коэффициент детерминации = 98%. Модель недостаточно удачна, так как не коэффициенты регрессии значимы.

Так же можно для переменных, входящих в эту модель построить корреляционную матрицу:

Таблица 2.10.

Коэффициенты корреляции, наблюдения 2001 - 2017

5% критические значения (двухсторонние) = 0,4821 для $n = 17$

inflation	GDPbillion	BankcardsTotalUnits	time	
1,0000	-0,6821	-0,7151	-0,7287	inflation
	1,0000	0,9929	0,9889	GDPbillion
		1,0000	0,9849	BankcardsTotalUnits

Продолжение таблицы 2.10.

			1,0000	time
--	--	--	--------	------

Источник: составлено автором по [7, 28, 62]

Здесь мы видим, что имеется сильная зависимость в отрицательном выражении между показателями инфляции и временем. Из этого можно сделать вывод, что модель получена, проверена на гетероскедастичность, автокорреляцию и мультиколлинериальность, модель можно признать удачной, но не совсем, так как в модели имеется корреляционная зависимость между объясняющими переменными время и инфляция; выпуск банковских карт и инфляция.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.

3.1. Основные проблемы платежной системы России

Как уже известно, до создания и ввода в оборот платёжной системы «Мир» были зафиксированы попытки создания национального инструмента, который был бы обособлен ото всех проблем внешней среды, а также имел схожий функционал с иностранными прототипами. К сожалению, ранее задействованные ПС не оправдали своих ожиданий, как например, карты ПС «Про100». Их попытки ввода происходили не так давно, чтобы о них уже забыли. Но тем не менее, впечатление о них осталось не из лучших, так как карты элементарно не выдерживали даже года использования, ими было сложно оплатить покупки в обычных магазинах и не всегда удавалось элементарно снять наличные. Что говорить о безналичных средствах, их содержание на карте было небезопасно.

Тем не менее, государство произвело огромную работу, задействуя опыт из прошлых попыток создания ПС, а также взяв за аналоги иностранные удачные платежные системы. И на данном этапе стоит засвидетельствовать удачные моменты функционирующей по сей день ПС «Мир», а также рассмотреть проблемы, с которыми сталкиваются держатели карт национальной платежной системы.

Как и было запланировано, многие бюджетники, безработные, госслужащие, а также пенсионеры в обязательном порядке переходят на карты отечественной платежной системы.

И хотя многие слои населения и не понимают, в связи с чем обосновано данное решение государства, по решению законодателя это обязаны сделать все и в определенной период. Для этого, стоит рассмотреть положительные и

отрицательные стороны, а также основные спорные моменты данной реформы государства.

Отечественная	<ul style="list-style-type: none"> • Автономность • Независимость
Бесплатный перевод на карты иностранных ПС (Visa, MasterCard)	<ul style="list-style-type: none"> • Большинство банков это позволяют
Крупные магазины принимают оплату	<ul style="list-style-type: none"> • У которых денежный оборот свыше 40 млн.руб. • Каждый год список магазинов, принимающих карту, пополняется
КэшБэк	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличение доли партнерских проектов
Бесплатный выпуск карты	<ul style="list-style-type: none"> • Большинство банков выпускает бесплатно • бесплатный выпуск для пенсионеров и работников бюджетной сферы
Снятие наличных в любом банкомате	<ul style="list-style-type: none"> • С 01.07.17 все банки обязаны принимать карты "Мир" по Закону

Рисунок 3.1. - Положительные стороны национальной карты «Мир»

Источник: составлено автором по [37, 39]

Весомым объяснением для создания карты служит ее независимость от внешних факторов, а также наиболее дешевое обслуживание и набор различных льгот.

Хотя именно дешевизна является спорным вопросом:

Дешевизна	Безопасность	Навязчивость
<ul style="list-style-type: none"> • Иногда стоимость выше чем у иностранных аналогов: • Сербанк=750р/год • Газпромбанк=1000р/год • Но бесплатна для бюджетников и пенсионеров 	<ul style="list-style-type: none"> • На картах имеется чип, голограмма, магнитная полоса • Однако 3D-Secure в интернете дает сбои 	<ul style="list-style-type: none"> • "Принуждение" государством пользования картой • После перехода каждого на "Мир" из за отсутствия конкуренции будет страдать качество карт

Рисунок 3.2. - Спорные моменты в функционировании карты «Мир»

Источник: составлено автором по [38]

Тарифы банков существенно отличаются. Некоторые банки предлагают карту «Мир», обслуживание которой приходится дороже ее проверенных временем зарубежных аналогов. Это является еще одним отталкивающим фактором для гражданина, которому «навязали» такую карту в качестве основного средства пользования. На рисунке ниже указаны отрицательные стороны НПС:



Рисунок 3.3. - Отрицательные стороны карт платежной системы «Мир»

Источник: составлено автором по [43]

Тот факт, что государство решило внедрить разработку национального продукта является хорошим шагом, и пусть до этого были не удачные попытки.

Тем не менее, на данном этапе, отечественные карты «Мир» сильно проигрывают своим зарубежным коллегам в силу действующих ограничений. Что бы ни говорили, но цена за обслуживание карт, не только не меньше, но и в некоторых случаях превышает цену других карт, а развитие партнерских программ и Кэшбека пока не сильно дотягивает. Предложения не такие заманчивые, как у конкурентов.

Для добровольной, а не принудительной работы системы необходимо внедрение сервисов, чтобы система работала добровольно, а не принудительно необходимо снижение тарифного плана по обслуживанию карт, внедрение более действующих бонусных программ, а также совершенствование системы в целом.

Стоит подробнее разобрать ряд проблем, возникающих у пользователей карт, на примере опроса журнала ГРОШ:

— Не работает 3D secure.

Пользователи, совершавшие покупки в интернет-магазинах столкнулись с проблемой такого рода: не проходит оплата на сайтах в интернете, поскольку данная функция не работает, причем, даже на тех сайтах, где заявлено, поддержка карт «Мир» присутствует. В частности, оплата не проходит с карт банка ВТБ, как утверждают пользователи.

Поддержка банка прокомментировала это так: “По картам Мир возможна оплата в сети интернет на российских сайтах. К картам платежной системы МИР подключается MirАссепт – аналог технологии 3D-Secure, для совершения безопасных платежей в сети интернет. Поясняем, что услуга 3D-Secure подключается к картам платежной системы Mastercard”.

Как утверждалось, технологию 3D-Secure пытались внедрить на картах «Мир», но как полагается, технология не прошла проверку и разработчики

приняли решение перейти на его аналог. Выходом из данной ситуации может послужить кобейджинговая карта, либо нужно просто завести вторую карту, не платежной системы «Мир».

— Не всегда корректно работает с Ali-Express.

Как известно, большинство интернет-магазинов не поддерживают отечественную карту при совершении онлайн-покупок. Однако, как утверждалось, исключением явился Ali-Express, который прошлым летом официально подтвердил: “Всё, платить российской платежной системой можно”. Не смотря на данное утверждение, от пользователей стали часто поступать жалобы на непроходимость карты в данном сервисе. Возможно, некоторые пользователи неправильно вводят некоторые данные карты, ведь, насколько известно, карта «Мир» содержит большее количество знаков, чем другие карты. Или на карте не хватает средств (валюта карты рубли, а цены на Али в долларах – при пересчете может не хватать). Не исключено, что работа банка, выпустившего карту дает сбой.

Бывают случаи, к примеру, с пенсионными картами, что карта дает сбой из за установленных на нее лимитов или запретов, в следствие чего устанавливается запрет на покупки в интернете. Подробности лучше уточнять у специалистов. Тем не менее, как показывает практика пользования картами, существует возможность ее привязки к Яндекс-Деньгам или QIWI кошельку и уже с этих сервисов оплачивать покупки, таким, обходным путем. Но за это придется уплачивать комиссионные.

— Невозможность перевода денежных средств с мобильного счета на банковскую карту.

Для карт «Мир», которые в период 201802019 гг. активно внедряются в зарплатные проекты, пока не предусмотрена функция получения средств с абонентского номера, для этого потребуется помощь зарубежных карт.

— Не получается сделать перевод с карты “МИР” на другую карту

Жалобы поступают на невозможность переводы с карт одного банка на карты другого банка, где участником одной из сторон является карта «Мир».

