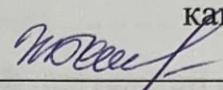
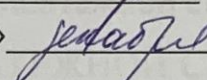


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И КРЕДИТА

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук


К.А. Баннова
«12»  2018г.

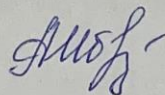
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

38.04.01 «Экономика»

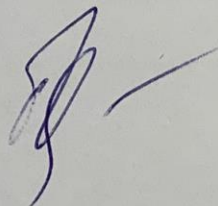
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
студентка 3 курса
заочной
формы обучения



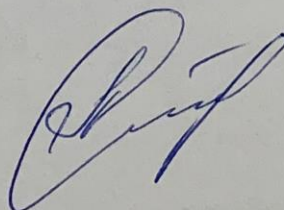
Ибрагимова
Альфия
Рамилевна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Куцев
Алексей
Геннадьевич

Рецензент
Заместитель начальника
финансового отдела
АО «Мостострой-11»



Аскарова
Лилия
Рафаэльевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	7
1.1. Понятия и принципы построения национальной платежной системы.....	7
1.2. Структура, функции и основные элементы национальной платежной системы.....	18
1.3. Инфраструктура и участники национальной платежной системы..	31
ГЛАВА 2. СОСТОЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	36
2.1. Анализ развития национальной платежной системы за 2015-2017 гг.....	36
2.2. Влияние национальной платежной системы на денежный оборот и риски финансовой системы страны.....	49
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	75
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	80
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития экономики, политической и экономической ситуации к банковской системе Российской Федерации предъявляются повышенные требования по безопасности, стабильности и устойчивому развитию. Одним из звеньев, требующих повышенного внимания, являются платежные системы страны. Несмотря на успешность функционирования внутригосударственных платежных систем, возникает более сложная задача – улучшение и постоянная модификация часто используемых систем.

Значительный вклад в разработку вопросов функционирования платежной системы Российской Федерации сделали отечественные ученые-экономисты М. В. Волшаник, А. А. Лысоченко, О. Ю., Свиридов, Е. Г. Хоменко и др. Но в их трудах исследуются или отдельные элементы функционирования платежных систем, или действие этих систем на определенных этапах экономического развития.

В связи с этим, исследования современного состояния платежной системы Российской Федерации и перспектив ее развития является весьма актуальным.

Национальная платежная система регулируется соответствующим законодательством. Так, Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ устанавливает организационные и правовые основы существующей национальной платежной системы, регулируется порядок оказания всех платежных услуг, в частности, осуществление перевода денег, использование электронных платежей, деятельность субъектов системы, определяются требования к функционированию и организации платежных систем, а также порядок осуществления наблюдения и надзора в этой национальной платежной системе.

Целью диссертационного исследования заключается в исследовании современного состояния национальной платежной системы России с точки зрения выявления основных проблем и перспектив развития.

В соответствии с поставленной целью задачами работы являются:

- изучить термин «национальная платежная система», определить факторы, оказывающие влияние на развитие национальной платежной системы страны;
- проанализировать современное состояние национальной платежной системы России;
- выявить проблемы развития национальной платежной системы и определить направления и перспективы ее развития.

Объектом исследования является национальная платежная система России. Предметом анализа являются процессы, возникающие в национальной платежной системе.

Предмет исследования – это совокупность экономических отношений, которые возникают между участниками в процессе развития национальной платежной системы.

В качестве методологической и теоретической основы данного исследования выступают научные публикации, аналитические исследования российских экономистов, ученых и экспертов в области развития национальной платежной системы.

В основу теоретического исследования легли труды отечественных ученых по гражданскому, финансовому и банковскому праву: М.К. Белобабченко, А.Г. Гузнова, Е.Г. Клеченовой, А.А. Т.Э. Рождественской, О.Б. Сиземовой, А.А. Ситника, О.А. Тарасенко и др.

Теоретические положения диссертации опираются на исследования таких ученых-теоретиков права, как С.С. Алексеев, А.Б. Венгеров, Р. Давид, М.Н. Марченко, В.С. Нерсисянц, А.С. Пиголкин, Е.Г. Хоменко, В.Н. Хропанюк и др.

Проблемы российских платежных систем затрагиваются в трудах ученых – экономистов С.В. Ануреева, Н.В. Байдуковой, Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, С.П. Карчевского, С.В. Криворучко, О.И. Лаврушина, Н.В. Латышевой, М.Е. Лебедевой, Г.В. Новикова, А.С. Обаевой, С.А. Полищука, Н.А. Савинской, Н.В. Смородинской, Фетисова, И.В. Фирсова, Л.И. Хомяковой.

Для достижения цели исследования и решения поставленных задач были применены такие общенаучные методы научных исследований, как метод сравнения, анализа и синтеза, системный подход к исследованию проблем развития национальной платежной системы, абстрагирования, исторический метод, а также графический метод.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в том, что:

1. Сделаны выводы на основе анализа имеющихся теоретических понятий национальной платежной системы и платежной системы.
2. На основе исследований, представленных в литературе понятий, автором дано новое понятие национальной платежной системы.
3. Проведен анализ состояния и тенденций развития национальной платежной системы Российской Федерации.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в расширении научных представлений, затрагивающих теоретические основы функционирования национальной платежной системы.

Результаты исследования были апробированы автором и изложены в 2 опубликованных работах.

Структура работы определена целью исследования и поставленными задачами, отражает логику и порядок изучения. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Понятия и принципы построения национальной платежной системы

Любая система - это целое, состоящее из частей, совокупность взаимосвязанных между собой компонентов. Систему следует рассматривать как комплекс процессов и явлений, существующих объективно. Можно выделить структуру системы, механизм ее функционирования, а также воздействовать на нее. Любая система характеризуется целостностью, т.е. невозможностью сведения свойств системы к сумме свойств ее элементов, наличием устойчивых связей между элементами, а также структурностью, т.е. возможностью выявить специфику системы посредством анализа связей и отношений между ее элементами.

В теории и экономической, и юридической наук нет единого подхода к определению понятия «платежная система». В существующих определениях акцент делается на различных аспектах функционирования платежной системы или ее субъектном составе. Чаще всего наблюдается также смешение понятий «платежная система» и «национальная платежная система». Экономисты воспринимают платежную систему через понимание сущности денег и их функции как средства платежа, а также в свете функционирования расчетной системы.

Довольно распространенной точкой зрения является установление знака равенства между платежной и расчетной системами. Например, Н.В. Смородинская пишет, что «платежная система (payment system) или расчетно-платежная система (payment and settlement system) может рассматриваться как система институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода

денежных средств между экономическими агентами с целью погашения возникающих у них ежедневных платежных обязательств» [40, с.37].

Как «совокупность правил и учреждений, представляющих собой механизм расчетов и обеспечивающих их проведение», определяет платежную систему С.В. Ануреев [3, с.34].

И.Г. Зайцева определяет платежную систему в чрезвычайно узком смысле, которая подразумевает под ней только систему пластиковых карт. Участниками платежной системы автор называет эмитента карты, держателей карты, торговые организации, процессинговые центры, обслуживающие карты, эквайеров, расчетные агенты [46, с.84]. Такой подход к пониманию платежной системы чрезвычайно распространен. Если брать его за основу, то «за рамками» платежной системы остаются все переводы денежных средств по банковским счетам, которые совершают юридические и физические лица, а также переводы денежных средств без открытия банковского счета и другие операции, не относящиеся к использованию банковской пластиковой картой.

Как совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности, определяет платежную систему М.П. Березина [46, с.72]. В качестве элементов платежной системы России она называет субъектов (участников) расчетных отношений, включая юридических лиц, кредитных организаций и население; объект расчетов (назначение платежа); коммуникационные системы перевода денег; место проведения расчетов; принципы организации безналичных расчетов; средства проведения безналичных расчетов; время платежа; формы расчетов; платежные инструменты и другие.

Н.В. Байдукова указывает, что при использовании бумажных и кредитных денег появляется потребность в разработке особых процедур их передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. У каждой стране в рамках финансовой системы появляется самостоятельная

платежная система. Под платежной системой Н.В. Байдукова понимает «совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом». Сходное определение платежной системы дают Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. Они понимают под платежной системой совокупность юридических, организационных, экономических, технологических, технических и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов и платежей между участниками платежной системы [45, с.67].

Долгое время у юристов, как и экономистов, платежная система отождествлялась с действующей в стране расчетной системой. Такую позицию занимают А. Турбанов, А. Тютюнник [44, с.52]. Авторы говорят о платежной системе даже применительно к одному конкретному банку. Как «совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов», определяет платежную систему О.А. Тарасенко [43, с.72].

Несколько шире рассматривает платежную систему С.П. Карчевский. Он выделяет основные квалифицирующие признаки платежной системы:

- это комплексная категория, включающая совокупность экономических, правовых, организационных, технических и технологических элементов, которые достаточно условно можно сгруппировать на элементы институционального и инфраструктурного плана;
- элементы, составляющие платежную систему, находятся во взаимодействии (взаимосвязи);
- целью функционирования платежной системы являются осуществление расчетов и урегулирование долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Исходя из указанных квалифицирующих признаков, С.П. Карчевский определяет платежную систему как совокупность находящихся во

взаимодействии (взаимосвязи) элементов институционального и инфраструктурного плана, обеспечивающих осуществление расчетов и урегулирование долговых обязательств между участниками экономического оборота [18, с.35].

В среде юристов платежные системы не относятся к активно изучаемым объектам. Фундаментальных работ, посвященных проблемам платежных систем, не существует. Имеется лишь небольшое количество научных статей, которые посвящены отдельным аспектам функционирования платежной системы, а также упоминания о платежной системе в контексте системы организации безналичных расчетов. При этом авторы не проводят различия между национальной платежной системой и платежной системой. Более того, до принятия соответствующего законодательства термин «национальная платежная система» не употреблялся в научной литературе и не был предметом исследования.

Наконец, в 2011 году принят Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о НПС, Закон о национальной платежной системе), в котором впервые в российском законодательстве дано легальное определение национальной платежной системы и платежной системы.

Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

Платежную систему Закон о национальной платежной системе определяет как совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающую оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

В законе о НПС преобладает институциональный подход к определению данного термина.

Из приведенных определений следует, что и национальная платежная система, и платежная система являются совокупностью юридических лиц - субъектов, участников, операторов.

Из Закона о НПС определения можно сделать вывод, что законодатель не наделяет платежную систему статусом субъекта права, которая характеризует ее как совокупность юридических лиц, которых объединяет общая цель - осуществление переводов денежных средств. А с учетом того, что юридическое лицо не может входить в другое юридическое лицо, которое не потеряет при этом свою имущественную обособленность, становится очевидным, что платежная система не является юридическим лицом. Юридические лица, которые становятся участниками платежной системы, сохраняют свой правовой статус [32, с.12].

Еще одним аргументом в пользу того, что платежная система не является самостоятельным субъектом права, является тот факт, что Закон о национальной платежной системе относит к субъектам национальной платежной системы в числе других операторов платежных систем, но не сами платежные системы.

Означает, что платежная система является созданным по инициативе оператора платежной системы искусственным образованием, взаимодействием, в рамках которого осуществляется на основании договорных отношений. В результате заключения гражданско-правовых договоров между участниками платежной системы возникает сложное многостороннее обязательственное правоотношение по переводу денежных средств.

В законодательстве принципы национальной платежной системы не сформулированы. Но проанализировав нормы, которые регламентируют национальную платежную систему РФ, можно сформулировать ряд установлений как общеобязательных, носящих универсальный характер,

обладающих значимостью, исходных положений, концептуальных принципов НПС.

Рассмотрим концептуальные принципы, во-первых, принцип единства НПС, который означает, что национальную платежную систему следует рассматривать с точки зрения взаимодействия всех ее элементов. Во-вторых, это принцип сплошного характера НПС, который заключается в том, что все лица, независимо от организационно-правовой формы, статуса, целей деятельности и иных факторов, осуществляющие оказание платежных услуг в той или иной форме, включены в национальную платежную систему России (фактор функциональности). Наконец, третьим принципом национальной платежной системы является национальный характер платежной системы. Это стремление государства защищать интересы самих платежных систем и их клиентов, а также всего общества от негативных последствий экономических и политических событий на мировой арене посредством установления определенных законодательных ограничений [46, с.89].

Национальная платежная система - это некая среда в пределах страны, в рамках которой реализуются все процессы по оказанию платежных услуг. Именно этим объясняется тот факт, что современные национальные платежные системы развитых стран представляют собой сложный и взаимосвязанный комплекс различных элементов, действующий в единстве.

Характеристика национальной платежной системы как сложной совокупности различных элементов (институтов), взаимодействующих между собой и внешней средой, определяется теми функциями, которые она выполняет в экономике страны. Сложность построения системы определяется переплетением взаимосвязей между ее элементами, влиянием на другие системы, а также особым характером и значением услуг, которые предоставляются в рамках данной системы. Именно этим объясняется тот факт, что современные национальные платежные системы развитых стран представляют собой сложный и взаимосвязанный комплекс различных элементов, действующий в единстве. Такой подход к пониманию

национальной платежной системы закреплена в определении Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и включает в себя:

1) комплекс платежных инструментов для инициирования и перевода денежных средств со счетов плательщика на счета получателей – установленных форм документов в бумажном или электронном виде, посредством которых осуществляется перевод средств;

2) платежную инфраструктуру для обработки и передачи платежной информации от плательщика к получателю денег;

3) финансовые учреждения, ведущие денежные счета и предоставляющие платежные инструменты и услуги, а также иные предприятия, являющиеся операторами различных операционных и клиринговых сетей;

4) систему рыночных соглашений, таких как договоренности, обязательные предписания и договоры по созданию различных платежных 83 инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению;

5) законы, стандарты, правила и различные процедуры, устанавливаемые законодательными и регулятивными органами для механизма расчетов.

Если платежная система является своего рода организационной формой существования способов платежей, механизмом, опосредующим перемещение денежных средств от плательщика к получателю и в конечном счете урегулирование обязательств участников платежного оборота, то национальная платежная система представляет собой единый комплекс, действующий в исторически сложившихся государственно-правовых формах, включающий несколько блоков элементов, действующих в единстве и по единым принципам построения. Рисунок 1.1 показывает основные события в развитии национальных платежных систем.

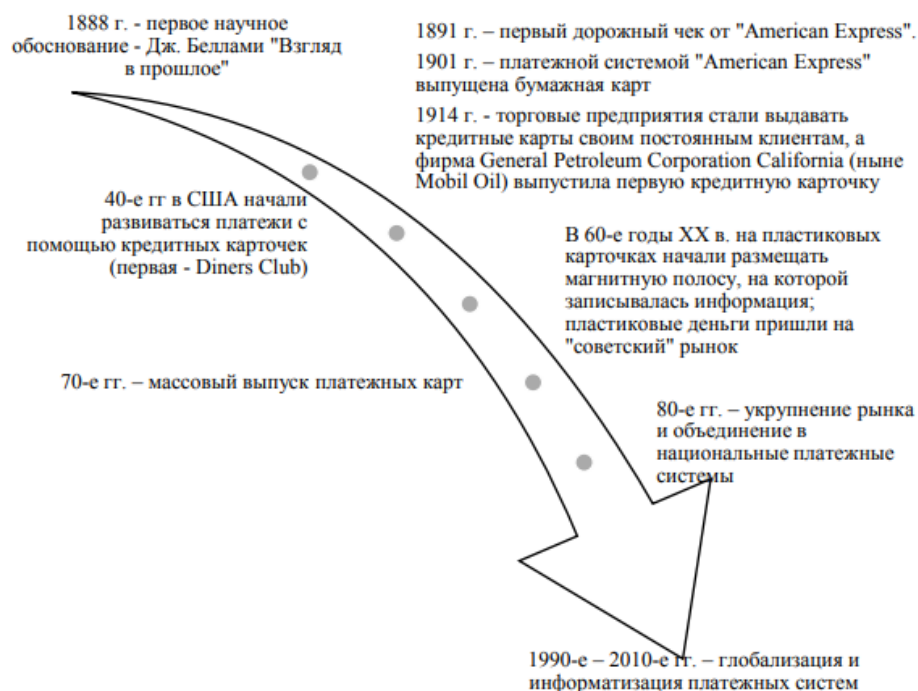


Рисунок 1.1 – Основные события в развитии НПС

Источник: [2, с.14]

Обратимся к истории создания НПСК в России.

История создания НСПК в России формировалась поэтапно. Так, в начале 1990-х гг. были впервые предприняты попытки создать Национальную платежную систему. Коммерческие банки обращались в Центральный Банк России с предложениями создать единую национальную платежную систему. Но Центробанк отклонял все предложения. Таким образом, коммерческие банки стали самостоятельно создавать свои платежные системы.