Также, утверждается, что, не смотря на существование системы быстрых переводов (с 2018 года) перевод может идти по несколько дней. Ситуация обстоит так, что перевод с карты «Мир» на другую карту возможен только в пределах одного банка-эмитента, то есть, если обе карты выпущены одним банком.

Еще одним неудобством служит перевод с карт «Мир» на карту другой платежной системы – это обязательное условие ввода полных реквизитов получателя. Другой вариант, если не получится — снять с «Мира», а затем пополнить другую карту через банкомат с возможностью приема денег. Или пополнить нужный счет в банковском отделении.

— В магазине не принимают карту «Мир».

По нововведению Российского законодательства, с 1 октября 2017 года карты «Мир» обязательно должны принимать все торговые предприятия, выручка которых превышает 40 миллионов рублей в год. То есть, это означает, что такие крупные сетевые магазины как Лента, Пятерочка и Окей в обязательном порядке должны принимать карту. Замечены частые сбои при проведении платежа, особенно частые сбои наблюдаются при попытке бесконтактной оплаты, возможно это связано с плохо проработанной системой, возможно с плохим принятием POS-терминалов данных карт. Однако если магазин не принимает карточку по другим соображениям, то можно пожаловаться в Роспотребнадзор для решения этой ситуации.

— Не получается привязать карту «Мир» к PayPal.

— Не работает платеж через Samsung Pay.

Первыми банками-эмитентами национальных карт, испытавшими в 2017 году присоединение к системе Samsung Pay, в результате пилотных испытаний, были Банк «Открытие», Россельхозбанк, «Центр-инвест» и Челябиндбанк, а также вендоры транзакционных и процессинговых решений — Compass Plus, OpenWay и TSYS. И уже в 2018 году количество присоединившихся участников пополнилось до 49 организаций (к ним присоединились Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Тинькофф-банк,

Газпромбанк и другие). Так что можно сделать, что система подключена и работает. Возможно со стороны банка возникают какие-либо технические ошибки, в результате чего не проходит платеж.

Стоит отметить, что население страны считает, что пока система «сыровата», ведь жалобы поступают в основном на проблемы с переводами у ответственной платёжной системы, чем на других системах.

Особенности карты «Мир» для пользования пенсионерами.

Прямая угроза для пенсионеров ни в коем случае не возникнет, однако карта имеет ряд особенностей, которые пенсионерам необходимо учитывать:

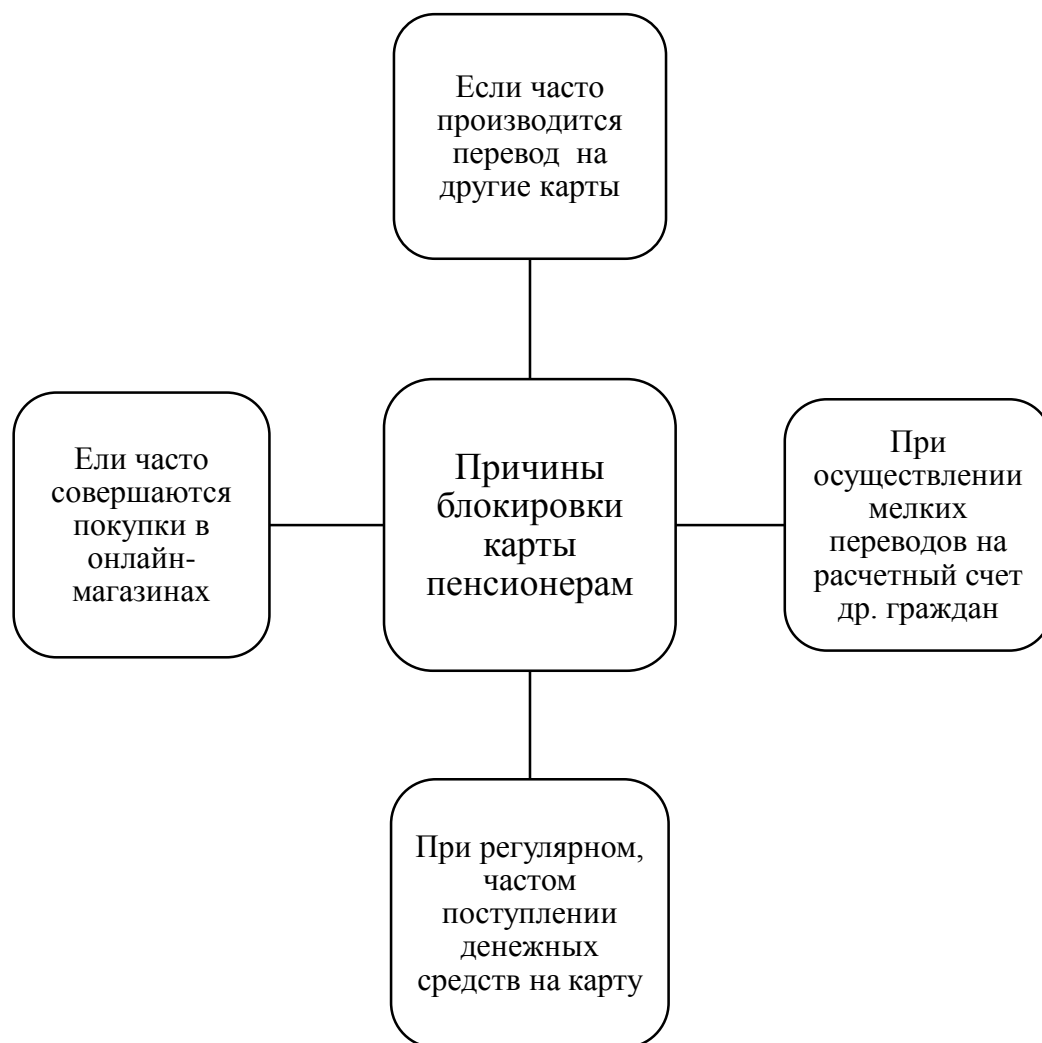


Рисунок 3.4. - Причины блокировки карты для пенсионеров

Источник: составлено автором по [52]

Конечно, с одной стороны, это очень несущественные причины для блокировки карты, ведь многие пожилые люди имеют много родственников, обеспечивающих их материальной помощью. Тем самым совершаются вышеперечисленные действия, не влекшие за собой угрозы.

С другой стороны, не исключены попытки мошенничества, особенно с такими доверчивыми людьми. Возможно может происходить пособничество терроризму. Но в любом случае, невозможно проработать технологию лучшей защиты пожилого населения от такого рода нападков, совершенствованием системы.

Для пенсионеров, не согласных с перечисление денежных средств на новую карту, существует ряд альтернатив:

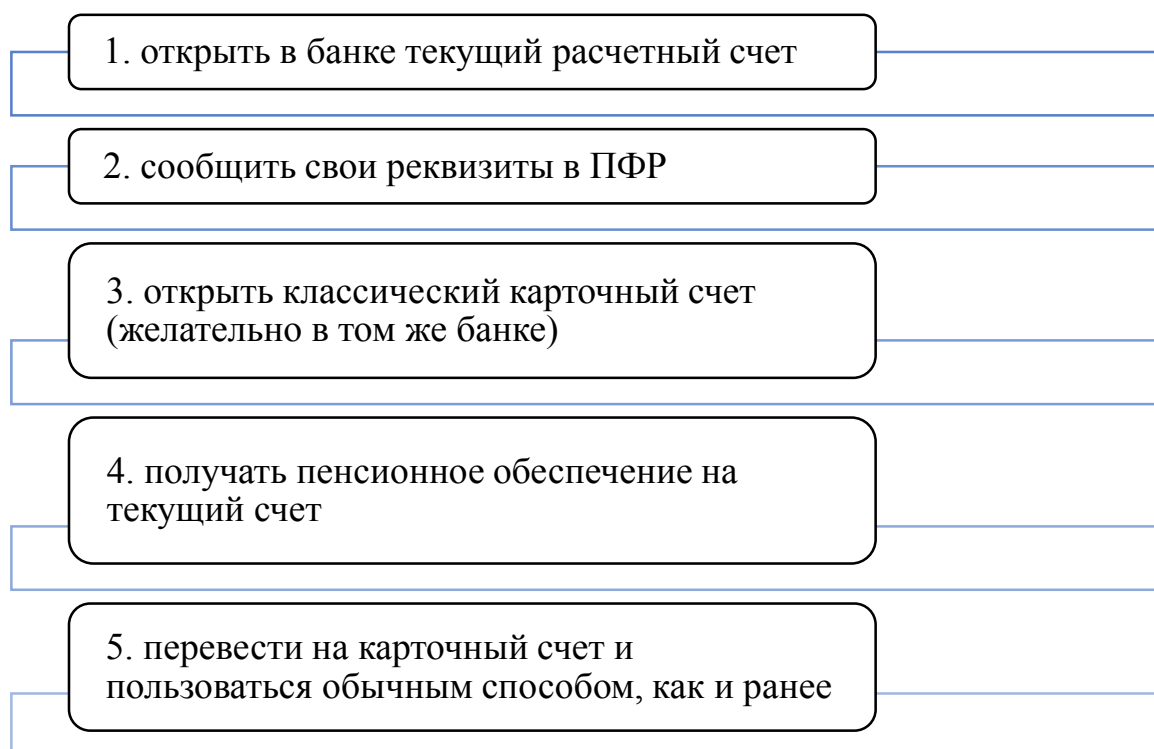


Рисунок 3.5. - Способ перевода выплаты пенсионного обеспечения

Источник: составлено автором по [10]

Это очень трудоемкий способ, многоэтапный. Не каждый пенсионер захочет совершать все эти действия. Однако те, кто имеют высокие потребности в приобретении товаров и услуг за границей, сочтут это хорошим вариантом.

3.2. Мероприятия по совершенствованию платежной системы в РФ

На протяжении определенного периода времени страна стала нуждаться в своей, защищенной платежной системе, которая не будет зависеть от внешних факторов и благодаря которой отток денег за границу не будет происходить. Как уже говорилось ранее в предыдущих главах, необходимость в создании своей платежной системы в России вполне обоснована и подкреплена весомыми фактами.

Стоит заметить, что, хотя отечественная «Мир» и не вполне дотягивает по параметрам до своих предшественников из других стран, проводятся мероприятия по ее совершенствованию. В период с 2014 по 2016 года происходило становление ПС «Мир», регулирование законодательной базы, укрепление в банковском секторе, проще говоря, проведены меры по вводу и укреплению НПС на рынке. Все больше банков стало присоединяться к данной реформе, больше граждан начали интересоваться системой, к тому же у государства появился гарант надежности, на случай непредвиденных ситуаций из вне.

Значимые мероприятия по усовершенствованию системы стоит отметить отдельно.

А именно, НСПК большое внимание уделяет эмиссии карт, на период 2017 года количество карт составило больше 30 млн. штук, и уже в 2018 году был построен прогноз по эмиссии 54 млн. штук. Можно сказать, что уже на начало 2019 года эмитировано свыше 50 млн. штук, а к середине 2020 года планируется выпустить 70 млн. карт. Данное стремление позволить вывести национальную платёжную систему нашей страны на новый уровень и позволит ей стать полноценным конкурентом на рынке. Глава НСПК отметил, что эмитированные 70 млн. карт позволит нашей платежной системе находиться среди лидеров.

Также прогнозировалось, что в 2018 году доля карт «Мир» в качестве онлайн-платежа должна вырасти на 6% против 1% в 2017 году. Данный

показатель должен увеличиваться за счет распространения карт среди сотрудников государственных организаций и ведомств. Уже в 2017 интернет-магазины начали принимать платежи по картам «Мир». К тому же, стоит заметить, что, хотя доля карт Visa и Mastercard по-прежнему в 2017 году была относительно выше доли карт «Мир», их количество так же потерпело изменения, так как в 2018 году доля Visa как средства платежа упало на 2% и составило 41%, а доля Mastercard снизилась на 3% и составила 53%.

Еще один положительный фактор развития системы, это увеличение количество банков, присоединявшихся к системе и вносящих свой вклад в ее развитие. Так, в 2018 году некоторые банки начали выпуск пенсионных карт «Мир», причем присутствует возможность оформления карты бесплатно и годовое обслуживание так же не взимает плату (Банк «Евроальянс»).

Присоединение банков можно связать с окупаемостью системы на рынке, кредитных организаций из года в год становится все меньше, но объем предоставляемых ими услуг возрастает в связи в возрастаемой конкуренцией между банками лидерами. Некоторые банки полностью принимают отечественную платежную систему, к примеру, в январе 2018 года Генбанк, базирующийся на выпуске карт международных платежных систем, решил полностью прекратить выпуск карт Visa и Mastercard и заключить внимание на выпуске только карт «Мир». Естественно тарифы каждого банка рознятся, к примеру, в Банке «Рублев», начавшем эмиссию карт «Мир» также с января 2018 года плата за год обслуживания карты «Мир Классическая» в рамках тарифа «VIP» составит 750 рублей, в то время как в Генбанке карта «Мир Классическая» в рамках тарифного плана «ГенСтандарт» взимается единовременная плата за выпуск и обслуживание карты сроком 3 года в сумме 2,8 тыс. рублей, это означает, что за год использования карта обходится в 933,3 рубля. Уралкапитал банк и вовсе начал эмитировать карты «Мир» с бесплатным годовым обслуживанием, стоимость выпуска карты составляет 350 р. Также в рамках пенсионной программы Генбанк предлагает оформить карту «Мир» тарифного плана «ГенСоциальный» для зачисления пенсий и

пособий, без оплаты годового обслуживания и выпуска карты. К тому же «На ежедневный остаток по карте в размере свыше 3 тысяч рублей предусмотрено начисление процентов в размере 5% годовых», — уточняет эксперт по банковским картам Банки.ру Ирина Вязникова.

Очень быстрыми темпами идет продвижение карт в Крыму, на этот регион в последние годы нацелено всеобщее внимание банков, производится выпуск карт, так, в феврале 2018 года РНКБ произвел эмиссию свыше чем 1,5 млн. карт в Республике Крым и Севастополе. Стоит заметить, что этот банк занимается предоставлением только карт платежной системы «Мир» и является первым, достигшим уровня эмиссии карт в 1 млн. штук и до сих пор банк является лидером по эмиссии «Мир».

По данным 2018 года, предоставленным самим банком можно подразделить в процентном соотношении от общего количества карт, количество реализованных карт по категориям:

- 35% - зарплатные карты;
- 27,5% - пенсионные карты;
- 14,3% - социальные карты;
- 12% - дебетовые карты;
- 11,4% - кредитные карты;
- 1,1% - корпоративные карты;
- 0,5% - премиальные карты.

При этом отмечается тенденция выдачи карт «Мир» 2,6 тыс./день.

Мероприятием по совершенствованию имеющейся в стане системы, возможно в будущем способным привлечь участников рынка, стоит отметить тестирование услуги по снятию покупателем наличных денежных средств с карты прямо на кассе магазина (POS-терминале). «В платежной системе «Мир» изучалась возможность предоставления услуги по снятию наличных в торговых терминалах. Изучены и понятны как положительные аспекты, так и барьеры для ее реализации. С учетом уровня востребованности ее у клиентов

банков и мнения самих банков — участников платежной системы «Мир» мы будем формировать свою позицию», — сказал представитель [33].

Еще одним усовершенствованием можно назвать возможность записи по карте «Мир» к врачу. Данная услуга будет осуществляться с помощью выпуска приложения, к которому должна привязываться карта держателя «Мир». С помощью данного приложения будет доступен ряд услуг, таких как покупка медикаментов и запись к врачу, а попасть к интересующему доктору будет возможно через терминалы, расположенные в поликлиниках. Данный вид новшества должен был начать работу в 2018 году. При этом отмечается, что данная возможность уже реализована на технологическом уровне, хотя уточнения по срокам запуска приложения НСПК не предоставили.

Возможно, трудностями реализации послужила незаинтересованность банков, ограничившихся лишь заявлением о возможной перспективности данного решения. А именно, из-за сложностей в сфере технического обслуживания и финансового обеспечения не все банки согласятся участвовать в данной программе, ведь по уточнению Новикомбанка реализация любого IT проекта стоит достаточно дорого и может составлять как 2 млн. рублей, так и десятки млн. руб.

На современном этапе развития IT сферы, преобладания компьютерных технологий и возможности быстрого доступа к сервисам перевода денежных единиц, отправки через смс, по номеру телефона и еще огромному перечню удобных населению услуг, платежная система «Мир» обязана соответствовать перечисленным критериям. Именно поэтому с поэтапным ее совершенствованием возможность пополнения не только по реквизитам, но и по номеру карты уже является хорошим шагом, способным привлечь участников ПС, для которых удобство, и главное - безопасность, стало обыденностью благодаря предшествующим иностранным платежным системам.