В 1992 г. была создана национальная платежная система межбанковских расчетов STB Card. Через год появилась другая платежная система - «Юнион Кард». Спустя небольшое количество времени она уже обслуживала более 3 млн карт. В 1993 г. Сбербанк создал свою платежную систему «Сберкарт», и к 2000 г. она обеспечивала работу 3 млн карт.

Одна из известных платежных систем «Золотая Корона» была создана тоже в 1993 г., и в конце 2014 г. она обслуживала более 8 млн карт. При этом нормативно-правовое регулирование данных процессов практически

отсутствовало. Уже в это время на российском рынке появляются платежные системы Visa и MasterCard, которые за короткий срок охватили большое количество клиентов. Платежные карты данных международных платежных систем используются более чем в 200 странах мира.

В 2015 году Visa охватывает более 50% рынка платежных карт России, а MasterCard - 35%.

В 2010 г. был принят еще один закон, который оказал существенное влияние на создание НСПК в России - Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» № 210-ФЗ. Одна из его глав была посвящена универсальной электронной карте, представляющей собой удостоверение личности, интегрированное с банковским платежным приложением. В результате принятия этого закона Сбербанк в 2012 г. создал «Универсальную электронную карту» и платежную систему ПРО100. Одновременно с этим был закрыт проект «Сберкарт».

И наконец, в 2011 г. в России был принят федеральный закон «О национальной платежной системе», однако без раздела о создании НСПК, несмотря на то что законопроект содержал предложения создать национальную систему платежных карт. Только в 2014 г., в связи с внесенными в закон изменениями, появилась глава 4, регулирующая организацию и порядок функционирования НПСК.

Толчком к возобновлению реальных действий по созданию Национальной системы платежных карт в России послужила ситуация, когда в 2014 г. две крупнейшие международные платежные системы (МПС) Visa и MasterCard отказались обслуживать карты клиентов 4 российских банков: «Россия», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк» и «Северный морской путь». В полной мере владельцы пластиковых карт не могли производить расчеты и переводы. С течением времени проблема решилась, но практически через месяц последовал следующий сеанс блокирования.

В соответствии с внесенными в закон изменениями, в целях обеспечения бесперебойности и безопасности совершения денежных переводов на

территории РФ по операциям с использованием платежных карт международных платежных систем MasterCard, Visa, «Америкэн Экспресс», UnionPay, «Джей Си Би», услуги операционного и платежного клирингового центра для перечисленных платежных систем в настоящее время оказывает НСПК, а функции расчетного центра осуществляет Банк России [10, с. 32].

Национальная платежная система обеспечивает реализацию социально и экономически полезной функции - бесперебойности системы платежей и расчетов. Функции национальной платежной системы есть результат деятельности ее элементов. Национальная платежная система с функциональной точки зрения - это совокупность методов, способов и инструментов, предназначенных для обеспечения бесперебойности, безопасности и эффективности платежей.

Представляется, что к какой-либо системе можно отнести только те элементы, которые либо сами непосредственно осуществляют функции или деятельность, в которых воплощается свойство системы, или своей деятельностью способствуют этому. Исходя из функционального назначения национальной платежной системы, а также с учетом ее легального определения, содержащегося в российском законодательстве, представляется верным утверждать, что в основу формирования структуры национальной платежной системы положен функциональный критерий. Функциональный критерий в широком смысле состоит в организации и обеспечении бесперебойности механизма перевода денежных средств, а также наличии системы надзора за его осуществлением. На всех этапах данного процесса к нему подключаются разные элементы национальной платежной системы, которых можно отнести на соответствующий уровень национальной платежной системы. Элементы, располагающиеся на одном уровне национальной платежной системы, объединены общим критерием.

Можем сделать вывод, что приведенные в Законе о НПС определения платежной системы и национальной платежной системы не отражают все их существенные характеристики.

Завершая сравнительный анализ понятий платежной системы и национальной платежной системы, можно сделать ряд выводов.

1. И национальная платежная система, и платежные системы представляют собой объединение юридических лиц для достижения общей цели. Однако эти цели в платежной системе и в национальной платежной системе соотносятся как частное и общее. В платежной системе деятельность всех ее элементов подчинена цели осуществления перевода денежных средств; в национальной платежной системе - оказанию платежных услуг.

2. Правовым основанием для объединения элементов в национальной платежной системе являются нормы закона; в платежной системе - договоры.

3. Участники различных платежных систем могут пользоваться услугами одних и тех же операторов услуг платежной инфраструктуры, которые включены в число субъектов национальной платежной системы.

4. Все операторы по переводу денежных средств, в том числе электронных, являясь участниками платежной системы, также являются субъектами национальной платежной системы. При этом они могут быть участниками нескольких платежных систем одновременно. Оператор платежной системы становится субъектом национальной платежной системы с внесением сведений о нем в реестр операторов платежных систем.

5. На территории России может действовать неограниченное число платежных систем разных видов. Национальная платежная система едина.

6. Платежные системы, не являясь субъектами национальной платежной системы, являются ее структурным элементом и взаимодействуют между собой, а также с другими элементами национальной платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

С учетом вышеизложенного национальную платежную систему следует определять как совокупность элементов, образующих относительно замкнутый комплекс, основанный на общих принципах построения и включающий в себя все формы институционального и функционального взаимодействия при оказании платежных услуг.

1.2. Структура, функции и основные элементы национальной платежной системы

При рассмотрении системы как явления с точки зрения анализа ее внутреннего строения и расположения составляющих ее частей принято говорить о структуре системы, при этом составные части системы обычно называют структурными элементами (или элементами) системы.

Как уже отмечалось, субъектами права могут быть физические и юридические лица. Однако ни одна система не существует автономно, она всегда является частью системы более высокого порядка. Так, национальная платежная система Российской Федерации является составной частью (подсистемой) финансовой системы страны; в то же время в структуре национальной платежной системы имеются системы низшего порядка (подсистемы). Таким образом, подсистемы, не являясь субъектом права, являются структурными элементами системы.

Любой системе свойственна такая характеристика, как иерархичность, то есть возможность выделения в системе некоторого числа взаимосвязанных уровней элементов системы, ее подсистем, выстроенных от низшего к высшему.

Закон о национальной платежной системе не содержит перечня ее элементов; субъекты национальной платежной системы названы путем простого перечисления без какого-либо деления их на уровни. В научной литературе также не предложено какой-либо концепции построения уровней национальной платежной системы.

Национальная платежная система обеспечивает реализацию социально и экономически полезной функции - бесперебойности системы платежей и расчетов. Функции национальной платежной системы есть результат деятельности ее элементов, совокупность которых представляет собой единый

комплекс, действующий в исторически сложившихся государственно-правовых формах, включающий несколько уровней элементов, действующих в единстве и по единым принципам построения. Поэтому, опираясь на принцип единства национальной платежной системы, ее элементами следует считать субъектов и иные институциональные образования, функцией и/или назначением которых являются обеспечение и реализация платежей и расчетов.

Функциональный критерий - обеспечение бесперебойности системы платежей и расчетов - в широком смысле состоит в организации и обеспечении бесперебойности механизма перевода денежных средств, а также наличии системы надзора за его осуществлением. На всех этапах данного процесса к нему подключаются разные элементы национальной платежной системы, которые, взяв за основу функциональный критерий, можно отнести на соответствующий уровень национальной платежной системы.

Элементы, располагающиеся на одном уровне национальной платежной системы, объединены общим для данного уровня критерием.

Любой системе свойственна такая характеристика, как иерархичность, то есть возможность выделения в системе некоторое число взаимосвязанных уровней элементов системы, ее подсистем, выстроенных от низшего к высшему.

Закон о национальной платежной системе не содержит перечня ее элементов; субъекты национальной платежной системы названы путем простого перечисления без какого-либо разделения их на уровни, что не может быть признано достаточным. В теории по этому вопросу было высказано некоторое число позиций. Так, М.К. Белобабченко пишет, что участники национальной платежной системы (НПС) «образуют трехуровневую систему взаимоотношений - взаимоотношения внутри отдельно образованной платежной системы (ПС), между отдельными ПС и между платежными системами и Банком России, который выступает как мегарегулятор всего

финансового сектора, в том числе НПС, и сам может выступать в качестве оператора ПС».

Т.Э. Рождественская и А.Г. Гузнов выделяют «компоненты» национальной платежной системы, которыми, по их мнению, являются: участники национальной платежной системы; отношения, возникающие между ними; отношения по поводу наблюдения и надзора в национальной платежной системе; правовые нормы, регулирующие указанные группы отношений; применяемые технологии [46, с. 87].

Приведенные точки зрения не являются, на наш взгляд, всеобъемлющими, поскольку не позволяют получить представление обо всех элементах, составляющих структуру национальной платежной системы. Следует отметить также, что Закон о национальной платежной системе различает участников платежной системы и субъектов национальной платежной системы, причем перечень этих лиц не тождественен. В национальной платежной системе нет участников. Участники наличествуют в платежных системах, в которых предполагается членство, приобретаемое путем присоединения лица к Правилам конкретной платежной системы.

Т.Э. Рождественская и А.Г. Гузнов также выделяют в национальной платежной системе пять функциональных подсистем:

- 1) регуляторную (законодательство о национальной платежной системе);
- 2) надзорно-контрольную (Банк России как орган мониторинга, наблюдения и надзора в национальной платежной системе);
- 3) институциональную (операторы по переводу денежных средств, организующие платежные системы, банковские платежные агенты (субагенты), платежные агенты, операторы платежных систем и т.д.);
- 4) технологическую (расчетные центры, платежно-клиринговые центры, операционные центры, механизмы передачи финансовых сообщений);
- 5) инструментальную (совокупность финансовых инструментов, с помощью которых осуществляются переводы денежных средств.

Однако при этом не ясно, каково взаимодействие указанных подсистем с точки зрения иерархичности – свойства, присущего любой системе.

Этот же вопрос возникает в отношении элементного состава национальной платежной системы, предлагаемого Ю.В. Суродеевым. В качестве элементов национальной платежной системы он перечисляет следующие: «Банк России, который представлен в роли регулятора и оператора собственной платежной системы; операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств); банковские платежные агенты (субагенты); платежные агенты; организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации; операторы платежных систем; операторы услуг платежной инфраструктуры; поставщики платежных услуг, не представленные в лице кредитных организаций (в том числе Internet payment service providers (IPSP)); платежный рынок (предприятия торговли и сервиса; место, где реализуются платежные услуги); операторы связи (mobile network operator (МТО)); агрегаторы платежных услуг; технологические компании, предоставляющие финансовые (платежные) сервисы; платежная инфраструктура» [46, с. 116].

К сожалению, автор не предлагает критерия, на основании которого сформирована представленная структура национальной платежной системы, а значительная часть элементов, включенных в приведенный перечень, названы в качестве субъектов национальной платежной системы Законом о национальной платежной системе. Кроме того, Банк России выполняет в национальной платежной системе и иные функции, например, оператора услуг платежной инфраструктуры.

На рисунке 1.2 показаны уровни национальной платежной системы.

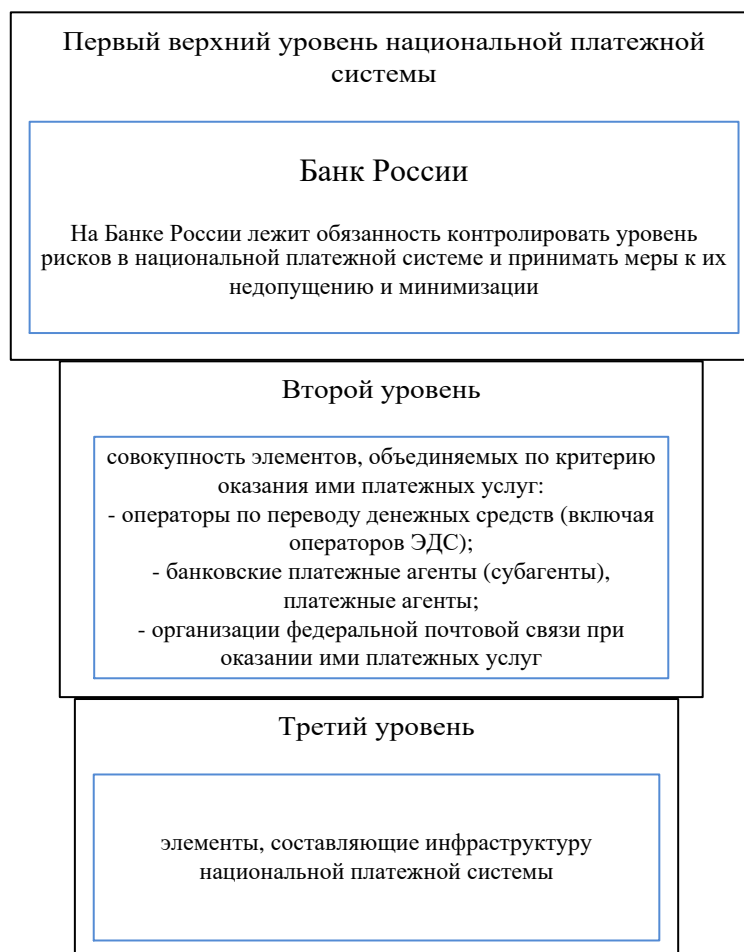


Рисунок 1.2 – Уровни национальной платежной системы

Банк России, располагаясь на верхнем, первом уровне национальной платежной системы, занимает в ней двойственное положение. С одной стороны, он является органом регулирования и надзора и наделен соответствующими полномочиями. С другой стороны, он осуществляет в национальной платежной системе деятельность, приносящую доход, в качестве оператора платежной системы Банка России; в качестве оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры.

Второй уровень национальной платежной системы занимают элементы, оказывающие платежные услуги. Некоторые из этих элементов являются юридическими лицами, например, операторы по переводу денежных средств; некоторые, такие как платежные системы – статуса юридического лица не имеют.

Третий уровень национальной платежной системы отведен инфраструктуре национальной платежной системы: операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, расчетным системам.

Платежные системы в национальной платежной системе несут основную нагрузку, связанную с осуществлением переводов денежных средств. Особое место среди всех действующих на территории Российской Федерации платежных систем занимают платежная система Банка России и платежная система «Мир». Платежная система Банка России играет ключевую роль в национальной платежной системе России в силу нескольких обстоятельств. Одно из них состоит в том, что именно Банк России обладает возможностью осуществлять централизованное управление ликвидностью в национальной платежной системе и, тем самым, не допустить или, во всяком случае, минимизировать риски неплатежей, возникающие при нехватке свободных денежных средств у кредитных организаций – участников расчетов.

Платежная система «Мир» является эмитентом национального платежного инструмента – платежной карты «Мир», и в силу этого имеет огромное значение для удовлетворения потребностей и интересов российских граждан. С введением платежной карты «Мир» в России появился собственный национальный платежный инструмент.

Алгоритм перевода денежных средств или иных активов от плательщика к получателю, а также инструменты, используемые при проведении расчетной операции, определяет расчетная система национальной платежной системы. Банк России координирует расчетную систему национальной платежной системы и управляет ею, действуя в качестве регулятора рынка финансовых услуг, в качестве оператора собственной платежной системы, оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры. Непосредственно осуществить платеж возможно благодаря единой платежной инфраструктуре национальной платежной системы, составляющей основу единой расчетной системы национальной платежной системы. Благодаря

единой платежной инфраструктуре участники расчетов и платежей на основе единых правил и стандартов, используя широкий перечень платежных инструментов, могут рассчитываться по сделкам, совершаемым в разных сегментах финансового рынка. Так, например, платежи на крупные суммы участников финансовых рынков могут совершаться по итогам сделок на фондовых биржах, валютных биржах, по итогам денежных расчетов друг с другом. Единая расчетная инфраструктура национальной платежной системы составляет основу единой расчетной системы как элемента национальной платежной системы.

Представив целостную концепцию национальной платежной системы, теоретико-правовые основы ее функционирования, выявив структуру и принципы национальной платежной системы, автор достигла цели диссертационного исследования. Предпринятое в настоящей работе исследование теории национальной платежной системы позволяет методологически в полном объеме раскрыть ее роль в экономическом развитии России, выявить необходимость и направления ее совершенствования.

Национальная платежная система является неотъемлемым элементом финансовой системы Российской Федерации и структурно представляет собой ее подсистему, которая включает в себя общественные отношения, складывающиеся в процессе организации перевода денежных средств в наличной и безналичной формах с использованием специальных субъектов, между государственными, муниципальными и частными фондами денежных средств, а также при осуществлении расчетов в рамках иных денежных потоков.

Национальная платежная система предоставляет институциональные и инфраструктурные механизмы взаимодействия между участниками при переводе денежных средств, обеспечивая циркуляцию денежных потоков в рамках всей финансовой системы государства. Национальная платежная система как структурный элемент финансовой системы Российской

Федерации обладает публично-правовой значимостью и обеспечивает соблюдение публичных интересов государства. Схематично структура национальной платежной системы отражена в Приложении 1.

В статье «Современная интерпретация и классификация платежных систем» Д.А. Кочергин выделяет 15 признаков классификации платежных систем. 9 из них основные и 6 – инновационные (дополнительные) [19, с.17].

1 признак – с точки зрения значения платежной системы для финансовой системы страны (масштаба и значимости оказываемых услуг) ПС подразделяют на национальную платежную систему и на прочие платежные системы.

2 признак – в зависимости от институциональной принадлежности: платежные системы подразделяют на платежную систему центрального банка (то есть государственная система представляет собой подсистему НПС) и частные платежные системы (не государственные системы, организуемые без непосредственного участия государственных органов денежно-кредитного регулирования. Пример частных платежных систем является платежная система коммерческих банков, в которой кредитные институты совершают платежи через корреспондентские счета, открываемые друг у друга.

3 признак – в зависимости от субъектов платежных операций: платежные системы подразделяют на системы межбанковских платежей (относятся кредитные институты, подлежащие банковскому надзору) и системы межхозяйственных платежей (кредитные институты, так и не банковскими организации, которые проводят платежи между хозяйствующими субъектами по их операциям).

4 признак – с точки зрения централизации: платежные системы разделяют на централизованные платежные системы (Каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру) и децентрализованные платежные системы (система платежей, контролируемая и регулируемая частными кредитными институтами).

5 признак – в зависимости от величины (или суммы) обслуживаемых платежей: платежные системы подразделяют на оптовые платежные системы (предназначены для обработки крупных и срочных платежей) и розничные платежные системы (наоборот, предназначен для низких сумм транзакций и срочных платежей).

6 признак – в зависимости от степени значимости системы для финансовой сферы страны: платежные системы подразделяют на: системно значимые (нарушение в деятельности самой системы в результате недостаточной защищенности от риска может вызывать дальнейшие нарушения в работе участников систем и приводить к системным нарушениям), социально значимые (нарушение в деятельности самой системы может вызывать дальнейшие нарушения в работе участников системы и приводить к серьезным социальным последствиям), прочие платежные системы (системы, не обладающие системно значимыми характеристиками для финансовой сферы и нарушения деятельности не приводят к социальным последствиям или к системным нарушениям в функционировании финансовой системы).

7 признак – с точки зрения порядка обработки поступающих от клиентов платежных распоряжений: платежные системы с расчетами на валовой основе (системы валовых расчетов) и платежные системы расчетов на «чистой» основе (неттинговые системы расчетов). Платежные системы с расчетами на валовой основе подразумевают обработку каждого платежного документа индивидуально и соответственно проведение по нему отдельного платежа (обработка платежей независимо друг от друга). Платежные системы расчетов на «чистой» основе предполагают, что непосредственно перевод денежных средств по всем поступившим платежам будут проводиться с учетом поступления средств в адрес плательщика (перевод осуществляется только нетто величины, то есть за минусом суммы поступлений).

8 признак – в зависимости от режима проведения расчетов в системе подразделяют на платежные системы, работающие в режиме реального

времени (обеспечивают практически мгновенное проведение расчетов), и системы, работающие с задержкой платежа (обеспечивают проведение платежа с незначительными задержками от момента получения соответствующего приказа).

9 признак – с точки зрения необходимости открытия счета разделяют на платежные системы, предусматривающие открытие клиенту счета, и платежные системы, не предусматривающие открытие счета клиентам (идентификация платежей осуществляется, по адресу электронной почты пользователя либо по его логину).

10 признак – с точки зрения используемой в расчетах валюты подразделяют на моновалютные платежные системы и на мультивалютные платежные системы.

Д.А. Кочергин предложил 6 дополнительных (инновационных) признаков классификации, рассмотрим их далее.

11 признак – в зависимости от наименования валютной единицы, выступающей в качестве счетной единицы и средства платежа, Д.А. Кочергин предлагает подразделять платежные системы на системы с расчетами в государственных валютных единицах (национальных валютах – например, доллар США, евро, российский рубль и др.) и на системы с расчетами в частных валютных единицах (виртуальных валютах – например, Bitcoin, Litecoin, Ripple и др.).

12 признак – с точки зрения территориального охвата и каналов доступа к сервисам платежных систем подразделяют на национальные (внутристрановые) платежные системы (нет выхода на международный уровень); на трансграничные (межстрановые) платежные системы (выходят на наднациональный уровень); территориально не ограниченные (сетевые или Интернет-платежные) системы (совершает платежи между пользователями и сообществами, также в сети Интернет, без четких территориальных границ).

13 признак – в зависимости от формы используемых платежных инструментов платежных систем подразделяют на платежные системы,

использующие бумажные платежные инструменты (например, банковские чеки); на платежные системы, использующие традиционные электронные платежные инструменты (например, банковские платежные карты); на платежные системы, использующие новые электронные платежные инструменты (например, электронные чеки или виртуальные бумажники).

14 признак – в зависимости от возможности получения дохода от остатков денежных средств на счете в системе платежных систем подразделяют на платежные системы, в которых хранение денег в системе не влечет за собой финансовых последствий (например, «Золотая Корона»); на платежные системы, в которых хранение денег на счетах системы приводит к необходимости оплаты комиссии за хранение средств (например, E-Gold); на платежные системы, выплачивающие вознаграждение пользователю за размещение средств на счетах (например, система PayPal).

15 признак – в зависимости от используемых информационных каналов доступа к платежной инфраструктуре платежных систем подразделяют на платежные системы, использующие закрытые банковские сети; и на платежные системы, использующие открытую сеть Интернет и мобильные сети [12, с.97].

Согласно статье 22 ФЗ РФ 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» платежные системы классифицируются на системно значимые, социально значимые и национально значимые.

Платежная система является системно значимой, если выполняется соответствие хотя бы одному из перечисленных критериев:

- Осуществление в рамках платежных систем в течение трех месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Центральным банком значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями (далее - КО);

- Осуществления в рамках ПС Центральным банком России переводов денежных средств при рефинансировании КО и осуществлении операций на открытом рынке;

- Осуществления в рамках ПС переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Платежная система является социально значимой, если выполняется соответствие хотя бы одному из перечисленных критериев:

- осуществления в рамках ПС в течение трех месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Центральным банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Центральным банком России;

- осуществления в течение года в рамках ПС переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Центральным банком России;

- осуществления в течение года в рамках ПС переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Центральным банком России;

- осуществления в течение года в рамках ПС переводов денежных средств клиентов (банковские счета физических лиц) в количестве не менее значения, установленного Центральным банком России.

Платежная система является национально значимой, если выполняется соответствие хотя бы одному из перечисленных критериев:

- РФ, Центральный банк России, граждане РФ прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора ПС и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра ПС. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Центральным банком России информации об установлении контроля устанавливается Центральным Банком России;

- используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Центральным банком России по согласованию с Правительством РФ требованиям. Указанные требования должны включать, в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.

При принятии решения платежной системой значимой, ЦБР включает информацию о признании в реестр операторов платежных систем, в письменной форме уведомляет оператора платежной системы и публикует информацию о включении платежной системы в перечень значимых платежных систем в официальном издании «Вестник Банка России»

Сделаем вывод, что рассмотренные признаки классификации платежных систем не являются окончательными, так как платежные системы непрерывно развиваются. Именно дополнительные признаки классификации являются, наиболее интересными с научной точки зрения, так как отражают современные инновации, происходящие в платежных системах. Следует отметить, что эффективность платежей в рамках проанализированных нами платежных систем определяется ключевыми факторами:

- способность платежной системы моментально и эффективно обрабатывать крупные и мелкие платежи;
- способность платежной системы обеспечивать безопасность, конфиденциальность, надежность платежей.
- способность платежной системы обеспечивать непрерывное функционирование платежной инфраструктуры и ее восстановления в случае сбоя.

1.3. Инфраструктура и участники национальной платежной системы

В настоящее время намечается постепенный подъем экономики России и увеличение уровня ее сопричастности в международную экономическую систему, это определяет значительную степень мер, выставляемых к национальной экономической системе, а также к отечественной платежной системе.

Национальная платежная система является одним из главных элементов финансовой инфраструктуры экономики РФ, через которую складывается общий денежный спрос в экономике, формируется общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, и вдобавок реализуется функционирование денежно-кредитной политики.

Закон о национальной платежной системе не содержит перечня ее элементов; субъекты национальной платежной системы названы путем простого перечисления без какого-либо разделения их на уровни, что не может быть признано достаточным. В теории по этому вопросу было высказано некоторое число позиций. Так, М.К. Белобабченко пишет, что участники национальной платежной системы образуют трехуровневую систему взаимоотношений - взаимоотношения внутри отдельно образованной платежной системы, между отдельными платежными системами и между платежными системами и Банком России, который выступает как мегарегулятор всего финансового сектора, в том числе НПС, и сам может выступать в качестве оператора платежных систем. Т.Э. Рождественская и А.Г. Гузнов выделяют «компоненты» национальной платежной системы, которыми, по их мнению, являются: участники национальной платежной системы; отношения, возникающие между ними; отношения по поводу наблюдения и надзора в национальной платежной системе; правовые нормы, регулирующие указанные группы отношений; применяемые технологии [45, с. 97].

Приведенные точки зрения не являются, всеобъемлющими, поскольку не позволяют получить представление обо всех элементах, составляющих структуру национальной платежной системы. Следует отметить также, что Закон о национальной платежной системе различает участников платежной системы и субъектов национальной платежной системы, причем перечень этих лиц не тождественен. В национальной платежной системе нет участников. Участники наличествуют в платежных системах, в которых предполагается членство, приобретаемое путем присоединения лица к Правилам конкретной платежной системы.

Тенденция осуществления платежных технологий многие годы порождает препирательства и споры специалистов во всех странах. Для национальной научной литературы, в результате того, что в России многие новшества в этой сфере преобладают на уровне апробации и на основании сравнительной отсталости специализированной инфраструктуры, эта тема довольно актуальна.

В общем виде инфраструктуру (лат. *infra* – «ниже», «под» и *structura* – «строение», «расположение») можно определить как комплекс взаимосвязанных организаций, составляющих и/или обеспечивающих основу функционирования любой системы. Национальная платежная система не является исключением.

В национальной платежной системе ее инфраструктура выступает связующим звеном между организациями, предоставляющими платежные услуги, и конечными потребителями этих услуг. Организации, образующие данную группу элементов национальной платежной системы, непосредственно не оказывают платежные услуги, но без них было бы невозможно их осуществление. Вся совокупность элементов, образующих инфраструктуру национальной платежной системы, направлена на создание возможности построения взаимосвязей между другими элементами национальной платежной системы, а также между ними и конечными потребителями платежных услуг. Помимо этого, инфраструктура

национальной платежной системы призвана обеспечивать взаимодействие всех элементов национальной платежной системы.

Таким образом, инфраструктура национальной платежной системы - это совокупность организаций, обеспечивающих бесперебойное многоуровневое функционирование и взаимодействие всех элементов национальной платежной системы.

В инфраструктуре национальной платежной системы можно выделить:

- организации, которые в целях достижения эффективного функционирования национальной платежной системы обеспечивают организацию и жизнеспособность конкретных платежных систем, - операторов платежных систем;

- организации, которые обеспечивают условия для эффективного и качественного оказания платежных услуг в рамках национальной платежной системы,

- операторов услуг платежной инфраструктуры. Указанные субъекты, деятельность которых непосредственно направлена на исполнение поручений участников платежных систем в рамках оказываемых ими платежных услуг, образуют расчетную систему национальной платежной системы [7, с. 181].

В качестве составляющей расчетной системы национальной платежной системы следует назвать способы и инструменты, опосредствующие осуществление платежей, применяемые в рамках национальной платежной системы, а также используемые в национальной платежной системе средства платежа.

Сегодня перед системой безналичных расчетов России встают несколько важных и нерешенных вопросов:

- 1) организация эффективной национальной платежной системы;
- 2) значительный объем наличных средств в обращении;
- 3) продолжительное и ограниченное введение интернет-банкинга;
- 4) изъяны в сфере системы клиринговых операций;
- 5) значительное число преград для мобильных транзакций;

- б) ограниченная быстрота реализации трансакций;
- 7) отсутствие эффективного механизма охраны межбанковских трансакций от несанкционированного доступа.

Значительность организации российской платежной системы определена важностью реформирования национальной экономики, внедрения мировых образцов в области членства России в структуре по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Вместе с тем, существенным условием улучшения платежной системы является функционирование новых информационно-коммуникационных инноваций, образования новых участников рынка платежных услуг.

Развитие рыночных отношений в России привело к необходимости совершенствования механизма проведения расчетов. Кроме того, вопросы надежности и скорости осуществления платежей и расчетов являются стратегически важными для любого государства, поскольку глобализация и либерализация финансовых рынков привели к зависимости России от международных платежных систем. Актуальность исследования определяется необходимостью изучения состояния платежной системы России и оценки проблем ее развития на современном этапе.

Россия же сформировала рынок безналичных платежей, который представлен и международными системами и собственными платежными системами, операторами по переводу электронных денежных средств. Кроме того, Россия должна стремиться сохранить и расширить применение уже созданных на территории России платежных систем, путем стимулирования граждан и предприятия к использованию безналичных платежей.

Формирование национальной платежной системы в России рассматривается как инструмент минимизации угроз национальной безопасности и экономической устойчивости. Кроме того, создание национальной платежной системы позволило бы снизить теневой денежный оборот, что сказалось бы на уровне налогооблагаемой базы; накапливать средства граждан на счетах в российских банках для увеличения ликвидности

банковской системы. Данные меры привели бы к созданию инвестиций в реальную экономику, стимулированию развития инновации и разработок, которые бы перевели нашу экономику из сырьевой в высокотехнологичную. Представляется, что решение проблемы национальной платежной системы России приведет к росту отечественных платежных систем, снижению роли международных систем на территории РФ и формированию надежной расчетно-платежной системы России.

В контексте проводимого исследования платежная система рассматривается как совокупность субъектов, инструментов и процедур перевода денежных средств между контрагентами в экономике, связанных с необходимостью погашения имеющихся платежных обязательств.

В экономике нашей страны ключевую роль играет национальная платежная система, она обеспечивает переводы денежных средств в рамках единой денежно-кредитной политики в рамках межбанковских платежей. В соответствии со статьей 3 ФЗ «О национальной платежной системе», ее можно рассматривать как совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов и других субъектов национальной платежной системы [34].

Таким образом, можно сказать, что национальная платежная система является важной частью финансовой инфраструктуры России и наиболее важными задачами ее трансформации являются: увеличение надежности и безопасности платежей и переводов, увеличение скорости и качества обслуживания клиентов платежной системы.

ГЛАВА 2. СОСТОЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Анализ развития национальной платежной системы

Среди всех субъектов национальной платежной системы можно выделить ключевые, это операторы по переводу денежных средств. Ими считаются организации, у которых есть право на осуществление переводов денежных средств. Если говорить об участниках, то ими могут стать любые организации, которые присоединятся к правилам национальной платежной системы и будут их соблюдать. Пока главным органом, контролирующим систему, является Центробанк.

Отдельными ее частями являются платежные терминалы, банкоматы, агенты, то есть все, что помогает людям и компаниям совершать платежи и переводы.

Схематично порядок надзора национальной платежной системы можно представить следующим образом (рисунок 2.1).



Рисунок 2.1 – Схема порядка надзора национальной платежной системы России

Основными формами надзора Банка России в национальной платежной системе следует считать банковский надзор, осуществляемый в отношении кредитных организаций, и надзор, осуществляемый в отношении организаций, не являющихся кредитными.

Таким образом, банковский надзор в национальной платежной системе осуществляется Банком России в качестве регулятора банковской системы. В отношении кредитных организаций будут продолжать применяться действующие нормативные акты Банка России, которые устанавливают порядок осуществления банковского регулирования и надзора. Что касается организаций, не являющихся кредитными (поднадзорные организации), то здесь осуществление надзора Банком России имеет ряд особенностей. В отношении поднадзорных организаций Банк России осуществляет надзор на основании Закона о национальной платежной системе, а также принятых в развитие данного закона нормативных актов Банка России.

В настоящее время все безналичные расчеты в РФ осуществляются с помощью платежной системы Центрального банка России и частными платежными системами. В состав таких входят внутрибанковские платежные системы; платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам; платежные системы расчетных небанковских кредитно-финансовых организаций; системы расчетов между клиентами подразделений кредитной организации [18, с.257]. Центральный банк России занимает определяющее место в платежной системе РФ. Банк России находится оператором собственной платежной системы, а также координирует и регулирует расчетные и платежные отношения во всей РФ, осуществляет мониторинг деятельности негосударственных платежных систем.