Кстати, говоря о безопасности, в феврале 2018 года в рамках X Уральского форума состоялась сессия на тему: «Безопасность в платежной

системе «Мир». Был затронут ряд вопросов, касающихся безопасности ПС, ее участников, решались вопросы по противодействию внешним атакам, а так же рассматривалась целесообразность использования банковских карт в качестве средства аутентификации клиентов.

«Основные требования безопасности в платежной системе «Мир» определяются положением Банка России 382-П и стандартами PCI DSS, и мы стараемся максимально обеспечить безопасность с минимальной нагрузкой на участников. Для всех процессоров, имеющих прямое подключение к ОПКЦ НСПК, а также сервис-провайдеров, обрабатывающих более 300 тысяч операций по ПС «Мир» в год, потребуется подтверждение соответствия PCI DSS при помощи сертификационного аудита, при этом аудитор должен быть аккредитован в ПС «Мир». «Полный сертификационный аудит потребуется также торгово-сервисным предприятиям, обрабатывающим в год свыше 6 миллионов операций по картам «Мир», — сказала заместитель начальника управления безопасности НСПК Анна Гольдштейн [33].

Со своей стороны, заместитель генерального директора НСПК Сергей Бочкарев отметил: «За этот год НСПК обработала порядка 8 миллиардов транзакций по картам международных платежных систем и картам «Мир», в среднем около 34 миллионов операций в сутки. В моменты пиковой нагрузки обрабатывалось до 900 транзакций в секунду. В управлении НСПК находится сложный IT-ландшафт — порядка 50 систем (business&mission critical), а инфраструктура распределена в шести центрах обработки данных (ЦОД). При этом доступность сервиса, который предоставляет НСПК для всех участников рынка, составляет 99,999%. Это означает, что никто из участников не испытывает сложностей, связанных с доступностью инфраструктуры в периметре НСПК»

За последние года происходит анонсирование карт, приуроченных к конкретному городу. Так, в марте 2018 года банк ВТБ запустил «Единую карту петербуржца» на базе платежной системы «Мир», которая должна включать в себя несколько объединенных функций ради удобного пользования:

транспортные услуги, медицина, образование, социальные льготы. Жители Петербурга смогут использовать ее в качестве оплаты за проезд, будет дана возможность использования карты как носителя электронного полиса ОМС, получения пенсии и других выплат из городского бюджета. В проекте примут участие некоторое количество банков, соответствующих критериям, которые определяются правительством города, в котором производится проект. Самый положительный бонус выпуска данной карты – ее получение абсолютно бесплатно. «За счет интеграции мультикарты с городскими сервисами все жители Санкт-Петербурга получают уникальный по своему функционалу и удобству инструмент для удовлетворения повседневных потребностей как в части государственных услуг, так и в части личных финансов», — сказал Андрей Осипов [33].

Распространение такого проекта по другим городам Российской Федерации позволило бы платежной системе привлечь большой объем заинтересованных лиц.

1 млн. социальных карт платежной системы «Мир» был выдан в Москве, к 2020 планируется обеспечить каждого социально нуждающегося гражданина Москвы обеспечить данным видом карт, обеспечивающим поддержку. На сегодняшний день расчетное приложение «Мир» - позволяет производить оплату товары и услуги (включая бесконтактную технологию), переводить денежных средств обычным способом и снимать наличные в банкоматах. «Аудитория держателей карты москвича очень широкая, ими пользуются многие жители столицы — от молодых мам и студентов до пенсионеров. Чтобы сделать для них использование городских сервисов еще более удобным, мы вместе с партнерами — банком ВТБ и Московским социальным регистром — продолжим внедрять новые технологии и возможности, которые будут полезны и интересны всем держателям карт», — сказал Сергей Романов, заместитель начальника управления по развитию нефинансовых сервисов и реализации федеральных и региональных программ АО «НСПК» [33].

В рамках совершенствования НПС Промсвязьбанк в апреле 2018 года анонсировал корпоративную карту «Мир» для бизнеса, клиенты имеют возможность оформления карты в двух вариантах: именная или моментальная.

В том же месяце Госдума поставила цель анонсирования национальной карты в Иране, а также в будущем планировался ввод в ряд большинства стран, таких как Казахстан, Кыргызстан, Узбекистан, Таджикистан и Турцию.

«Технологическое развитие, безусловно, интересно. Мы увидели определенный уровень сопротивления со стороны именно американских хозяев тех или иных систем Pay (Apple Pay и Android Pay). Достаточно спокойно и конструктивно смогли договориться с Samsung. Другое дело, что именно Apple Pay и Android Pay занимают гораздо более существенную долю рынка. Здесь наш некий драйв обламывается», — сказал он в ходе выступления.

Развитие личного приложения MirPay также шло полным ходом уже в 2018 году. «Технологическое развитие, безусловно, интересно. Мы увидели определенный уровень сопротивления со стороны именно американских хозяев тех или иных систем Pay (Apple Pay и Android Pay). Достаточно спокойно и конструктивно смогли договориться с Samsung. Другое дело, что именно Apple Pay и Android Pay занимают гораздо более существенную долю рынка. Здесь наш некий драйв обламывается», — сказал он в ходе выступления. «Когда мы это поняли, мы пошли другим путем. Собственно, «Мир Pay», который может быть сделан», — отметил Комлев.

«Когда мы это поняли, мы пошли другим путем. Собственно, «Мир Pay», который может быть сделан», — отметил Комлев.

По его словам, есть достаточно тяжеловесные решения, как, например, сим-карта с технологией bluetooth, «которая позволяет реализовывать взаимодействие снаружи телефона».

«Но это пока единственный вариант, который позволяет реализовывать это на платформе Apple. Что касается Android, то у нас там есть достаточно хорошие наработки», — объяснил Комлев.

Создаются благоприятные условия для пользования услугами НПС для маломобильных граждан страны, инвалидов и пожилых людей. Банк России как мега регулятор системы рекомендовал повысить банкам доступность финансовых услуг. 43% прислушались к рекомендациям, 25% все еще работают над повышением уровня доступности своих услуг для особых слоев граждан. Работа должна полностью завершиться уже в конце 2019 года. Однако, треть банков не согласилась с условиями ЦБ РФ. «Для нас это сигнал для более плотной работы с такими организациями», — отметила глава Центробанка.

Также уникальные технологии проходили тестирование Тинькофф Банком и НСПК в апреле все того же 2018 года, позволяющие получать клиентами банка информацию о кассовом чеке за покупки по карте в личном кабинете банка и мобильном приложении. «Благодаря программному обеспечению, разработанному специалистами НСПК, контрольно-кассовая техника автоматически привязывается к эквайринговому терминалу торговой точки, что позволяет обеспечивать ежедневную работу с ОФД и банком с соблюдением всех требований по безопасной обработке данных», — говорит НСПК в сообщении. Теперь для получения операции по кассовому чеку держателю карты не нужно будет совершать много действий, операция будет производиться автоматически.

В мае 2018 года банком «Возрождение» стартовал сервис мгновенного перевода с карты на карту с помощью НПС «Мир», это позволит перечислять денежные средства мгновенно, всего за пару минут. Достаточно всего лишь воспользоваться банкоматом или другим устройством, ввести предполагаемую сумму и реквизиты карты на которую будет совершаться перевод.

Как упоминалось ранее, НСПК планирует экспансию карт не только в страны ближнего зарубежья, но и в страны имеющие наибольшую популярность у россиян для отдыха. «Достаточно сложное взаимодействие с Турцией по целому ряду технологических и партнерских аспектов, с Египтом

оно пока в перспективе, хотя такие планы есть. Мы, безусловно, будем над этим работать, но всему свое время», — сказал Комлев. Планируется проводить работу на европейском рынке, ведь в Европе осуществляет свою деятельность очень много игроков: операторов сети банкоматов, POS-терминалов. «Однако результат вряд ли удовлетворит держателей карт. В каждой конкретной стране на его долю будет приходиться 1,5—3% сети (точек приема карт). Поэтому в НСПК решили идти «страна за страной», обеспечивая внутри конкретного государства проникновение карты «Мир» сразу на уровне 50% и выше, чтобы у российских путешественников была уверенность, что в эту страну можно спокойно ехать с «Миром», - отметил Комлев.