Центральный банк постоянно совершенствует и развивает нормативную базу, обеспечивает функционирование платежной системы России с целью повышения ее надежности. Однако, до сих пор структура общей платежной

системы РФ носит сложный организационный характер, учитывая состав ее участников. В связи с этим и как показывает динамика платежей с участием национальной платежной системы, данная организационная система не выполняет своего целевого назначения. Она выполняет около 5% возложенных на нее функций [19, с.63].

В настоящее время более эффективными стали негосударственные платежные системы (например, CyberPlat). Относительно внутрибанковских платежно-расчетных систем, то в банковской системе РФ нельзя выделить какую-то одну ярко выраженную, которая использовалась бы большинством банков. Также важна деятельность большинства международных платежных систем, функционирующих в большинстве стран мира. Ярко выраженного лидера в данном случае не наблюдается, хотя, конечно, существует группа «отрыва» в которую входят MasterCard, American Express, VISA. К сожалению, деятельность вышеуказанных платежных систем не регламентирована в полной мере действующим законодательством России [19, с.110]. Особого внимания требует созданная в России система электронных денег - «Яндекс-деньги». Это система электронной оплаты за предоставленные товары и услуги сформировалась в РФ как альтернатива и аналог мировой электронной ПС WebMoney. На данном этапе развития эта ПС охватывает ряд стран постсоветского пространства и выходит на мировой рынок. По состоянию на 01.06.2017 года платежная система «Яндекс-деньги» занимала 2 место на рынке электронных платежных систем, где ведет жесткую борьбу со своими прямыми конкурентами [20, с.88].

Вся отчетность по деятельности НПС сосредотачивается в Центральном банке России и размещается на сайте в разделе статистики.

Институциональная инфраструктура НПС (субъекты НПС) представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Динамика инфраструктуры НПС (субъекты НПС)

Показатель	2015	2016	2017	Темпы прироста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	735	625	563	-15,0	-9,9
Количество операторов платежных систем, единиц	35	35	32	0,0	-8,6
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры					
- операционные центры	35	31	29	-11,4	-6,5
- платежные клиринговые центры	35	31	29	-11,4	-6,5
- расчетные центры	30	29	27	-3,3	-6,9
Количество операторов электронных денежных средств	104	99	93	-4,8	-6,1

Источник: [составлено автором]

Приведенные данные показывают, что за рассматриваемый период институциональная инфраструктура НПС не расширилась. Напротив, по некоторым показателям наблюдается сокращение. Количество операторов сократилось в совокупности на 23% (справочное: сокращение с 2012 года составило 81%). Количество операторов платежных систем в 2017 году сократилось на 3 ед. но в 2018 году вновь составило 35 ед. количество операционных центров снизилось в целом на 11%. Количество операторов электронных денежных средств сократилось на 11%.

Рассмотрим, какие платежные системы входят в национальную платежную систему и их динамику.

Динамика количества платежных систем представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Динамика количества платежных систем

Показатель	2015	2016	2017	Темпы прироста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	35	35	32	0,0	-8,6
Из них					
- национально значимые	18	18	16	0,0	-11,1
- системно значимые	2	2	2	0,0	0,0
- социально значимые	6	6	4	0,0	-33,3

Количество платежных систем в 2017 году составило 32 ед. и снизилось на 3 ед. или 8,6%. Из них национально значимые системы составили 16 ед. и сократились на 2 ед., системно значимые составили 2 ед., социально значимые системы составили 4 ед. и сократились на 2 ед.

Основными национально значимыми платежными системами являются: Платежная система "Сбербанк", Платежная Система ВТБ, Платежная система "ГАЗПРОМБАНК", Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ", Платежная Система КОНТАСТ, Платежная система "БЭСТ", Платежная система «МультиКарта», Платежная система АМБ БАНК, Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА", Платежная система "Универсальная электронная карта" (ПС "УЭК"), "Мультисервисная платежная система", Платежная система "REXPAY", Платежная система "F5", Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР".

К системно значимым платежным системам относятся Платежная система НКО ЗАО НРД (Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"), Платежная система "Сбербанк".

Статус социально значимых платежных систем имеют Visa, «Золотая корона», MasterCard и платежная система «Сбербанк». Из состава социально

значимых исключены в 2017 году Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", Платежная Система CONTACT.

Структура платежных систем по количеству представлена на рисунке 2.2.

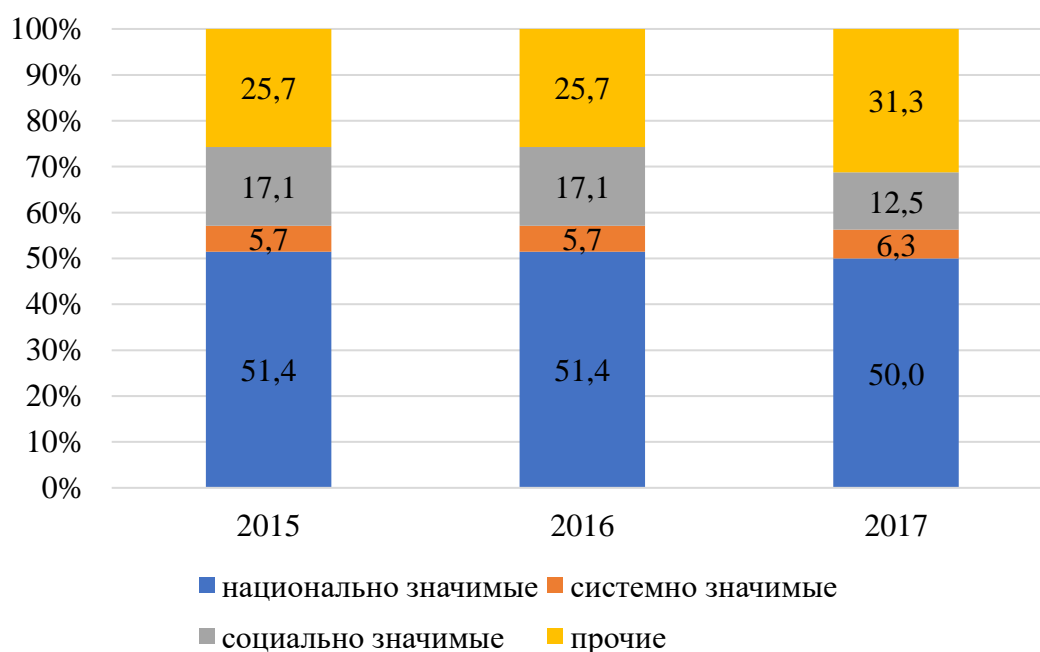


Рисунок 2.2 – Структура платежных систем по количеству

Основной удельный вес приходится на национально значимые платежные системы – 50% в 2017 году, хотя их доля снизилась на 1,4% в результате сокращения их количества на 2 ед. Наблюдается сокращения удельного веса социально значимых платежных систем на 4,6% также в результате сокращения их количества на 2 ед. По этой же причине выросла доля платежных систем без статуса значимости с 25,7% до 31,3%, а по количеству число данных систем увеличилось на 1 ед.

Причинами количественных и структурных изменений в составе платежных систем являются повышение требований ЦБ РФ, которое в текущих условиях деятельности не все банки готовы выполнить.

Показатели платежной системы Банка России представлены в таблице 2.3.

Показатели платежной системы Банка России

Показатель	2015	2016	2017	Темпы прироста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Количество обслуживаемых клиентов, единиц	3 562	3 036	2571	-14,8	-15,3
Количество переводов денежных средств, млн. единиц	1398,5	1 435,9	1 529,2	2,7	6,5
- через системы ВЭР	894,8	839,9	847,9	-6,1	1,0
- через систему МЭР	500,5	592,6	676,7	18,4	14,2
- через систему БЭСП	3,3	3,4	4,6	3,0	35,3
Объем переводов денежных средств, трлн. рублей	1356,5	1340,0	1440,9	-1,2	7,5
- через системы ВЭР	693,0	645,2	184,9	-6,9	-71,3
- через систему МЭР	127,8	134,7	99,7	5,4	-26,0
- через систему БЭСП	535,7	560,1	1156,3	4,6	106,4

По количеству и объему переводов денежных средств наблюдается тенденция сокращения переводов через системы ВЭР и МЭР и увеличение переводов через систему БЭСП. Однако по соотношению количества переводов через систему БЭСП и других систем явно прослеживается слабое использование преимуществ данной системы (количество переводов несравнимо мало по отношению к другим системам).

Структура платежей в платежной системе Банка России показан на рисунке 2.3.

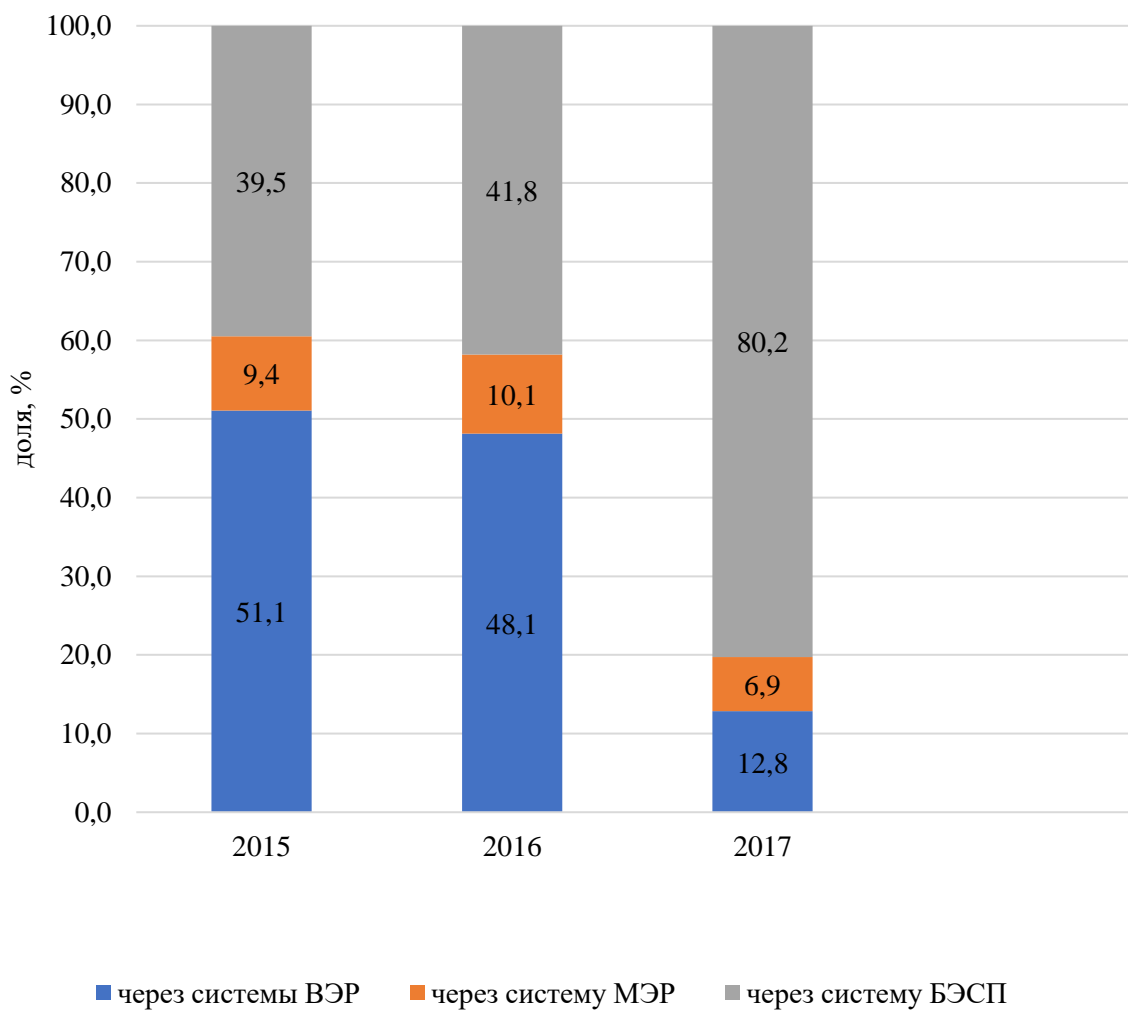


Рисунок 2.3 – Структура платежей в платежной системе Банка России

Доля переводов через систему БЭСП составила в 1 полугодии 2018 года 84,2%, увеличившись на 4% относительно аналогичного периода 2017 года, и на 42,4% относительно 2016 года.

Структура переводов денежных средств клиентами, осуществленных через платежную систему Банка России представлена на рисунке 2.4.

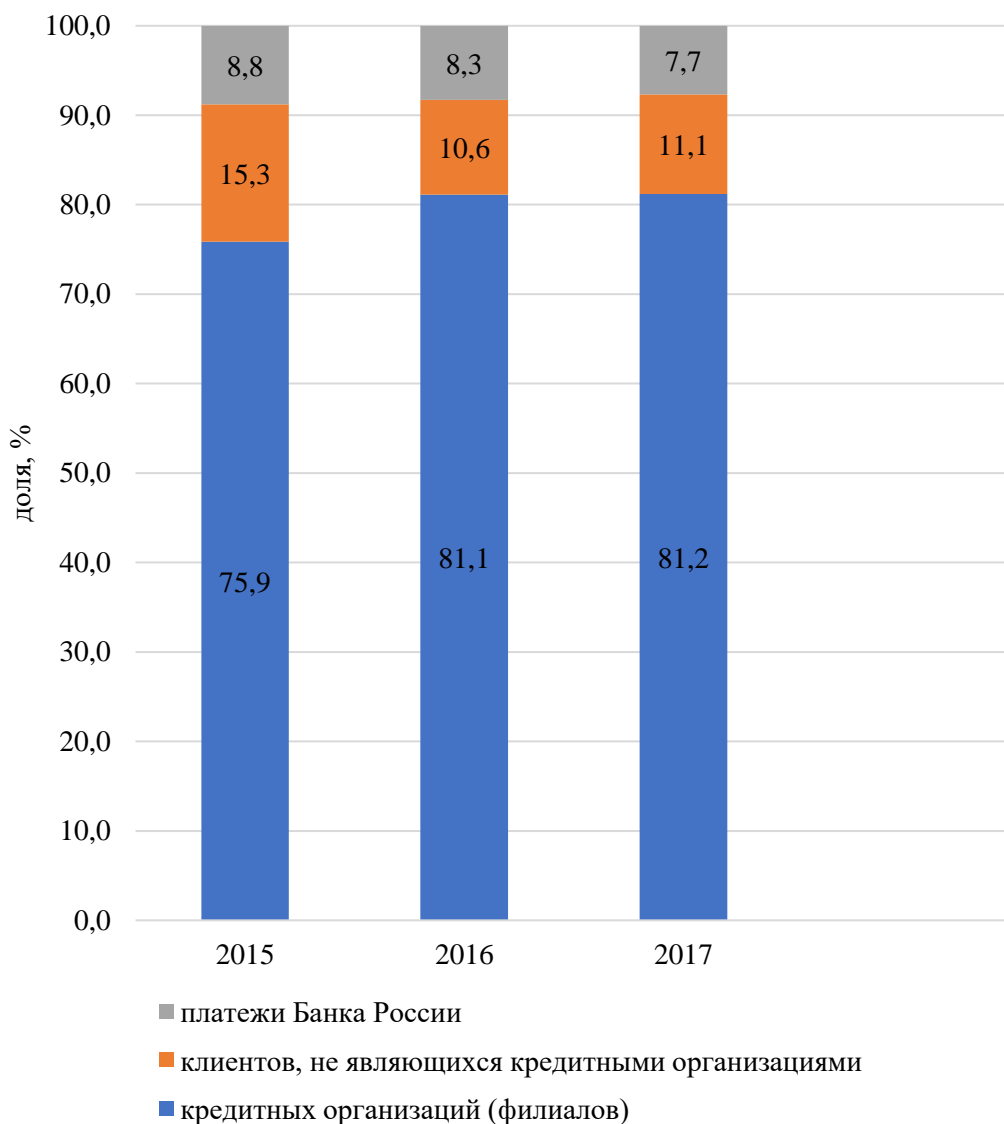


Рисунок 2.4 – Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России по объему платежей клиентов

Основной объем переводов приходится на кредитные организации – 78,1%, при этом их удельный вес в 2018 году снизился.

Статистика использования платежных инструментов представлена в таблице 2.4.