Новость от 5 июня 2018 года должна была очень обрадовать пользователей бесконтактных мобильных платежей, а именно возможность проведения платежей через QR-код – данная возможность является одним из ключевых проектов НСПК. «Проект собственной платформы бесконтактных платежей «Мир Pay» нацелен на то, чтобы снизить зависимость платежного пространства от производителей конкретных смартфонов и от бенефициаров иностранных систем кошельков. Наша платформа будет базироваться на операционной системе Android — это международная доступная система, и, соответственно, платформа «Мир Pay» сможет беспрепятственно пользоваться ее возможностями», — добавил Комлев.

Платежная система России намечена не только на удовлетворение потребностей пользования ее услугами, но и преследует цели по развитию различных благотворительных программ. Так, в июле 2018 года Всероссийский Банк Развития Регионов и Российский детский фонд представили новый вид карт – «Мир надежды», включающую в себя благотворительную программу с условиями: 0,7% от суммы каждой покупки по карте будут направлены в Российский детский фонд из собственной казны банка.

Первые бесконтактные карты ПС «Мир» начали выпуск в августе 2018 года, ее выпуск начал производить РНКБ, и это хорошее решение для

удовлетворения потребностей клиентов, хотя на тот момент присутствовали и некие ограничения, которые возможно с течением времени могут измениться:

- Ограниченный круг держателей карты;
- Требование к активному использованию карты;
- Необходимость оплаты товаров и услуг не менее чем на 25 тыс./месяц;
- Сумма хранения на карте должна составлять не менее 50 тысяч рублей.

Но есть и плюсы, помимо возможности бесконтактной оплаты:

- Доступ к снятию наличных без комиссии на сумму до 150 тыс. рублей;
- 4% годовых на остаток по счету;
- 1% кэшбека от совершенных покупок.

В сентябре 2018 года наблюдалась тенденция роста межбанковских операций картами «Мир» - 15%. «Всего по «Миру» за прошлый месяц было совершено почти 125 миллионов операций, а доля в общем количестве межбанковских транзакций в России приблизилась к 16%. Реальная платежная система начинается тогда, когда по картам совершаются операции», — отметил Комлев.

Ни для кого не секрет, что оплата банковскими картами уходит на второй план, по сравнению с новыми доступными гаджетами, позволяющими намного удобней использовать сервисы, предоставляемые платежными системами и банками. Уже давно в мире изобрели средства, дающие возможность бесконтактной оплаты брелоками, браслетами, кольцами и тд. Вот и ПС «Мир» совместно с Россельхозбанком анонсировала проект по оплате брелоками и браслетами. «Наша задача — предоставить банкам апробированные технологии, а вопросы выбора категорий клиентов и вида формфактора (брелок или браслет. — «Известия») будут решать сами банки, — пояснили в пресс-службе НСПК. — Мы стремимся найти тот формфактор, который будет максимально удобен в использовании, в том числе и для граждан с ограниченными возможностями». Как утверждают эксперты, к

сожалению, такой вид оплаты будет легко потерять, поэтому необходим способ дополнительной защиты устройства.

Забегая вперед, а именно к планированию на будущие периоды, хотелось бы отметить что масштабное реконструирование происходит и будет происходить именно в периоды 2019-2020 годов:

1. В 2019 году планируется присоединение все большего количества стран, присоединившихся к системе «Мир». «На пространстве ЕАЭС (Белоруссия, Армения, Киргизия, Казахстан и Россия) платежная система «Мир» работает в рамках разных форм сотрудничества. «С Арменией такая возможность (использование платежной системы «Мир») уже реализована, завершается реализация аналогичного проекта с Киргизией, мы надеемся, что (это произойдет) до конца этого года», — сказала она. — У нас уже подписана детальная дорожная карта с белорусской платежной системой «Белкарт», в течение следующего года мы будем это делать. В Казахстане нет своей собственной национальной платежной системы, поэтому платежная система «Мир» работает с отдельными банками индивидуально».

2. Банки-партнеры совместно с НСПК сосредоточат свое внимание в 2019 году на коммерческой эмиссии карт. То есть, внимание будет сосредоточено, в первую очередь, на населении, которое предпочитает делать выбор самостоятельно в выборе карточного продукта.

3. Массовый выпуск бесконтактных карт «Мир» в 2019 году. «Главная концепция развития продуктовой линейки карт «Мир» РНКБ на 2019 год — начало массового выпуска бесконтактных карт «Мир», а также развитие бесконтактных платежей, что, по нашему мнению, приведет к увеличению оборотов по картам «Мир» в платежных терминалах РНКБ не менее чем в два раза, — поделился Билан. — Кроме того, мы планируем начать выпуск цифровых карт «Мир» (без выпуска физической карты), а также обеспечить использование карт «Мир» РНКБ в предоставлении нефинансовых сервисов и услуг крымчанам».

4. Доступ сервиса Samsung Pay для карт «Мир» с помощью еще большего количества банков. Примечательно, что данный сервис начал свое обслуживание еще с 2017 года совместно с банками «Открытие», Россельхозбанк, «Центр-инвест». «Мы видим, что сервис Samsung Pay набирает популярность у держателей карт «Мир»: в третьем квартале текущего года количество платежей, которые они совершили через этот сервис с момента его запуска, увеличилось в 2,5 раза. Чаще всего по «Миру» с помощью Samsung Pay расплачивались в супермаркетах (58% всех операций), кафе и ресторанах (10%), магазинах одежды (2,4%)», — рассказал генеральный директор АО «НСПК» Владимир Комлев.

5. Увеличение числа городов (64 города) способствующих оплате бесконтактной картой «Мир» в транспорте. На 2018 год было совершено более 5,4 млн. транзакций в транспорте.

6. Появление подарочных карт «Мир» номиналом: 500 р., 1 тыс. руб., 3 тыс. руб., 5 тыс. руб., 10 тыс. руб. Пока только два банка способствуют данной программе без предъявления паспорта.

7. Перевод пенсий военных на карты «Мир» в период с 2019 до 2020 года. «Для перевода военных пенсионеров будут действовать те же нормы законодательства, которыми регулируется перевод пенсионных и иных социальных выплат на карты «Мир». Выпуск и обслуживание карт «Мир» для военных пенсионеров будет бесплатным», — сообщили РИА Новости в пресс-службе Национальной системы платежных карт — оператора платежной системы «Мир».

8. Внедрение электронных кошельков в систему быстрых платежей НПС «Мир».

9. Появление карт для бизнеса с программой лояльности в 2019 году. Отмечается, что произведен выпуск корпоративной тревел-карты с тройной бонусной программой от Промсвязьбанка. Предоставляет возможность накопления баллов, экономии в деловых поездках и путешествиях. За каждые потраченные 100 рублей пользователь получает 1 балл от банка. Плюсом к

накоплению баллов может послужить начисление процентов (7%) от авиакомпании при совершении поездок рейсами S7 Airlines.

10. Появление в марте 2019 года сервиса MirPay. Отмечается, что во втором полугодии 2019 года возможности приложения расширятся, в любом POS-терминале можно будет использовать предоставленные услуги.

11. Перечисления пособий матерям и безработным только на карты «Мир».

12. Выпуск единой дебетовой бесконтактной карты «Мир» РНКБ, с возможностью получения дополнительного дохода до 3,5% годовых на остаток средств.

13. Развитие СБП – платежи за товары и услуги. Предполагается, что люди смогут расплачиваться в магазинах не картой, а мобильным приложением. «Мы рассчитываем, что в этом случае тарифы будут невысокие, значительно ниже комиссий, которые банки берут за эквайринг. Будет реальная конкуренция», — пояснила Набиуллина. «Запуск начнется осенью этого года, но разворачиваться будет постепенно. Он сложнее, чем Р2Р-проект. Но наша задача — развитие конкуренции в этом секторе, которая запустит процесс естественного снижения комиссий», — прокомментировала она.

3.3. Перспективы развития платежных систем

В век передовых технологий на сегодняшний день во многих странах денежных средств в безналичной форме становится все больше чем наличных. Россия не стала исключением, на 2019 наблюдается тенденция 70/30 денежных средств.

С быстрым увеличением денежной массы в безналичной форме, вопрос о развитии экономики в стране отпадает, так как данный показатель свидетельствует об его увеличении. Именно за счет развития ПС в стране происходит изменение объемов денежной массы. Для этого перед ПС стоит

необходимость обеспечения обращения денег между агентами, с целью выполнения своевременных платежных обязательств, выполняемых в полном объеме.