Статистика использования платежных инструментов

Показатель	2015	2016	2017	Темпы прироста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Кредитовые переводы					
Количество платежей, млн. единиц	2565,7	2529,6	2464,1	-1,4	-2,6
Объем платежей, млрд. рублей	521503,4	513019,1	536076,7	-1,6	4,5
Прямые дебиты					
Количество платежей, млн. единиц	77,4	92,4	104,9	19,4	13,5
Объем платежей, млрд. рублей	1933,0	2242,7	2009,3	16,0	-10,4
Платежные карты					
Количество платежных карт, млн. единиц	243,9	254,7	271,7	4,4	6,7
Количество операций, млн. единиц	12823,9	17484,3	23451,3	36,3	34,1
- операции по снятию наличных денег	3298,7	3443,4	3309,7	4,4	-3,9
- безналичные операции	9525,2	14040,9	20141,6	47,4	43,4
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	8758,7	12639,9	17402,5	44,3	37,7
Объем операций, млрд. рублей	40513,8	50127,8	61983,3	23,7	23,7
- операции по снятию наличных денег	24916,8	27166,4	27043,2	9,0	-0,5
- безналичные операции	15596,9	22961,5	34940,1	47,2	52,2
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	8846,7	12222,2	15878,5	38,2	29,9

Основной объем платежных операций приходится на кредитовые переводы, при этом имеется тенденция укрупнения размеров платежей. Прямые дебиты напротив становятся мельче, их количество растет.

Количество платежных карт на 01.07.2018 составило 268,6 млн.ед., наблюдается тенденция роста платежных карт, количества операций по ним и объемов операций. При этом темпы роста существенные: рост количества операций по картам в 2017 году составил 34,1%, в 2018 году ожидается на уровне 24,9%, рост объемов операций по платежным картам составил в 2017 году 23,7%, в 2018 году ожидается 13,4%. Если ранее по объемам операций преобладали операции по снятию наличных, то в 2018 году обратная тенденция – превышение объемов безналичных операций.

Элементы системы электронных платежей, используемые в Российской Федерации представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Элементы системы электронных платежей, используемые в Российской Федерации

Показатель	2015	2016	2017	Темпы прироста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	6	7
Количество банкоматов	213 534	208 874	206 316	-2,2	-1,2
Количество электронных терминалов	1 481 469	1 761 340	2 189 060	18,9	24,3
Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями	243 907	254 737	271 711	4,4	6,7
расчетные карты	214 443	224 592	239 556	4,7	6,7
кредитные карты	29 464	30 144	32 155	2,3	6,7
Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт	530	439	395	-17,2	-10,0

В систему электронных платежей, используемых в Российской Федерации на 01.07.2018 входят более 203 тыс. банкоматов, более 2,4 млн POS-терминалов, более 268 млн эмитированных карт, из них расчетных карт

более 235 млн.ед., эмиссию и (или) эквайринг платежных карт осуществляют более 367 кредитных организаций [22].

За рассматриваемый период (за 2015 – 2017 гг.) имеются тенденции сокращения количества банкоматов, но увеличение терминалов, количества эмитированных карт. Таким образом, активно развивается платежный инструмент – платежные карты.

Основную долю на российском платежном рынке по эмиссии и охвату сети приема, а также по количеству проводимых операций занимают платежные системы Виза и «Мастеркард». Существенно меньшую долю на российском рынке занимают такие платежные системы, как Америкэн Экспресс, UnionPay, Джей Си Би, Дайнерс Клуб-Дискавер, некоторые локальные платежные системы «Золотая Корона», «Юнион Кард» (рисунок 2.5).

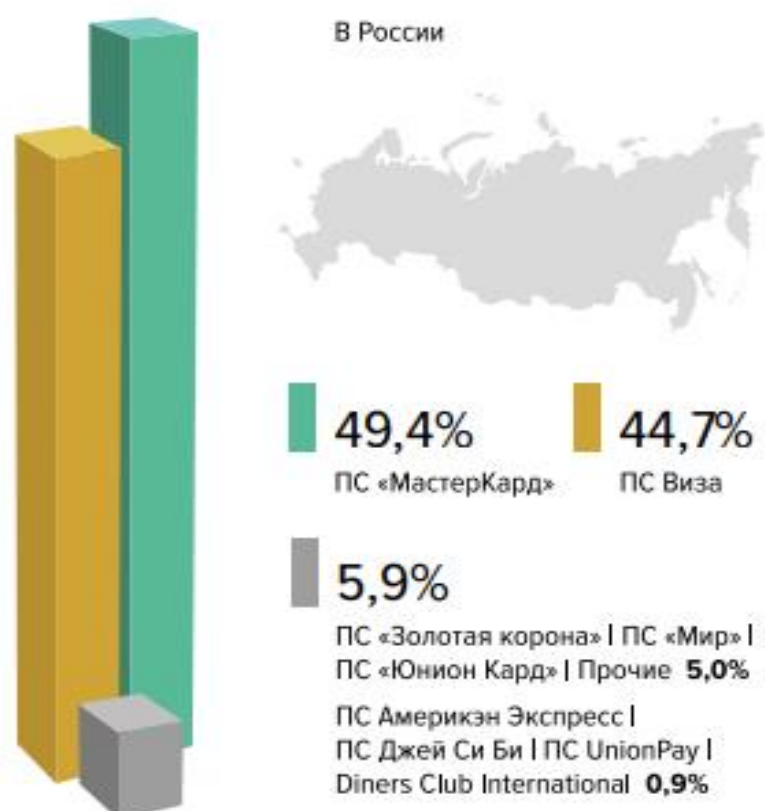


Рисунок 2.5 – Доля рынка платежных систем по эмиссии карт в Российской Федерации на 01.01.2018 года

В связи с внедрением санкций и обостренной геополитической информации, а также по результатам событий марта 2014 года, когда были отключены доступы некоторых банков к платежным системам, правительством Российской Федерации было принято решение о разработке собственной системы обработки транзакций («Национальная система платежных карт», НСПК), обеспечивающей совершение на территории России транзакций по оплате товаров и получению наличных в пределах страны.

Куратором проекта выступил Банк России. 23 июля 2014 года было создано акционерное общество «Национальная система платёжных карт» (АО НСПК), полностью принадлежащее Центробанку РФ (100% акций). Основные задачи созданной НСПК заключались в следующем:

1. Обработка операций по картам зарубежных платёжных систем внутри нашей страны в бесперебойном режиме.

2. Создание и распространение национального платёжного инструмента – платежной карты «Мир».

5 декабря 2015 года Банк России и Национальная система платежных карт объявили о начале эмиссии первых карт «Мир» в первых семи российских банках: Газпромбанк, МДМ банк, Московский индустриальный банк, Связь-банк, РНКБ (Крым), Банк «Россия», СМП банк.

2016 год стал годом становления и развития на территории Российской Федерации инфраструктуры для приема платежных карт «Мир». Одновременно с развитием платежной инфраструктуры российские банки приступили к эмиссии карт ПС «Мир». На конец 2016 года к ПС «Мир» присоединились 169 российских кредитных организаций. Российскими эмитентами в 2016 году выпущено около 2 млн. карт «Мир».

Интенсивное развитие национальной платежной системы «Мир» в 2017 году на рынке платежных карт Российской Федерации существенно изменило положение крупнейших игроков, картами которых расплачивается большая часть россиян, – Виза и «Мастеркард». На начало 2018 года участниками платежной системы «Мир» являлись 375 российских кредитных организаций,

163 эмитента и 359 эквайеров. Российскими эмитентами было выпущено около 30 млн. карт «Мир», что составляет более 10% от всей российской эмиссии. Доля российской платежной инфраструктуры, предназначенной для приема карт платежной системы «Мир», составила практически 100%. Несмотря на это создание «Национальной Системы Платёжных Карт» в Российской Федерации идет достаточно медленными темпами.

Как вывод, можно отметить, что перенятие опыта по созданию собственной электронной платежной системы в РФ могло бы стать одной из приоритетных задач, поскольку функционирование такой платежной системы является оправданным и довольно конкурентоспособным на международном рынке. Также необходимо развивать и распространять среди населения НСПК «МИР», с целью повышения независимости банковского сектора РФ и исключения рисков в случае новых санкций от других стран.

Подытоживая все вышесказанное, в настоящее время платежные системы внутреннего типа являются аддитивными к международным платежным системам, но имеют потенциал к выходу на новый конкурирующий уровень.

2.2. Влияние национальной платежной системы на денежный оборот и риски платежной системы страны

Национальная система платежей нужна для совершенствования национальной безопасности и проведения платежей без содействия иностранных платежных обслуживаний.

Для ее воспроизведения требуется образование соответствующей инфраструктуры: расчетных и операционных центров, платежных инструментов. Из этого всего следует, что отечественная платежная система обязана обеспечить оборот денег в стране, должна уметь обращаться с общей

денежной массой, а также регулировать курсы рубля и удешевление расчетных услуг.

Объем платежей, осуществляемый в национальной платежной системе является ключевым индикатором развития платежного рынка страны. По итогам 2017 года было осуществлено переводов на сумму 1440,8 млрд.рублей, что на 6,22% больше чем в 2015 году, за период сохраняется тенденция к увеличению расчетов в основном за счет кредитных организаций [22]. При этом расчеты клиентов, не принадлежащих к кредитным организациям и структурных подразделений Банка России, снизились в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 23% и 7,5% соответственно (таблица 2.6).

Таблица 2.6

Объем платежей в национальной платежной системе
в 2015 - 2017 года, млрд рублей

Показатель	2015	2016	2017	Изменение	
				Абс.	%
Количество переводов денежных средств, млрд. руб (за период), из них:	1 356,5	1 340,0	1 440,8	84,3	6,22%
- кредитных организаций (филиалов)	1 029, 0	1 087,2	1 170,2	141,2	13,72%
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	208, 2	141,8	160,4	-47,8	-22,97%
- структурных подразделений Банка России	119,3	111,0	110,3	-8,9	-7,54%
В том числе по системам расчетов:					
системы ВЭР	693,0	645,2	184,9	-508,1	-73,32%
систему МЭР	127,8	134,7	99,6	-28,1	-22,05%
систему БЭСП	535,7	560,1	1 156,3	620,6	115,86%

Источник: [составлено автором на основании источника 22]

В экономике нашей страны ключевую роль играет национальная платежная система, она обеспечивает переводы денежных средств в рамках единой денежно-кредитной политики в рамках межбанковских платежей. В

соответствии со статьей 3 ФЗ «О национальной платежной системе», ее можно рассматривать как совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов и других субъектов национальной платежной системы [21, с.65].

Развитие национальной платежной системы осуществляется с целью обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования ее субъектов и удовлетворения потребностей в платежных услугах, повышения качества и безопасности предоставляемых услуг. Эффективная платежная система способствует установлению контроля за реализацией денежно-кредитной политики, поддержанию ликвидности банковского сектора, ускорению расчетов между экономическими субъектами в стране.

Другим индикатором развития национальной платежной системы является состав ее участников. Динамика изменения участников национальной платежной системы представлено на рисунке 2.6.

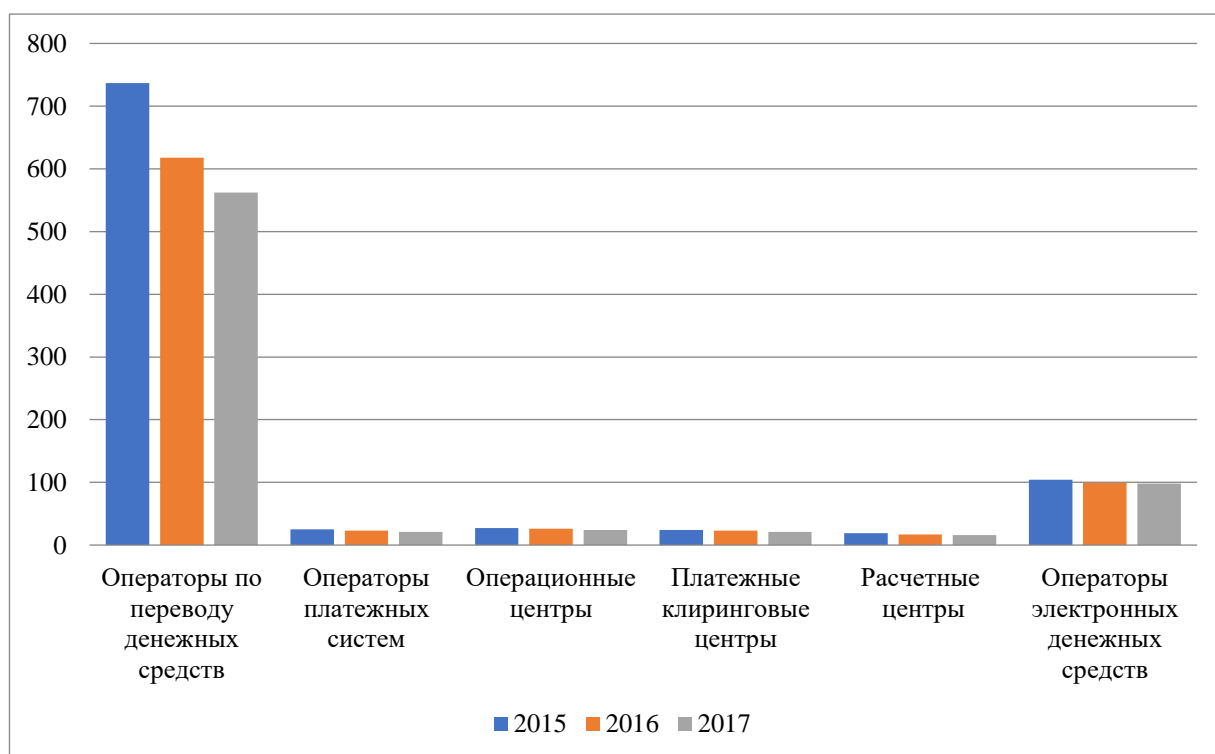


Рисунок 2.6 - Количество и состав участников национальной платежной системы

Источник: [составлено автором]

Проведем анализ современного состояния национальной платежной системы по ряду ключевых показателей, таких как объемы платежей, состав участников, виды расчетов, скорость обращения денег.

Наиболее востребованным видом расчетов в исследуемом периоде являются расчеты платежными поручениями, по состоянию на середину 2017 года объем проведенных операций с использованием данного инструмента составил 126892,8 млрд рублей. Распределение платежных инструментов по объему расчетов в национальной платежной системе представлено на рисунке 2.7.

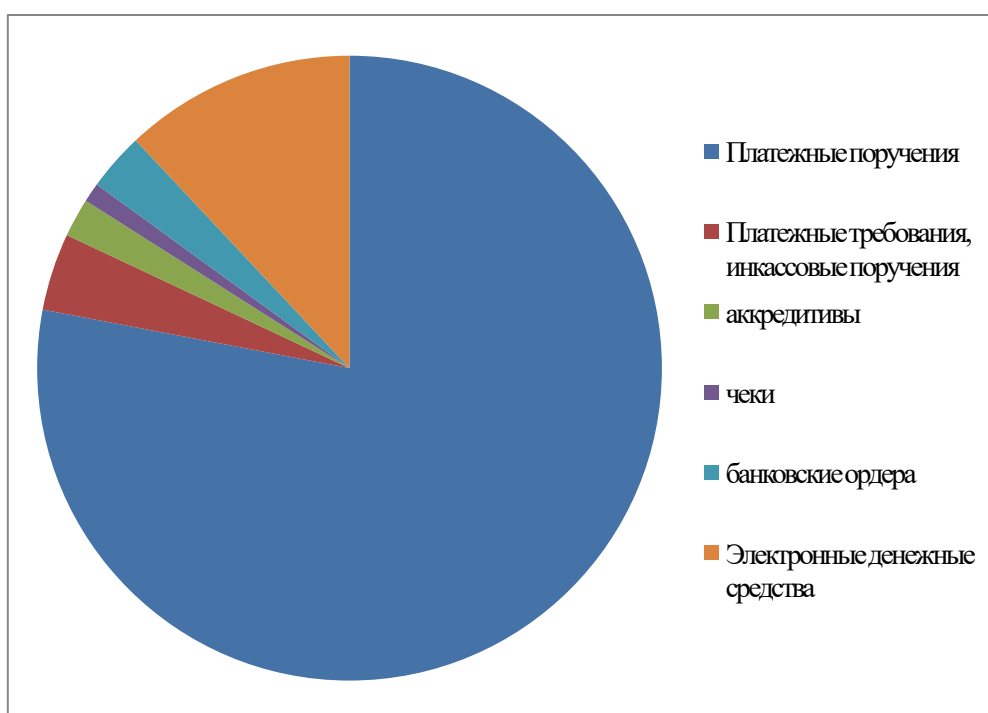


Рисунок 2.7 - Распределение платежных инструментов по объему проведенных платежей в 2017 году

Источник: [составлено автором]

Снижение платежей, осуществляемых в рамках структурных подразделений Банка России, объясняется в основном снижением расчетов в рамках системы ВЭР (на 73,3%).

По представленным данным можно сказать, что основу национальной платежной системы в исследуемый период составляют операторы по переводу

денежных средств, которые в основном представлены кредитными организациями. Их число за исследуемый период имеет тенденцию к снижению, что можно объяснить, прежде всего, значительным числом отзыва лицензий у кредитных организаций и оптимизацией филиальной сети действующих кредитных организаций.