Принятие ФЗ «О национальной платежной системе», позволяющее устранить проблемы правового регулирования, преследует главную цель по созданию правовых рамок, которые, во-первых, отвечали бы достигнутому уровню развития национальной платежной системы и, во-вторых, позволяли бы решать новые задачи.

Принятие закона и соответствующих подзаконных актов в условиях стремительного развития глобализации, позволило принять и реализовать необходимые мероприятия для стимулирования развития современных технологий:

- Своевременная обработка платежной информации, ее обеспечение, достижение уровня стандарта передачи платежной информации;
- Обеспечение высокого уровня проводимости национальных платежей, путем совместного сотрудничества с международными системами;
- Обеспечение высокого уровня проводимости трансграничных платежей;
- Обеспечение регулирования рисков в ПС;
- Обеспечение необходимых условий для осуществления ЦБ РФ и другими органами власти для осуществления надзорной деятельности за системой;
- Обеспечение взаимодействия на институциональном уровне Банка России и других ведомств.

Возможно выделить ряд факторов, оказывающих влияние на развитие НПС, и опять же, из их количества принято выделять 14 международно-признанных признаков Комитета по ПС и расчетным системам Банка, которые можно подразделить на четыре направления:



Рисунок 3.6. - Направления признаков платежной системы

Источник: составлено автором по [68]

В свою очередь направления признаков так же имеют подразделения, а именно, стоит начать с первого направления:

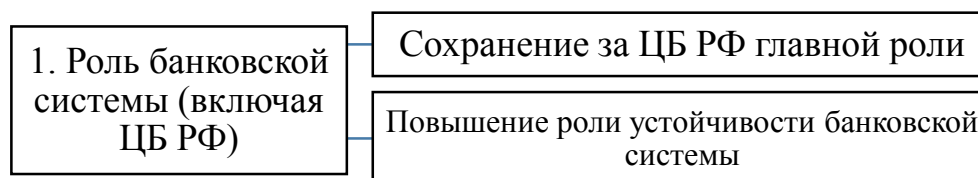


Рисунок 3.7. - Характеристика направления деятельности национальной платежной системы по признакам

Источник: составлено автором по [39]

ЦБ РФ отведена главная роль в регулировании и развитии технологии использования денег, необходимая для правильного функционирования подразделений, в качестве эффективного платежного средства.

Повышение роли банков, как уже было сказано в предыдущих главах, стимулирует развитие системы осуществления быстрых платежей, реализации платежных услуг и регулировании платежных инструментов, которые

представляются банками. В силу конкуренции, которые предоставляют обширный объем услуг, но при этом в особых случаях вынуждены осуществлять совместные действия в качестве единой системы.

В своей деятельности Банку России необходим основательный подход к изучению и адаптации платежных систем. Так, следуя первому принципу, Банк России с точки зрения существующей практики функционирования платежных систем и их дальнейшего развития играет ключевую роль, выполняя ряд функций и осуществляя деятельность, направленную на выполнение указанных функций.



Рисунок 3.8. - Характеристика направления деятельности национальной платежной по признакам

Источник: составлено автором по [39]

Развитие планирования не имеет смысла без понимания ключевых элементов НПС, и факторов, оказывающих на нее влияние.

В первую очередь, все участники ПС и пользователи услугами должны учитывать возможности экономики на данном этапе развития, чтобы удовлетворение их потребностей осуществлялось в полной мере. К тому же, для лучшего предоставления услуг стоит обращать внимание на внешние факторы, даже такой системе как «Мир».

Главным приоритетом развития может выступать четкое планирование стратегии развития эффективной НПС.

К реализации относится обеспечение эффективности стратегического плана, его осуществления, а также изучение факторов, влияющих на замедление роста эффективности.

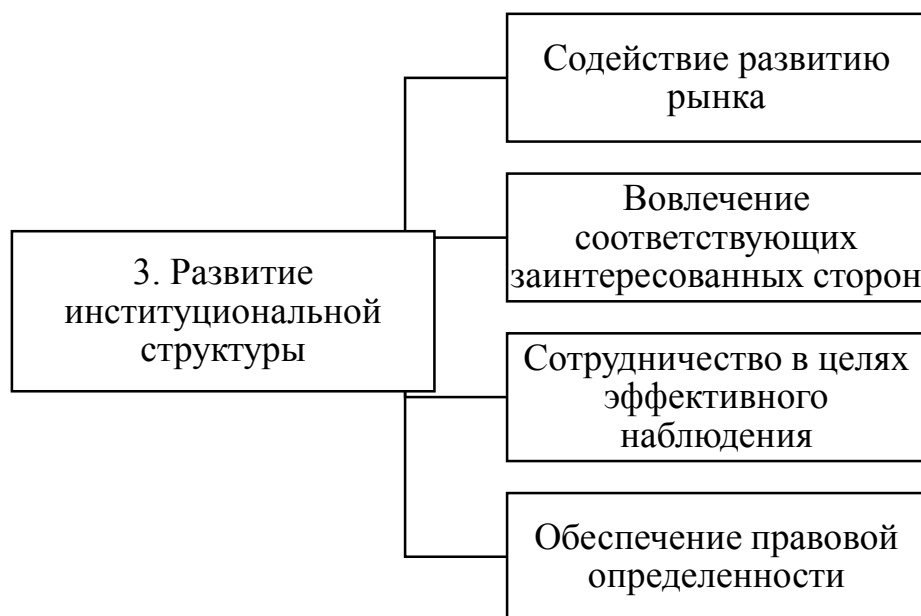


Рисунок 3.9. - Характеристика направления деятельности национальной платежной по признакам

Источник: составлено автором по [39]

В эволюционировании национальных платёжных систем ключевой аспект – взаимодействие на рынке услуг и его расширение, совершенствование в регулировании взаимодействия всех участников играет важную роль при обеспечении безопасного пользования услугами.

В признак вовлеченности заинтересованных сторон относят, как правило, поощрение проведения эффективных консультаций среди соответствующих заинтересованных сторон в национальной платежной системе.

Зачастую необходимо сотрудничество с другими органами власти для эффективного регулирования системы и ее надзора Банком России.

Под обеспеченностью правовой определенности можно понять разработку и продвижение прозрачности правовой базы, ее устойчивости перед кризисными явлениями для НПС и ее участников.

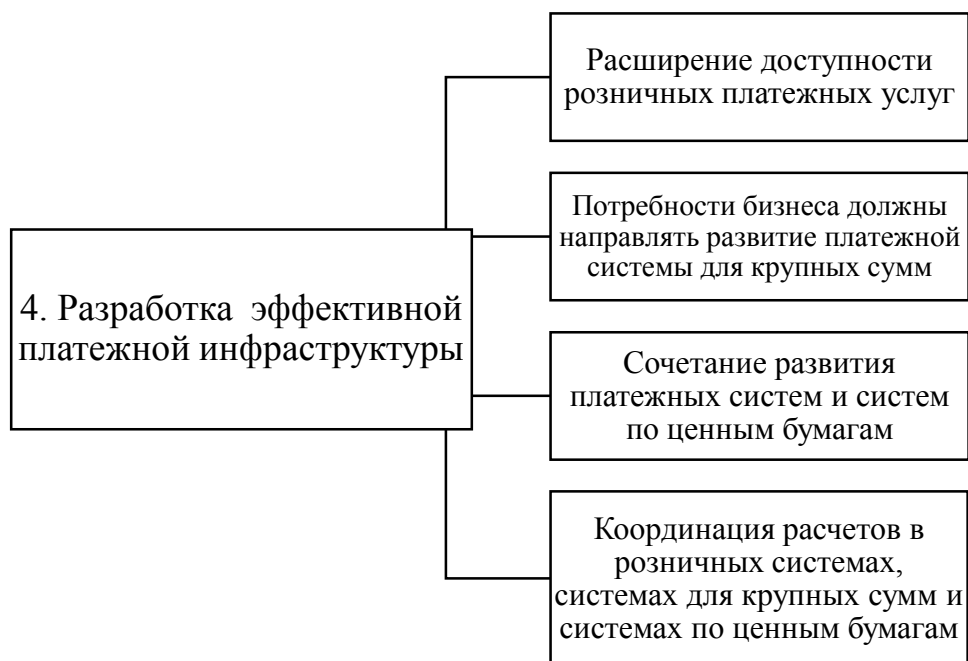


Рисунок 3.10. - Характеристика направления деятельности национальной платежной по признакам

Источник: составлено автором по [39]

Необходимость в расширении платежных услуг на розничном рынке – это увеличение возможностей при выборе участниками эффективно действующих и безопасных безналичных платежных инструментов и услуг для потребителей, предприятий и органов государственной власти путем расширения и совершенствования инфраструктур для розничных платежей.

Развитие платежной системы для крупных сумм, основанной, прежде всего, на потребностях финансовых рынков и росте критичных по времени межбанковских платежей.

В целях обеспеченности эффективной работы системы по ценным бумагам в ПС для крупных сумм необходимо соблюдения данного принципа.

Для целей достижения положительных показателей в развитии роста ликвидности и управлению по расчетным рискам, возникающим в процессе расчета должны, необходимо скооперировать все процессы

взаимозависимости и взаимодействия субъектов ПС, органов по надзору, а также участников системы.

В рамках существования ПС и осуществления на рынке ее деятельности необходимо проведение анализа по предоставлению организациями данных для осуществления самооценки на соответствие платежных систем международным стандартам.

С точки зрения развития рынка систем перевода денежных средств необходимо отметить приоритетные направления:

- Разнообразие предоставления сервисов для привлечения клиентской заинтересованности, а также появления нового предложения более удобных сервисов осуществления переводов денежных средств

- Расширение имеющейся инфраструктуры

- Усовершенствование реализованных на данном этапе развития программ лояльности

- Привлечение инвестиций на усовершенствование проектов по осуществлению переводов денежных средств через сеть интернет, с помощью мобильных приложений

Благодаря расширенному с годами перечню платежных услуг происходит возникновение инноваций на рынке розничных платежей. Ведь предлагаются множество функций с использованием карт, например,:

- Возможность перевода с одной карты на другую;

- Оплата услуг с помощью банкоматов;

- Развитие социальных проектов;

- Выпуск «виртуальных карт»

- и тд.

Кроме того, в настоящее время наблюдается увеличение количества операций по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг мобильной связи, Интернет-провайдеров, провайдеров кабельного телевидения, совершаемых посредством банкоматов и мобильных телефонов.

Другим важным аспектом является реализация проектов в социальной сфере на основе выпуска карт, используемых для выплат социального характера и предоставления населению комплекса услуг социальной сферы с набором различных ведомственных приложений. Многофункциональные социальные карты позволяют упростить предоставление льгот, повысить уровень обслуживания их получателей, обеспечить контроль расходования средств, выделяемых бюджетом на эти цели.

Фундаментальной основой внедрения инноваций в национальной платежной системе является повышение финансовой грамотности и непрерывное обучение населения. В рамках своей деятельности Департамент регулирования расчетов прорабатывает вопросы финансовой грамотности в сфере розничных платежных услуг. В развитие данного направления Банк России выпустил Памятку «О мерах безопасного использования банковских карт». Памятка направлена на повышение информированности клиентов о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов и других данных, а также на снижение возможных рисков при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Для дальнейшего перспективного развития платежной системы России необходимо вводить новые функции, обеспечивающие удобство совершения переводов и платежей.

Так, к примеру, возможность проведения денежных средств через приложение MirPay стоит усовершенствовать до более высокого уровня. Если говорить о Тюменской области, то возможности оплаты проезда с помощью карты «Мир» на данном этапе не выявлено. Как уже отмечалось, существует единая карта Петербуржца, в которую включаются множество удобных функций. Использование Тюменской Транспортной системы (далее – ТТС) возможно уже долгое время, и всего пару лет назад появилась функция пополнения ТТС через «Сбербанк Онлайн» на иностранных платежных системах. Но даже так, после перевода денежных средств через сервис

«Сбербанк Онлайн», пользователи обязаны совершать операции на имеющихся в городе центрах ТТС, либо в офисе, что не очень удобно и занимает время.

В приложение «MirPay» необходима схожая по функционалу функция, только, к тому же, подкрепленная возможностью совершения операций исключительно в приложении, не выходя из дома.

В связи в планируемым полным переводом граждан на использование национальных карт «Мир» необходимость в центрах ТТС может и вовсе отпасть, если была бы введена данная функция. Это позволило бы уменьшить затраты на обслуживание центров, а также их постоянный ремонт, так как наблюдаются частые сбои в работе, в следствие чего, не всегда пользователь может внести денежные средства на карту ТТС.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Национальная платежная система – сложный механизм, цементирующий экономику страну, обеспечивающий сопровождение практически всех происходящих в ней экономических процессов. Поэтому проведение исследований, затрагивающих какие-то ее свойства, особенности, проблематику, неизбежно заставляет делать выводы, касающиеся, помимо собственно систем расчетов, и общего состояния экономической системы государства.

В целом, платежная система России находится в процессе модернизации, необходимость которой была вызвана общемировой тенденцией автоматизации расчетных процедур, ускорением процессов обмена информацией и необходимости построения надежной, но в то же время гибкой системы, способной адаптироваться к не остающемуся неизменным экономическому положению.

Чрезмерная концентрация усилий на построении резко централизованной и сверх потребностей зарегулированной национальной платежной системы на основе системы расчетов Центрального Банка может пагубно сказаться на экономике государства, иллюстрацией чему, правда в значительно большем масштабе, может служить незавидная судьба экономики Советского Союза. Развитой рынок расчетных услуг также может послужить и эффективной системой устранения возникающих угроз безопасности национальной платежной системы, характерных для эпохи информационных технологий – кооперация усилий присутствующих на нем платежных систем может служить эффективным средством в разрешении возникающих проблем этого рода.

В результате проделанной работы были решены следующие задачи:

1. Отражены теоретические аспекты платежной системы;
2. Дана характеристика состояния платежной системы России;

3. Разработаны методы усовершенствования эффективности электронной платежной системы России на базе передового зарубежного опыта.

Целью анализа деятельности платежной системы является изучение протекания хозяйственных платежей, а также финансовые результаты и экономическая эффективность деятельности, изменяющиеся под действием факторов и отражающие экономическую информацию. На данный момент, структура экономики, называемая НПС может послужить ядром для формирования общего денежного спроса, но для этого необходимо сформировать и укрепить поддержание доверия к данной структуре, как к средству платежа и как к неотъемлемой части повседневной жизни граждан. Изучив и проанализировав развитие НПС «Мир», а также оценив факторы влияющие на дальнейшее ее продвижение, можно сделать следующие выводы:

1. В результате создания своей платежной системы государство обеспечило финансовую независимость. Расположение необходимых данных происходит на территории России и другие государства не могут получить к ним доступ. Это защищает данные клиентов платежной системы и защищает их средства от иностранного вмешательства.

2. Результатом создания системы стало более дешевое обслуживание банковских карт, в следствие чего случае деньги будут оставаться внутри государства и не облагаться дополнительными комиссиями и налогами.

3. На протяжении анализируемого периода наблюдаются тенденции роста объема выпуска карт ПС «Мир»;

4. Доля безналичных платежей с каждым годом возрастает и на данном этапе можно увидеть соотношение: 70/30 к наличным денежным средствам;

5. Создание условий для осуществления пользования системой населением в Крыму;

6. Решение проблемы невозможности пользования картами «Мир» в заграничных поездках, путем создания кобейджинговых карт в союзе с международными коллегами – MasterCard и JCB. Такие кобейджинговые карты будут функционировать в двух системах одновременно. На территории России карта будет работать в режиме платежной системы МИР, а за границей – как карта партнера.

7. Индивидуальное начисление тарифов за пользование банками, бесплатное пользование социальными картами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. «Bizhit» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bizhit.ru/> (дата обращения: 14.09.18).
2. «J·son & Partners Management Consultacy «Рынок электронной коммерции в России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://web.json.ru/poleznye_materialy/free_market_watches/analytics/rynok_elektronnoj_kommercii_v_rossii/ (дата обращения: 26.06.18).
3. «АКИТ»: Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.akit.ru/> (дата обращения: 21.02.19)
4. Morgan Stanley: Visa и MasterCard выгоднее уйти из России, чем остаться. РБК. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/> (дата обращения: 19.04.19).
5. Арыстанов А.А. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (система БЭСП) // Вестник Оренбургского государственного университета, 2015. - №13. - С.111-116.
6. Баженов Р.И. Об организации научно-исследовательской практики магистрантов направления «Информационные системы и технологии» // Современные научные исследования и инновации, 2014. - № 9-2 (41). - С. 62-69.
7. Базилевский М.П., Носков С.И. Методические и инструментальные средства построения некоторых типов регрессионных моделей // Системы. Методы. Технологии, 2013. - №1. - С. 80-87.
8. Белянчикова Т.В., Ващекина И.В., Наточеева Н.Н. Перспективы национальной платежной системы: направления развития, управление рисками, эффективность функционирования. В сборнике: Управление инновациями: теория, методология и практика Сборник материалов международного научного е-симпозиума. Под редакцией Н.М.Чикишевой, 2014. - С. 10-24.