Характерным индикатором развития национальной платежной системы является скорость обращения денег, которая характеризует число оборотов, которое совершает денежная единица за определенный период времени (год). С точки зрения функционирования платежной системы данный показатель дает информацию о том, сколько оборотов совершают денежные средства кредитных организаций в платежной системе страны. Так в 2009 году скорость обращения денег в национальной платежной системе составляла 21,03 оборота в год, к началу 2016 года этот показатель снизился до 14,83 оборота [16].

Рассмотрим риски, возникающие в национальной платежной системе.

Риски, возникающие в национальной платежной системе, правоведами практически не изучались. В основном ученые исследовали проблемы рисков, связанных с деятельностью кредитных организаций при осуществлении расчетов, а также отдельные аспекты ответственности кредитных организаций в расчетных отношениях. Однако поскольку мы исследуем национальную платежную систему как единую динамическую систему, постольку представляется недостаточным анализировать только лишь риски, присущие отдельным субъектам национальной платежной системы, даже таким важным, как кредитные организации - операторы по переводу денежных средств. Такой подход не является комплексным и не позволяет выстроить систему рисков в национальной платежной системе и, как следствие, систему правовых средств их минимизации. С учетом сказанного, мы предлагаем рассмотреть виды рисков, характерных для национальной платежной системы Российской Федерации.

Риски, возникающие в национальной платежной системе, имеют разную природу и разные источники их возникновения. В первую очередь, риски

порождаются предпринимательской деятельностью элементов национальной платежной системы. Эти риски составляют первую группу рисков национальной платежной системы. Риск возникновения убытков и ухудшения финансового положения юридических лиц – операторов платежных систем, операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры и иных юридических лиц, относимых к соответствующему уровню национальной платежной системы, порождает риски всей национальной платежной системы. Предпринимательские риски – многочисленная группа рисков.

Экономической литературой риски классифицируются на чистые и спекулятивные. Чистые риски – это риски, которые практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности, в том числе, банковской. Они возникают в связи с несчастными случаями, стихийными бедствиями и т.п. Спекулятивные, или коммерческие риски – это риски, которые могут принести либо потери, либо дополнительную прибыль. Их причинами могут быть изменение курсов валют, конъюнктуры рынка, условий инвестирования и т.п. В праве чистые риски часто относят к внешним предпринимательским рискам. О. Кабышев выделяет такие риски в группу рисков, связанных с разрушительным воздействием сил природы, и называет их природными рисками.

Спекулятивные или коммерческие риски – это основная группа предпринимательских рисков, легальная правовая классификация которых отсутствует. Риски можно классифицировать на риски ожидаемых потерь и риски неожиданных (непрогнозируемых) потерь. К рискам ожидаемых потерь применим экономико-математический метод качественного и количественного анализа, который позволяет дать количественную оценку значения риска и рыночной неопределенности и выбрать наиболее оптимальное решение. Причины возникновения рисков неожиданных потерь могут быть самые разные, в том числе, те, которые вызывают чистые (внешние) предпринимательские риски. Возможны и иные классификации

предпринимательских рисков, в частности, по сфере возникновения следует выделить в отдельную группу риски кредитных организаций при осуществлении ими банковской деятельности [18, с. 24].

В литературе в основном уделяется внимание анализу рисков, присущих не национальной платежной системе, а платежным системам. Согласно подходу, изложенному Банком международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам, в платежной системе имеются системный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, общий коммерческий риск, депозитарный и инвестиционный риски, операционный риск. В Положении Банка России от 31 мая 2012 г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» установлены требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем и методикам анализа рисков в платежных системах. Однако риски платежных систем не тождественны рискам национальной платежной системы, хотя и взаимосвязаны между собой. Риски платежных систем в большей степени носят предпринимательский характер, поскольку платежная система создается для оказания услуг по переводу за вознаграждение. А для национальной платежной системы получение прибыли не является целью деятельности. Поэтому к национальной платежной системе не могут быть применены в полном объеме установления Банка России относительно обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы и анализа ее рисков.

Поэтому в качестве второй большой группы рисков национальной платежной системы следует выделить риски, которые возникают в результате функционирования национальной платежной системы в ее единстве, как целостного системного образования и подсистемы финансовой системы государства. Эти риски не связаны, либо лишь опосредованно связаны с деятельностью отдельных субъектов национальной платежной системы или конкретных ее элементов, но влияют на устойчивость и стабильность национальной платежной системы. В числе основных рисков, которые могут

быть отнесены в данную группу, следует назвать следующие.

1. Риски, определяемые внешними по отношению к национальной платежной системе макроэкономическими и политико-правовыми условиями деятельности. В качестве примера можно привести негативные отраслевые и/или региональные тенденции экономического развития, которые сказываются на состоянии банковской системы в том числе; состояние фондового рынка, валютного рынка; любые неблагоприятные для кредитных организаций как операторов по переводу денежных средств изменения государственной экономической политики; негативные изменения политико-правовой ситуации в России и за рубежом. В эту же группу следует отнести инфляционный риск, поскольку инфляция оказывает негативное влияние на всю финансовую систему страны.

2. Риск ликвидности состоит в том, что в какой-либо платежной системе участник расчетов может ощутить нехватку временно свободных денежных средств и, как следствие, оказаться неспособным выполнить взятые на себя обязательства по платежам. Денежное обязательство будет не выполнено к моменту наступления срока платежа по нему, хотя при этом может быть выполнено позже. В результате в платежной системе может возникнуть нехватка ликвидности на конкретный момент времени

3. Риски систем расчетов. Организация бесперебойного и своевременного исполнения платежей – основная задача национальной платежной системы. Для ее решения необходим комплекс мер, направленных на минимизацию большого числа рисков, возникающих в системах расчетов национальной платежной системы. Это:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- отраслевой риск;
- риски платежных инструментов и др.

Кредитный риск в национальной платежной системе проявляется в вероятности невыполнения участником расчетов своих финансовых

обязательств перед другими участниками расчетов в установленный срок или в будущем. Источниками кредитного риска являются, в том числе, невыполнение кредитными организациями, осуществляющими расчеты, депозитариями и иными субъектами своих финансовых обязательств [11, с. 35].

Операционный риск характерен и для конкретной кредитной организации, и для конкретной платежной системы, и для национальной платежной системы в целом. Он связан с нарушением процесса контроля и управления в кредитной организации, конкретной платежной системе и в национальной платежной системе в целом. В основном операционный риск связан с «человеческим фактором», то есть с непрофессионализмом персонала рынка, сбоями в технических системах и т.п.

Ярким примером отраслевого риска для систем расчетов национальной платежной системы являются риски, связанные с ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг и влиянием этого факта на финансовое состояние участника расчетов. К моменту проведения расчетов у него может не быть необходимой суммы, поскольку ожидаемый доход от спекулятивных операций на фондовом рынке не был получен. Говоря о рисках платежных инструментов, следует, прежде всего, упомянуть риски, сопровождающие операции с банковскими платежными картами. Особенно остро стояла проблема возмещения убытков в случае несанкционированного списания денежных средств с «карточного» счета физического лица. Эта и некоторые другие проблемы значительно тормозят распространение механизма оплаты услуг посредством банковских платежных карт. Способы мошенничества с банковскими картами разнообразны и судебная практика не всегда складывается в пользу владельца карты.

4. Наконец, хочется выделить некоторые специфические виды рисков национальной платежной системы, которые некоторым образом коррелируются с ранее сформулированными нами принципами национальной платежной системы. Это, во-первых, риск консолидации. Суть данного риска

заключается в том, что в национальной платежной системе в силу принципа единства и принципа сплошного характера национальной платежной системы в ней сконцентрированы все организации и лица, оказывающие платежные услуги. Это привело к тому, что у относительно небольшого числа этих организаций и лиц сосредоточились большие объемы сумм платежей. Этот риск усугубляется также имеющейся высокой степенью децентрализации банковской системы и ее территориальной диспропорции, о чем уже упоминалось выше.

Во-вторых, это риск либерализации (либерализационный риск). Действующее российское законодательство предоставляет право осуществлять операции по переводу денежных средств организациям, не являющимся кредитными (например, платежным агентам). В отношении этих организаций не установлены нормативы деятельности, как в отношении кредитных организаций; жестких требований по финансовой устойчивости и, следовательно, такие организации провоцируют возникновение риска неперевода денежных средств, операционного риска и ряда других. Следует также подчеркнуть, что все эти организации являются субъектами предпринимательской деятельности и подвергаются предпринимательским рискам, которые также переносятся на национальную платежную систему.

Таким образом, риски, возникающие в национальной платежной системе, имеют разную природу и разные источники их возникновения. В первую очередь, риски порождаются предпринимательской деятельностью элементов национальной платежной системы. Вторую большую группу рисков национальной платежной системы составляют риски, возникающие в результате функционирования национальной платежной системы в ее единстве, как целостного системного образования и подсистемы финансовой системы государства (риски, предопределяемые внешними по отношению к национальной платежной системе макроэкономическими и политико-правовыми условиями деятельности; риск ликвидности; риски систем расчетов; риск консолидации; риск либерализации).

Таким образом, можно сказать, что национальная платежная система является важной частью финансовой инфраструктуры России и наиболее важными задачами ее трансформации являются: увеличение надежности и безопасности платежей и переводов, увеличение скорости и качества обслуживания клиентов платежной системы.

Подведем итог, что национальная платежная система выступает как эволюционный процесс, который может в корне изменить всю финансовую структуры страны. Чтобы эта система была выгодной, эффективной и безопасной, в ее развитии должны участвовать ЦБ РФ, а также, как законодательные, так и исполнительные органы власти.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НПС

Многие ученые-аналитики считают, и мы согласны с их мнением, что в России нет системной правовой базы, контролирующей целую структуру связей в области развития национальной платежной системы, оно обходится управлением всего некоторых проблем. Первый регулирующий шаг в данном течении был принят только в 2011 году и содержался в заключении Федерального закона «О национальной платежной системе», где ясно обусловлены функции национальной платежной системы, цели всех ее субъектов, требования к развитию некоторых операторов [25].

Доля безналичных операций в России ежегодно повышается, однако даже такое увеличение сильно отстает от экономически развитых стран. Значительный смысл в данном вопросе определяет несовершенство степени функционирования системы обслуживания пластиковых карт.

На сегодняшний день формирование новых форм денег обуславливается определенными признаками: интернационализация экономической сферы, в особенности финансовая глобализация; интенсификация экономических процессов; технократизация экономических отношений; интенсификация мирового государственного регулирования; функционирование информационных систем.

Отсюда можно сделать вывод, что перед разработчиками нового платежа выступает общая цель: организация систем для ускорения оборота денежных средств, понижение стоимости транзакций, увеличение роли защищенности платежного механизма и платежной системы в целом.

Формами разрешения данного цели являются: увеличение сфер услуг, предоставляемых клиентам финансовыми институтами; перевод традиционных платежных средств на новую технологическую основу (смарт-карты); образование совершенно новых платежных механизмов (электронные деньги).

Мобильная коммерция – это применение мобильных портативных механизмов для приобретения/передачи информации и реализации операций посредством общественных и частных сетей. Главным различием мобильной коммерции является высокая самостоятельность пользователя от стационарных механизмов.

Инновации в сфере мобильных платежных структур происходят по двум течениям: мобильный банкинг и мобильные платежи.

Можно считать, что функционирование средств платежа происходит в сильной согласованности с новейшими экономическими явлениями, с одной стороны, отвечая на потребности образовавшихся в недавнее время элементов рынка, например Интернет-трейдинг и мобильная коммерция, с другой стороны, приспособлявая к образовавшимся условиям традиционные финансовые институты (банки и международные системы пластиковых карт).

Главными элементами новых платежных систем являются: сокращение издержек, способность реализации транзакций любого номинала, охватывая микроплатежи, увеличение степени безопасности как самого платежного инструмента, так и баз данных, заключающих информацию о клиентах, ускорение оборота денег в рамках национальных экономик и целом мире [26].

Следовательно, можно с уверенностью сказать, что в течение этого десятилетия новые платежные механизмы займут лидирующую роль на рынке, а также удержится направление к замещению ими традиционных платежных инструментов.

Однако, невзирая на позитивное развитие безналичных расчетов, в РФ их объем во всем денежном обороте существенно меньше, чем в развитых странах, где данный фактор находится в рамках 90–95%. Поэтому, значительной задачей России является повышения скорости проведения платежей в национальной платежной системе, повышение объема безналичных процессов, поскольку это содействует снижению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, увеличивает собираемость налогов, уменьшает степень

коррупционности и объем теневой области в экономике, увеличивает оборачиваемость денежных средств [27].

Чтобы решить поставленную задачу сегодня эффективно представляются законодательные нормы. Тем не менее, для увеличения объема безналичных транзакций в экономике лишь правовых мероприятий определенно не хватает. Нужно разработать такие вопросы, как небольшой уровень доверия граждан к банковской сфере и безналичным процессам, например, небольшой уровень финансовой грамотности. Население, обычно, преуменьшает достоинства от применения безналичных операций и выбирает употреблять наличные средства, опасаясь лишиться управления над своими денежными средствами. Негативно действует на динамику функционирования безналичных операций и неравномерное развитие банковской системы. Если в больших городах число безналичных операций увеличивается, то в маленьких городах и селах такая тенденция не просматривается из-за небольшой степени функционирования, а иногда и в результате неимения механизмов для реализации безналичных транзакций.

Таким образом, перспективы развития национальной платежной системы и ее особенности, в том числе с использованием платежной карты «Мир», стали актуальной темой научных исследований в области применения современных электронных средств платежа.

Организация операционного, процессингового и клирингового взаимодействия между участниками рынка по осуществлению ими денежных переводов потребовала применения инновационных технологий и способов для бесперебойного предоставления платежных услуг на базе созданной операционно-независимой информационной платформы.

Приоритетное применение конкурентно способных российских информационных технологий обеспечило национальную безопасность использования инфраструктуры созданной платежной системы для осуществления на российском пространстве переводов денежных средств, в

рамках которых между участниками безналичных расчетов стало возможным применение платежной карты «Мир».

Вместе с тем, платежная карта «Мир» предусматривает возможность взаимодействия с международными платежными системами и платежными системами зарубежных государств, как электронное средство платежа, прошедшее независимую аудиторскую проверку на соответствие международным стандартам безопасности, о чем свидетельствует сертификат соответствия требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard / PCI DSS 3/1) [14]. Такая возможность обеспечивается выпуском кобейджинговых карт с международными и зарубежными платежными системами.

Сертификат соответствия требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт выдается Советом по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Security Standards Council, LLC) [13], который был организован в формате открытого глобального сообщества в 2006 году в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, учрежденного в штате Делавэр, США, пятью платежными системами American Express, Discover Financial Services, JCB International, MasterCard и Visa Inc. для разработки, совершенствования, хранения и распространения стандартов безопасности данных, а также обучения в этой сфере, К числу разрабатываемых данной организацией стандартов относятся: Стандарт безопасности данных (DSS), Стандарт безопасности платежных приложений (PA-DSS), Требования к устройствам ввода PIN-кода (PED). Платежные системы American Express, Discover Financial Services, JCB International, MasterCard и Visa Inc. в равной мере принимают участие в управлении Советом по стандартам безопасности индустрии платежных карт, делают одинаковый вклад в него и разделяют ответственность за работу организации. Другие заинтересованные представители отрасли могут присоединиться к вышеуказанному Совету и принять участие в работе по внедрению

предлагаемых дополнений или изменений текста стандартов. Членами Совета по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт могут стать организации в любой стране мира, которые являются участниками системы обработки платежей, в том числе: торгово-сервисные организации, процессинговые компании, поставщики POS-систем и финансовые учреждения [28].

Заключение партнерских соглашений с платежными системами зарубежных государств по взаимному обслуживанию платежной карты «Мир» становится приоритетным направлением международной политики России, в особенности со странами – участницами Евразийского экономического союза и других межгосударственных объединений с участием Российской Федерации.

Предоставление услуг по обработке операций, осуществляемых с использованием платежной карты «Мир», в том числе с использованием кобейджинговых карт, включая маршрутизацию сообщений, проведение авторизации операций, платежный клиринг, взаимодействие с расчетным центром, содействие урегулированию спорных ситуаций, подготовка отчетности, опосредует взаимодействие инфраструктуры участников национальной платежной системы и Банка России.

Современные платежные услуги, осуществляемые с помощью платежной карты «Мир», предполагают применение бесконтактных и мобильных технологий осуществления перевода денежных средств. Такие переводы необходимо осуществлять в условиях операционной независимости и технологической безопасности, которую обеспечивает для платежной карты «Мир» собственная информационная технологическая платформа по шифрованию данных при проведении платежа бесконтактным способом (платформа токенизации).

Эффективное функционирование системы противодействия мошенничеству при проведении безналичных операций в сети Интернет с использованием платежной карты «Мир» обеспечивает высокотехнологичный

программно-аппаратный комплекс для осуществления переводов денежных средств, созданный российскими разработчиками с использованием собственной технологии MirAccept [9, с.64], которая позволяет пройти полноценную 3D Secure аутентификацию, представляющую из себя технологию аутентификации владельца пластиковой карты при проведении удаленных платежей через Интернет. В отличие от ранее использовавшихся подходов проверка личности осуществляется в режиме on-line [26].

Широкое применение платежной карты «Мир» на территории Российской Федерации стимулирует зарплатный проект бюджетной сферы.

Необходимо отметить, что действия по возврату работы системы в стандартный или разрешенный режим функционирования осуществляются круглосуточно. При этом уровень бесперебойности оказания услуг платежным клиринговым центром определяется как время от получения платежным клиринговым центром клиринговых файлов до передачи соответствующих клиринговых позиций в расчетный центр. Данный показатель характеризует способность платежного клирингового центра бесперебойно проводить процедуру платежного клиринга и поддерживать техническую взаимосвязь с расчетным центром, соблюдая время осуществления платежного клиринга в стандартном режиме – менее 25 часов, в разрешенном – от 25 до 27 часов, в критическом режиме – более 27 часов. Данный показатель для расчетного центра определяется как время отклонения от временного регламента работы расчетного центра – не более чем 24 часа для разового нарушения.

Критериями надлежащего функционирования системы национальных платежных карт «Мир» является соблюдение показателей бесперебойности функционирования системы и способность восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы в случае его нарушения. В соответствии с п. 18.7. правил надлежащее функционирование платежной системы «Мир» должно быть восстановлено в течение 24 (двадцати четырех) часов, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, при этом длительность восстановления

осуществления операций в случае их приостановления (прекращения) не должна превышать 2 (двух) часов.

Для участников национальной системы платежных карт «Мир», помимо ответственности, установленной действующим законодательством Российской Федерации, предусмотрена правилами специальная ответственность в виде штрафов, которые рассматриваются правилами как меры воздействия для предотвращения нарушений в системе, а именно: за первое нарушение любого положения правил и стандартов НСПК – штраф в размере тридцати тысяч рублей; за второе нарушение аналогичного положения правил и стандартов НСПК в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – штраф в размере ста тысяч рублей; за третье нарушение того же положения в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – двести тысяч рублей; за четвертое и последующие нарушения аналогичного положения в течение года – пятьсот тысяч рублей. Определение меры воздействия признается безусловным и единоличным правом оператора - Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).

Важным направлением эффективного введения технологий в национальную банковскую практику является применение интернет-банкинга. Пока интернет-банкинг считается как дополнительная услуга банка, однако большинство клиентов не исключают вероятность целого перехода на интернет-обслуживание, если это будет для них выгоднее, чем традиционное [14].

Уровень платежных систем развитых стран в настоящем времени выражается значительной степенью технической и инновационной оснащенностью. В результате этого платежные системы отвечают высоким нормам скорости и эффективности реализации транзакций. Применение приобретенной практики в национальной банковской деятельности разрешит реформировать российскую систему безналичных операций и поднять ее на качественно новый уровень.

Можно заметить, что функционирование отечественной платежной системы – это, главным образом, изменяющийся процесс, совершенствующий действующий национальный финансовый механизм. Считается, что в результате общей работы привлеченных организаций национальная платежная система вправе стать доступной для населения, рентабельной для бизнеса, результативной для государства и безопасной для всех.

В связи с этим, необходимо осуществить ряд трансформационных преобразований с целью возвращения доверия к внутренним платежным систем, а именно:

- Повышение заинтересованности коммерческих банков путем предоставления дополнительных льгот после вступления в национальную платежную систему. Данный шаг приведет к притоку новых клиентов. Таким способом решается две проблемы: недостаточное количество участников системы и недостаточное количество пользователей системы.

- Повышение уровня информированности населения путем проведения массовых рекламных компаний. Это позволит привлечь дополнительное количество участников платежной системы как со стороны коммерческих учреждений, так и со стороны населения, что в свою очередь приведет к выполнению системой своей задачи – уменьшение оборота наличных средств в экономике.

- Создание централизованную систему контроля за собственным счетом. Также данная система способна решить вопрос по оплате услуг и товаров в режиме онлайн.

Также в качестве проблемы можно выделить взаимодействие платёжной системы Банка России с системой SWIFT. В виду политических событий, произошедших в 2014 году и вводом санкций США в отношении России, а также отключением некоторых крупных российских банков от системы SWIFT, возникла угроза невозможности проведения трансграничных переводов.

В виду сложившейся ситуации Банк России заключил договор операционной службой CLS в условиях отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием SWIFT и о переходе на резервную схему перевода денежных средств в рамках платёжной системы Банка России. CLS Банку был присвоен банковский идентификационный код и его включили в справочник БИК. Был сформирован регламент взаимодействия платёжной системы Банка России и системы CLS. На сегодняшний день решаются вопросы взаимодействия данных систем, однако функционального взаимодействия не происходит. Но, несмотря на имеющуюся политическую ситуацию в мире взаимодействие с системой SWIFT производится.

Одним из важных шагов Банка России в данном направлении было предоставление банкам новой услуги по передаче финансовых сообщений в форматах SWIFT внутри страны. Данная услуга позволяет кредитным организациям передавать сообщения через Банк России во всех регионах без ограничений. Сервис реализован в целях обеспечения бесперебойности и безопасности передачи финансовых сообщений внутри страны и является очередным шагом в направлении совершенствования системы услуг, предоставляемых Банком России.

Как известно, в результате введения санкции в отношении России сотрудничество отечественных банков с заокеанскими коллегами было ограничено, в связи, с чем международные платёжные системы Visa и MasterCard – частично перестали обслуживать карты, выпущенные некоторыми кредитными организациями РФ, а именно ПАО «Сбербанк России» и Банк ВТБ (ПАО).

Данные кредитные организации также являются расчётными центрами вышеупомянутых международных платёжных систем. В результате сложившихся обстоятельств было принято решение о заключении договоров Банка России с данными платёжными системами и включении Центрального Банка РФ в список расчётных систем Visa и MasterCard.

Выделяют следующие проблемы функционирования платёжной системы Российской Федерации:

– возникающая угроза безопасности платёжной системе РФ при переводе расчётно-кассового обслуживания органов федерального казначейства, государственных внебюджетных фондов, воинских частей и пр. в коммерческие банки;

– возрастание операционных издержек в связи с переводом кассового обслуживания коммерческих банков из РКЦ в ГРКЦ в связи с территориальной удалённостью;

– увеличение издержек органов федерального казначейства, государственных внебюджетных фондов, воинских частей и пр. особых клиентов Банка России при переводе их расчётно-кассового обслуживания из РКЦ в ГРКЦ [41].

Для того чтобы исключить ущерб безопасности функционирования платёжной системы Банка России, необходимо создание системы оценки работы коммерческих банков по расчётно-кассовому обслуживанию органов Федерального казначейства, государственных внебюджетных фондов. А также сформировать чёткие критерии качества работы действующих РКЦ.

В рамках первого этапа концепции до 2017 года так и не была создана федеральная компонента, объединяющая все региональные компоненты платёжной системы Банка России.

Более того, наряду с федеральной компонентой предполагалось модернизировать систему БЭСП и сделать её основой для осуществления расчётов.

Большинство клиентов до конца 2017 предпочитали пользоваться валовой системой расчётов в режиме многорейсовой обработки платежей и в непрерывном режиме (системы ВЭР и МЭР) ввиду более дешёвых тарифов. Кроме того, это удобнее и надёжнее обрабатывать информацию пошагово, накапливая данные и выдавая решение по каждому из временных периодов операционного банковского дня. Также оставалась возможность отозвать

платежный документ до начала установленного времени его обработки Банком России. Такой возможности полностью лишена система БЭСП.

Основные проблемы расчётов были:

– преимущество системы БЭСП в скорости проведения платежей нивелируется существенно более высокими тарифами, чем в системах ВЭР и МЭР.

– снижение скорости проведения платежей из-за разделения ПСБР на региональные компоненты – ВЭР и МЭР, что понуждает кредитные организации проводить расчеты с использованием множества корреспондентских счетов, а также корреспондентских субсчетов в различных регионах по месту расположения своих филиалов.

Но в марте 2018 года впервые все счета были сконцентрированы в одной базе данных, также было создано единое информационное пространство. Была создана перспективная платежная система (ППС) Российской Федерации.

Работать стало удобнее, но при этом возросли риски того, что при сбое единой базы рухнет вся банковская система России. В этой связи при слиянии было обеспечено должное резервирование – создан катастрофоустойчивый кластер на базе ЦОД Москвы и Нижнего Новгорода с онлайн-синхронизацией баз.

Осуществлен также переход на единый регламент работы перспективной платежной системы по всей стране – теперь он 20-часовой с режимом работы с 01:00 до 21:00 по московскому времени. Обе системы платежей, МЭР и ВЭР, стали работать гораздо быстрее, чем БЭСП.

В этой связи отпала необходимость в существовании последней, так что в начале 2018 года ЦБР собирался 2 июля 2018 года отключить БЭСП, что и ознаменовать переход на перспективную платежную систему. Все упоминания о БЭСП в текущем году должны будут исключены из нормативных документов Центрального банка России.

Большинство клиентов перспективной платежной системы из числа банков, возможно, и не сразу заметили переход, поскольку форматы

сообщений остались прежними. Изменены регламенты, связанные с новыми возможностями перспективной платежной системы, в частности введены два новых сервиса – срочных и несрочных переводов, оба доступны с любого рабочего места.

Для несрочных платежей рейсы в Центральный банк России проходят каждые полчаса, в рамках срочного перевода возможны рейсы в течение 3-5 секунд. Вместе со срочными и несрочными рейсами, как планируется, будут проходить консолидированные рейсы, объединяющие два сервиса в целях максимизации общего количества платежей.

Банкам, конечно, придется перезаключить договоры с Центральным банком России на работу с перспективной платежной системой – ведь они стали участниками новой платежной системы.

В рамках перспективной платежной системы планируется запуск системы быстрых платежей (СБП), ориентированной на розничные транзакции. Позиционирование системы быстрых платежей напоминает сервисы карточных систем, обеспечивающих оплату в торгово-сервисных предприятиях и клиентские переводы с карты на карту. Проект системы быстрых платежей ведет ассоциация «Финтех», среди его участников – крупные банки, такие как Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк.

Первый этап создания системы быстрых платежей должен быть завершен в январе 2019 года. Оператором и расчетным центром системы быстрых платежей, согласно плану, выступит Центральный банк России, а операционным платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (НСПК). Создание системы быстрых платежей позволит гражданам совершать мгновенные платежи, независимо от места открытия счетов отправителя и получателя платежа. Планируется, что платеж можно будет провести по номеру телефона, адресу электронной почты, ID в социальных сетях и т.д.

Повышенное внимание регулятора к рознице во многом связано с желанием заработать – впервые за долгие годы Центральный банк России

показал убыток 435,3 млрд рублей против 43,7 млрд рублей прибыли годом ранее. Такой результат он объясняет санацией крупных банков. На дополнительную прибыль, очевидно, нацелен и проект по развитию карты «Мир», который постепенно коммерциализируется и ориентируется на окупаемость. Грядущая продажа акций национальная система платежных карт, учредителем которого является Центральный банк России, возможно, позволит регулятору получить весомые дополнительные доходы.

В данном случае можно предположить два пути решения сложившейся ситуации:

1. Завершение перехода на перспективную платежную систему, что позволит участникам использовать платёжные поручения, платёжные требования и инкассовые поручения в электронной форме для проведения расчётов по несрочным платежам в централизованной форме. Срочные же платежи будут обрабатываться системой быстрых платежей. А взаимодействие системы быстрых платежей и перспективной платежной системы позволит обеспечить более эффективное функционирование платёжной системы Банка России.

2. Отказ от идеи централизации расчётов для повышения надёжности функционирования платёжной системы. В данном случае для проведения расчётов между банками будет достаточно, чтобы участники транзакции имели выход в любую доступную сеть, а средства и технологии Центрального банка России потребуются в основном для обеспечения авторизации и передачи необходимой финансовой информации регулятору. Тогда при технических неполадках, разрывах каналов связи, при техногенных и прочих катастрофах, децентрализованная ПСБР будет исправно работать.

Однако, после внедрения перспективной платежной системы вышло новое Положение № 595-П, которое регулирует правила для участников систем БЭСП, ВЭР, МЭР, рейсовой обработки платежей. При этом сервис срочного перевода будет предоставляться Банком России не только через БЭСП, но и (преимущественно) через систему перспективных платежных

сервисов, причем система перспективных платежных сервисов и система БЭСП являются централизованными (едиными) для всей территории Российской Федерации.

В зависимости от условий договора счета Банком России кредитным организациям будет предоставляться доступ к услугам по переводу денежных средств с применением системы ППС либо с применением БЭСП, ВЭР и МЭР. Иными словами, участникам, которым будет предоставлен доступ к услугам перевода денежных средств через ППС, не предоставляется доступ к переводу с применением БЭСП, ВЭР и МЭР и, наоборот, участники с доступом к БЭСП, ВЭР и МЭР, не получают доступ к услугам по переводу средств с использованием перспективной платежной системы.

Рассмотрим достоинства внедрения перспективной платежной системы:

- единое централизованное ИТ решение;
- единое расширенное регламентное время;
- единый центр мониторинга и управления участием, доступом и регламентом с использованием единого справочника участников перспективной платежной системы;
- единые тарифы в зависимости от сервиса;
- предоставление инструментов управления ликвидностью, завершение расчетов на финансовых рынках по счетам в Центральном банке России;
- снизится риск нехватки ликвидности, потому что можно будет проводить взаимозачет между срочными и несрочными платежами;
- снизится операционный риск, благодаря единому справочнику участников платежной системы и переходу на международные форматы ISO 20022;
- снизятся операционные расходы Банка России, благодаря единой договорной базе и единому клиентскому интерфейсу для всех регионов.
- специализированный сеанс урегулирования.

Последний рассмотрим поподробнее. Цель организации сеанса – урегулирование банком позиции по ликвидности в конце операционного дня.

Особенность сеанса – проводятся только операции банков на межбанковском рынке (в том числе по корсчетам филиалов) и операции с Банком России (кредиты, депозиты до 21.00) Операции между счетами Банка России и счетами Федерального казначейства, не затрагивающие корсчета банков – без ограничения. Время проведения сеанса - в конце операционного дня, непосредственно перед завершением регулярного сеанса (20.00 - 21.00). Информация для банков в рамках сеанса – комплексная оценка для участника позиции по ликвидности и состояние внутрисуточной очереди на конец операционного дня ППС с учетом проведения процедуры многостороннего взаимозачета сумм распоряжений, находящихся, в том числе во встречных очередях.

Передача функций расчётного центра Банку России упростит работу международных платёжных систем в условиях санкций. Одновременно усилится контроль во время проведения процессинга платежей по данным платёжным системам.

Более перспективным путём является централизация расчётов, таким образом, Центральному банку России будет проще осуществлять мониторинг проводимых платежей, а также сократить издержки, улучшить качество предоставляемых услуг, повысить быстродействие при проведении платежей, выполнении запросов, управляющих воздействий; снизить риск ликвидности, кредитного, операционного, системного, а также правового риска.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Национальная платежная система представляет собой совокупность банковских платежных агентов, операторов по переводу денег, операторов платежных систем, организаций почтовой федеральной связи, субъектов национальной платежной системы, платежных агентов, которые оказывают различные платежные услуги.

Проведенный анализ национальной платежной системы позволил выявить, что институциональная инфраструктура национальной платежной системы сократилась: количество операторов, операционных центров. Количество обслуживаемых клиентов за исследуемый период снизилось.

На основе анализа понятий национальной платежной системы и платежной системы из первой главы были сделаны выводы:

1. И национальная платежная система, и платежные системы представляют собой объединение юридических лиц для достижения общей цели. Однако эти цели в платежной системе и в национальной платежной системе соотносятся как частное и общее. В платежной системе деятельность всех ее элементов подчинена цели осуществления перевода денежных средств; в национальной платежной системе - оказанию платежных услуг.

2. Правовым основанием для объединения элементов в национальной платежной системе являются нормы закона; в платежной системе - договоры.

3. Участники различных платежных систем могут пользоваться услугами одних и тех же операторов услуг платежной инфраструктуры, которые включены в число субъектов национальной платежной системы.

4. Все операторы по переводу денежных средств, в том числе электронных, являясь участниками платежной системы, также являются субъектами национальной платежной системы. При этом они могут быть участниками нескольких платежных систем одновременно. Оператор

платежной системы становится субъектом национальной платежной системы с внесением сведений о нем в реестр операторов платежных систем.

5. На территории России может действовать неограниченное число платежных систем разных видов. Национальная платежная система едина.

6. Платежные системы, не являясь субъектами национальной платежной системы, являются ее структурным элементом и взаимодействуют между собой, а также с другими элементами национальной платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в выдвигании нового понятия национальной платежной системы.