9. Бондаренко Т.Г. Рисковые операции по платежным картам: система мониторинга // В сборнике: Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности. Международная научно-практическая конференция, 2015. - С. 13-15.
10. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и Экономика, 2016. - № 5. - С. 42-48.
11. Борисов, А. Н. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный): моногр. / А.Н. Борисов. - М.: Юстицинформ, 2016. - 551 с.
12. Борисов, А. Н. Комментарий к Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) / А.Н. Борисов. - М.: Юстицинформ, 2018. - 456 с.
13. Борисов, Александр Николаевич Комментарий к Федеральному закону от 27.07.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной систем» (постатейный) / Борисов Александр Николаевич. - М.: Юстицинформ, 2019. - 940 с.
14. Быстряков, А.Я. Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография / А.Я. Быстряков. - М.: Проспект, 2017. - 303 с.
15. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. М.: ИЦ РИОР, 2013. - 128 с.
16. Ващекина И.В. Об информационной безопасности расчетов и платежей в Российской Федерации // В книге: «Повышение открытости отечественной статистики». РЭУ им. Г.В. Плеханова, Федеральная служба государственной статистики, 2016. - С. 40-43.
17. Ващекина И.В. Роль платежных агентов в процессе формирования национальной платежной системы // Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. - № 2 (86). - С. 27 - 37.

18. Воронин А.С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов ; ред.-сост. А.С. Воронин. -- М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. - 424 с.
19. Воронин, А.С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / А.С. Воронин. - М.: КноРус, 2017. - 324 с.
20. Гаврилов, Л. П. Электронная коммерция: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Л. П. Гаврилов. — М.: Издательство Юрайт, 2016. - 363 с.
21. Глушкова Н.Б. «О национальной платежной системе РФ» / Н.Б. Глушкова // Тезисы доклада на XI международной научно-практической конференции «Факторы развития экономики России, 2014 г.
22. Григорьева Е.М. Сущность и системообразующее значение платежных систем // Российское предпринимательство, 2015. - №17. - С.14-17.
23. Гришанова А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем // Вестник Томского государственного университета, 2015. - №395. - С.165-172.
24. Губарева Т.В., Солодкина Ю.А. «О развитии национальной платежной системы в российской» / Т.В. Губарева, Ю.А. Солодкина // Проблемы социально-экономического развития Сибири, 2015. - № 1(19). – С. 35-47.
25. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник. Люберцы: Юрайт, 2016. - 480 с.
26. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.
27. Елена, Мошняга Английский язык. Туризм, гостеприимство, платежные средства. Учебное пособие / Мошняга Елена. - М.: Советский спорт, 2016. - 684 с.
28. Зарезина Ю.Г. Особенности применения программных продуктов Excel и Gretl в рамках эконометрического моделирования // Новое слово в науке

- и практике: гипотезы и апробация результатов исследований, 2015. - № 15. - С. 223-228.
29. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум. Люберцы: Юрайт, 2016. - 455 с.
30. Золотова Е.А. Национальная платежная система РФ // ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университета», г. Ставрополь, 2016. - №1. - С.109-113.
31. Золотова Е.А., Саакян А.В. / «Влияние изменения курса валют, санкций и ключевой ставки ЦБ на экономический кризис и экономический рост» /Золотова Е.А., Саакян А.В. В сборнике: «Актуальные проблемы менеджмента и экономики в России и за рубежом» Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции, 2015. - С. 18-22.
32. Золотова Е.А., Шерстюкова А.В./ «Развитие национальной платёжной системы как комплексный и сбалансированный процесс современного финансового рынка» / Е.А. Золотова, А.В. Шерстюкова / «Экономика и управление: проблемы, решения», 2015. - № 3. - С. 89-93.
33. Интернет-портал «Банки.РУ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 24.11.18).
34. Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. - Москва: СИНТЕГ, 2018. - 145 с.
35. Криворучко, С.В. Национальная платежная система. Структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. - М.: КноРус, 2017. - 433 с.
36. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия. - М.: Интеллектуальная Литература, 2019. - 487 с.
37. Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. - М.: Проспект, 2016. - 160 с.

38. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы. Монография / Коллектив авторов. - М.: Проспект, 2016. - 172 с.
39. Ольховский В.А., Галимова Г.А. «Современное формирование национальной системы платежных карт в России» / В.А. Ольховский, Г.А. Галимова // Электронный научный журнал «Современные проблемы науки и образования», 2014. – № 06.
40. Официальный сайт «Мир» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mironline.ru/> (дата обращения 16.02.19).
41. Официальный сайт национальной платежной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nps-rus.ru/> (дата обращения: 02.07.18).
42. Панова Т.А. Дистанционный банкинг // В сборнике: Ценности и интересы современного общества. Международная научно-практическая конференция. - М.: МЭСИ, 2014. - С. 318-321.
43. Панова Т.А., Насирова Н.А. Российский опыт внедрения электронных банковских услуг // В сборнике: В мире науки и инноваций: сборник статей международной научно-практической конференции: в 5 ч., ч. 2. - Уфа.: ООО «Аэтерна», 2017. - С.6-9.
44. Письмо Банка России от 29.06.2012 N 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам "Принципы для инфраструктур финансового рынка» // СПК Консультант плюс, 2013.
45. Письмо Банка России от 29.06.2012 N 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам "Принципы для инфраструктур финансового рынка» // СПК Консультант плюс, 2013.
46. Платежная система Visa. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://visa.com.ru/ru/ru/> (дата обращения: 03.04.18).
47. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 №2-П) (ред. от 11.06.2004) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 №4068) // СПК Консультант плюс, 2013.

48. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 25.10.2013) (Зарегистрировано в Минюсте России 04.07.2012 N 24797)
49. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 №222-П) // СПК Консультант плюс, 2013.
50. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 №266-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 №6431) // СПК Консультант плюс, 2013.
51. Понкратьева. Влияние монетарной политики на платежную систему / Татьяна Понкратьева. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 648 с.
52. Пухов, А. В. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия / А.В. Пухов. - М.: Альпина Диджитал, 2016. - 423 с.
53. Пярина, О. В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России / О.В. Пярина. - М.: Гелиос АРВ, 2016. - 160 с.
54. Российская газета - федеральный выпуск №5515 от 30.06.2011г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2011/06/30/fz-dok.html> / (дата обращения: 09.04.19)
55. Рукавишникова, И. В. Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (постатейный): моногр. / И.В. Рукавишникова. - М.: Юстицинформ, 2017. - 969 с.
56. Сайт Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.03.19).
57. Сапожникова, Ю. В. Комментарий к Федеральному закону «О национальной платежной системе» (постатейный) / Ю.В. Сапожникова. - М.: Юстицинформ, 2015. - 312 с.

58. Сапожникова, Ю. В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» / Ю.В. Сапожникова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 312 с.
59. Стратегия развития Национальной платежной системы (одобрена советом директоров банка России (протокол n 4 от 15 марта 2013 г.)
60. Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2014 № 35075) // СПС Консультант Плюс.
61. Универсальная электронная карта (ПРО100). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 17.05.19).
62. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27 июня 2011.
63. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
64. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О клиринге и клиринговой деятельности».
65. Фролова О.Ю. «Платежная система «МИР»: понятие, история создания, современное состояние» / О.Ю. Фролова // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития, 2018. – С. 299-302.
66. Хоменко Е.Г. «Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России» / Е.Г. Хоменко // Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина, 2017. – С. 22.
67. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы. Монография / Е.Г. Хоменко. - М.: Проспект, 2017. - 786 с.
68. Хомякова, Л. И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. - М.: Ладомир, 2015. - 140 с.
69. Хомякова, Л. И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. - М.: Ладомир, 2019. - 140 с.

70. Щепотьев, А. В. Комментарий к Федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (постатейный) / А.В. Щепотьев. - М.: Юстицинформ, 2017. - 109 с.