Национальная платежная система – это совокупность элементов, образующих относительно замкнутый комплекс, основанный на общих принципах построения и включающий в себя все формы институционального и функционального взаимодействия при оказании платежных услуг.

В структуре операций национальной платежной системы за период 2015 – 2017 гг. по количеству и объему переводов денежных средств наблюдается тенденция сокращения переводов через системы ВЭР и МЭР и увеличение переводов через систему БЭСП. Основной объем переводов приходится на кредитные организации.

Любой системе свойственна такая характеристика, как иерархичность, то есть возможность выделения в системе некоторое число взаимосвязанных уровней элементов системы, ее подсистем, выстроенных от низшего к высшему.

Банк России, располагаясь на верхнем, первом уровне национальной платежной системы, занимает в ней двойственное положение. С одной стороны, он является органом регулирования и надзора и наделен соответствующими полномочиями. С другой стороны, он осуществляет в национальной платежной системе деятельность, приносящую доход, в качестве оператора платежной системы Банка России; в качестве оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры.

Второй уровень национальной платежной системы занимают элементы, оказывающие платежные услуги. Некоторые из этих элементов являются юридическими лицами, например, операторы по переводу денежных средств; некоторые, такие как платежные системы – статуса юридического лица не имеют.

Третий уровень национальной платежной системы отведен инфраструктуре национальной платежной системы: операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, расчетным системам. Платежные системы в национальной платежной системе несут основную нагрузку, связанную с осуществлением переводов денежных средств. Особое место среди всех действующих на территории Российской Федерации платежных систем занимают платежная система Банка России и платежная система «Мир».

Платежная система Банка России играет ключевую роль в национальной платежной системе России в силу нескольких обстоятельств. Одно из них состоит в том, что именно Банк России обладает возможностью осуществлять централизованное управление ликвидностью в национальной платежной системе и, тем самым, не допустить или, во всяком случае, минимизировать риски неплатежей, возникающие при нехватке свободных денежных средств у кредитных организаций – участников расчетов.

Платежная система «Мир» является эмитентом национального платежного инструмента – платежной карты «Мир», и в силу этого имеет огромное значение для удовлетворения потребностей российских граждан. С введением платежной карты «Мир» в России появился собственный национальный платежный инструмент.

Ключевым направлением развития национальной платежной системы в настоящее время является использование национальной платежной системы платежных карт «МИР», что определяется факторами независимости от мировой конъюнктуры и стабильности осуществления платежей внутри страны. По итогам 2017 года число участников национальной системы

платежных карт составило 187, а число банков, эмитирующих данный вид карт всего 28% от этого числа или 53 единицы.

Однако, к положительным факторам развития национальной платежной системы за исследуемый период можно отнести увеличение расчетов банковскими картами, по итогам 2017 года россияне сняли меньше средств с карт и использовали банковские карты в расчетах в большем числе случаев (объем безналичных платежей с использованием карт в 2017 году вырос на 52%). Также можно отметить совершенствование нормативно-правовой базы расчетов и действующей инфраструктуры платежей.

Для решения выявленных проблем национальной платежной системы платежных карт «Мир» предложены:

1) повышение заинтересованности коммерческих банков путем предоставления дополнительных льгот после вступления в национальную платежную систему;

2) повышение уровня информированности населения путем проведения массовых рекламных компаний;

3) комплекс мероприятий для развития национальной карты «Мир»: льготные тарифы за оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга, обеспечение недорогого годового обслуживания, льготные тарифы на зарплатные проекты, обеспечения прямого приема карт «Мир» и в других странах мира, формирования единого розничного платежного пространства с государствами ближнего зарубежья.

Национальная платежная система как составляющая финансовой системы России является эффективным способом обеспечения финансовой безопасности страны и гарантией ее экономического суверенитета в условиях глобализации и интеграции России в мировую экономическую систему.

Проведенное исследование с очевидностью доказывает, что несовершенство национальной платежной системы несет угрозу финансовой безопасности России и ее суверенитету.

Невнимание к состоянию, организации деятельности и структуре собственной национальной платежной системы естественным образом привело к большей зависимости от ситуации на международном финансовом рынке. Рассмотрение национальной платежной системы как единого целого позволяет сформировать основу для развития национальной платежной системы в границах Российской Федерации.

Автор надеется, что поднятые в диссертации проблемы вызовут научный интерес и станут основой для дальнейшего развития национальной платежной системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева Д.Г. Банковская безопасность: правовые проблемы. Дисс. докт. юрид. наук. - Москва, 2011. С. 33-34
2. Алиев, Э. Р. Электронные платежные системы и деньги в России //Актуальные вопросы экономики и менеджмента. – 2018. – Т. 1. – №. 3. – С. 8-13.
3. Ануреев, С.В. Платежные системы и их развитие в России/ С. В. Ануреев. – 2-е изд. – М. : Инфра-М, 2013. – 295 с.
4. Банковское дело: Учебник /О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2014. – 162 с.
5. Батаев А. В. Перспективы развития АО «Национальная система платёжных карт» в России // Молодой ученый. — 2017. — №14. — С. 450-453. — URL <https://moluch.ru/archive/148/41477/> (дата обращения: 05.11.2018).
6. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: Учебник /Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М., 2013. – 154 с.
7. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки: Учебник / Г.Н. Белоглазова. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 287 с.
8. Бирюкова Е.С., Калтырин А.В. К вопросу о системной классификации банковских рисков // Известия вузов. Северо-Кавказский регион. Серия: общественные науки. 2003. № 52;
9. Блаженкова, Н. М. Национальная платежная система РФ на современном этапе: проблемы и перспективы развития / Блаженкова Н. М., Шарипова В. В. // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 3 – С. 119-121.
10. Болдырева, М. И. Создание собственной платежной системы в России как элемент финансовой безопасности //Новая наука: Проблемы и перспективы. — 2017. — Т. 1. — №. 3. — С. 14-16.

11. Брыкин К.И. Финансово-правовое регулирование платежных услуг // Финансовое право. 2014. № 8.
12. Быстрякова, А.Я. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы / А.Я. Быстрякова. – М.: Проспект, 2016. – 160 с.
13. Волшаник М. В. Особенности национальной платежной системы России // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития. Сборник научных трудов. Под редакцией кандидата юридических наук В.В. Бехер, кандидата юридических наук Н. Н. Лайченковой, 2016. С. 255-258.
14. Герауф, Ю.В. Проблемы и перспективы развития национальной платежной системы в России // Вестник Алтайского государственного аграрного университета – 2018.- № 8 (118). –С.149-153.
15. Годовые отчеты АО «НСПК» за 2015, 2016, 2017 годы [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual_reports/ (дата обращения 05.11.2018)
16. Ибрагимова, А.Р. Развитие национальной платежной системы / А. Р. Ибрагимова, А. Г. Куцев // Мировая наука – 2018 – № 11– С. 3–9.
17. Ибрагимова, А.Р. Состояние национальной платежной системы / А. Р. Ибрагимова, А. Г. Куцев // Мировая наука – 2018 – № 11– С. 12–18.
18. Карчевский, С. П. Платежные системы: понятие, структура, типология и принципы построения / С.П. Карчевский // Банковское право. – 2014. – №4. – С. 30 – 40.
19. Кочергин, Д.А. Электронные деньги: учебник. — М.: Маркет ДС; (ЦИПСИР), – 2011. – 424 с.
20. Куликова, Г. НСПК: Дорогу осилит идущий [текст] / Г. Куликова // Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/bank/articles/405108/#>. (дата обращения 21.11.2018)
21. К банкам пришли с «Миром» // Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru> (дата обращения 21.11.2018)
22. Лавренко С.В. Механизм обеспечения финансовой безопасности государства. Дисс. канд. экон. наук.- Санкт-Петербург, 2006. С. 22

23.Мазаев, В. Эволюция внедрения платежных и депозитарных систем/ В. Мазаев, А. Назаров, С.А. Голубев // Конституционная экономика и антикризисная деятельность центральных банков: Сборник статей. – М., 2018. – С. 146.

24. Марченко, М.Н. Теория государства и права: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: 2006. – С. 591

25.Медведев озвучил плюсы и минусы национальной системы платежных карт / Пресс-служба партии «Единая Россия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://er.ru/news/115403/>. (дата обращения 21.11.2018)

26. Международные платёжные системы, электронные платёжные системы России, виды платёжных систем // Академик [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://investments.academic.ru/1271/>. (дата обращения 21.11.2018)

27.«Мир» завоевал за год менее 1% рынка платежных систем в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dw.com> (дата обращения 21.11.2018)

28. Москвитина Н. М., Москвитина С. А. Перспективы развития национальной платежной системы России // В мире научных открытий, 2015. № 11.5 (71). С. 1772-1776.

29. Национальная платежная карта МИР: наблюдаем и предвкушаем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hranidengi.ru> (дата обращения 21.11.2018)

30.Национальная платежная система (НПС). [Электронный ресурс]. – URL: <http://hcpeople.ru/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-nps/> (дата обращения 05.11.2018)

31. Носкова, Е. Вышла в «МИР» [текст] / Е. Носкова // Российская Бизнес-газета. – 2017. – №1029 (50) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2017/12/22/plastik.html>. (дата обращения 21.11.2018)

32. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 № 161-ФЗ – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 24.11.2017)

33. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России: Федеральный закон от 10 июля 2002года № 86-ФЗ – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 17.11.2017)

34. Применение ККТ: онлайн-кассы, электронный чек, требования, санкции // Информационно-аналитическое электронное издание «Бухгалтерия.ru» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/n155185>. (дата обращения 21.11.2018)

35. Пярина О. В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России. М.: Гелиос АРВ, 2013. 160 с.

36. Рубаненко, И.С. Проблемы функционирования платёжной системы Российской Федерации / И.С. Рубаненко, Н.А. Пономарева // Научное и образовательное пространство: перспективы развития / О.Н. Широков [и др.], – 2016. – С. 414-416.

37. Савинская, Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савинская {и др.}; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. – СПб, 2011. С. 8

38. Савинский, С.П. Криптовалюты и их нормативно-правовое регулирование в КНР // официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/savinskiy_07_17.pdf. (дата обращения 21.11.2018)

39. Сизимова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. – 2014. – №4. – С. 30 – 40.

40. Смородинская, Н.В. Национальные платежно-расчетные системы развитых стран: организация и системный риск / Н.В. Смородинская. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Эксмо : МИРБИС, 2014. – 302 с.

41. Статистика национальной платежной системы. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf> (дата обращения 05.11.2018)

42. Стратегия развития НСПК [текст]: Утверждена Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года (протокол №7 от 09.02.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/>. (дата обращения 21.11.2018)

43. Тарасенко, О.А. Платежная система Российской Федерации / О.А. Тарасенко – М. : Проспект, 2017. – 234 с.

44. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: операции, технологии, управление. М., 2010. С. 105.

45. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Г.Г. Фетисова. 3-е изд., – М. : Эксмо : МИРБИС, 2016. – 221 с.

46. Хоменко, Е.Г. Концептуальные принципы национальной платежной системы России / Хоменко, Е.Г. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2017. – 328 с.

47. Хоменко Е.Г. Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы. // Право и экономика. 2016. №2;

48. Хомякова Л.И. Управление рисками в платежных системах // Банковское дело. 2008. № 9;

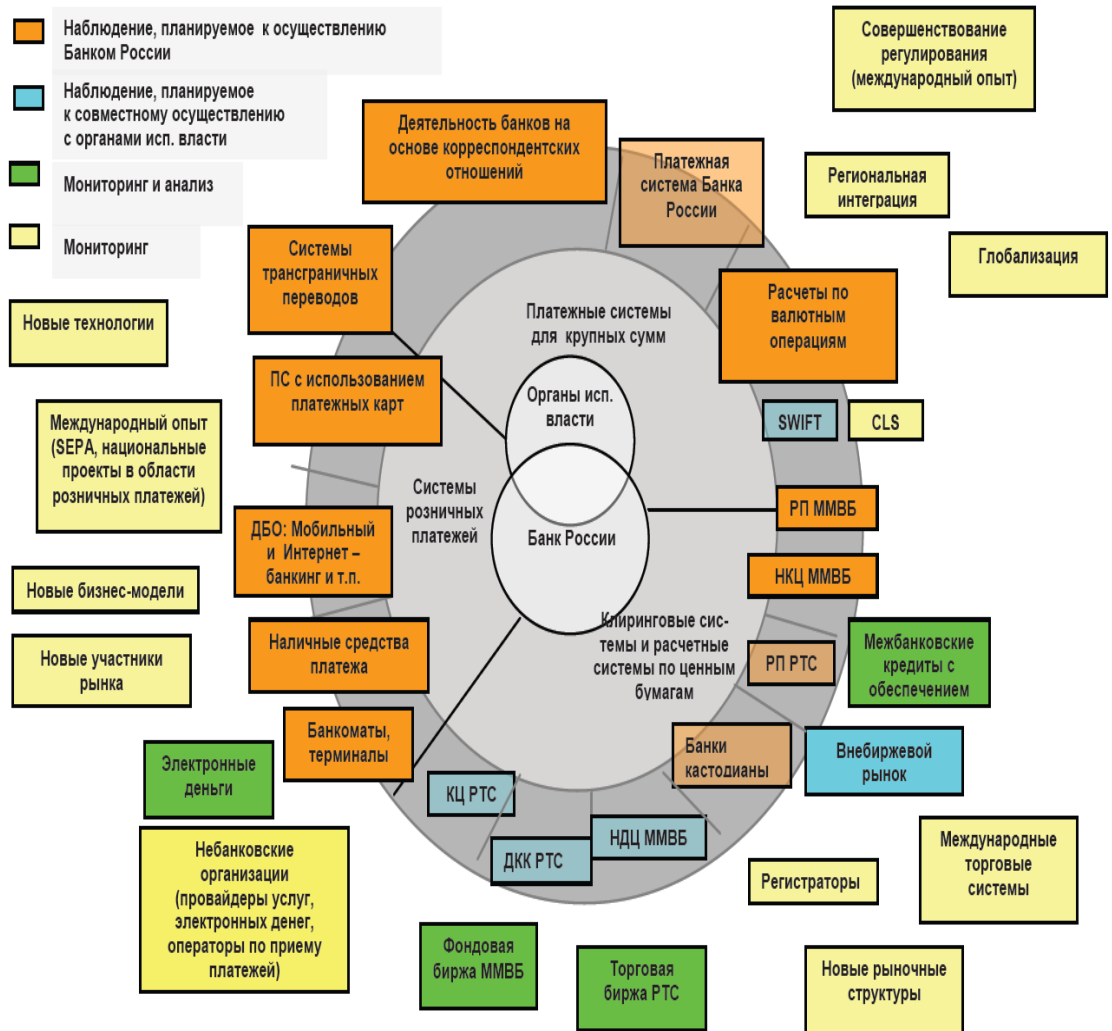
49. Электронные платёжные системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tseranidi.narod.ru/lab7.htm>. (дата обращения 21.11.2018)

50. Электронные деньги (Electronic money) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forexaw.com/TERMs/Money/Currencies/11379> (дата обращения 21.11.2018)

51. Яковлев, А.Н. Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем. – М.: СК РФ, 2018. – 100 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Структура платежной системы России



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Мероприятия, способствующие развитию национальной системы платежных карт

Мероприятия	Преимущества
1. Создание условий доступности платежной карты	
– Увеличение объемов выпускаемых карт	–Использование эффекта масштаба
– Развитие инфраструктуры платежей	– Увеличение количества карт, держателей, предприятий инфраструктуры, единиц техники используемой в расчетах
2. Законодательное регулирование процедуры осуществления платежей с использованием платежных карт	
– Законодательные предложения, способствующие увеличению желания и мотивации к использованию платежных карт	–Обеспечение возможностей оптимизации ликвидности для коммерческих организаций– участников нескольких платежных систем.
–Законодательные предложения, способствующие совершенствованию противодействия и ограничению мошенничества по картам	–Установление законодательством ответственности как за незаконное изготовление и сбыт карт, так и за их использование в электронных устройствах и торговых точках
– Законодательные предложения, обеспечивающие внедрение платежных карт НСПК в установленном объеме	–Развитие конкуренции на рынке платежных систем за счет государственного вмешательства.
3. Внедрение систем повышения квалификации и роста финансовой грамотности	
–Работников банка –Владельцев карт	–Владельцев карт –Увеличение доверия населения к банковской системе; – Рост экономической культуры населения.
4. Расширение функциональных возможностей карт национальной системы платежных карт	
–Перенести частично или полностью функциональные возможности универсальной электронной карты на платежную карту «Мир»	– Привлечение дополнительных пользователей в лице обладателей УЭК на базе ПРО100; – Возможность получения субсидий за развитие государственного проекта; – Получение конкурентных преимуществ за счет уникального функционала