

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра мировой экономики

Интеграция платежных систем на мировом финансовом рынке

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**студентки очной формы обучения 4 курса группы 06001208
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
Малаховой Натальи Юрьевны**

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры мировой
экономики
Зайцева Н.П.

БЕЛГОРОД 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические аспекты интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке	7
1.1. Роль платежных систем в организации современной экономической инфраструктуры	7
1.2. Функционирование мирового финансового рынка посредством использования механизмов платежных систем	13
1.3. История создания пластиковых карт и развитие платежных систем	16
Глава 2. использование инструментов мирового финансового рынка и платежных систем	23
2.1. Пример создания единого интеграционного рынка для розничных платежей в еврозоне.....	23
2.2. Нормативно-правовое регулирование платежных систем	29
2.3. Основные показатели финансовой составляющей национальной платежной системы Банка России.....	33
Глава 3. Интеграция национальной платежной системы России с мировым финансовым рынком	45
3.1. Развитие инфраструктуры финансового рынка в России.....	45
3.2. Внедрение в российскую экономику основных стандартов интеграции финансовых операций.....	50
3.3. Совершенствование Банком России национальной платежной системы.....	57
Заключение	63
Список использованной литературы.....	67
Приложения	75

ВВЕДЕНИЕ

Современная мировая экономика не может представляться современному человеку без правильно функционирующего в ней финансового рынка. Посредством увеличивающегося количества взаимоотношений национальных экономик, большую роль играет интеграция финансовых рынков.

В процессе глобализации и развития финансовых рынков, как основных инструментов воздействия на экономику страны, большое внимание стоит уделить платежным системам. Платежные системы имеют не только положительные качества, но и могут приводить к уязвимости национальной экономики, могут увеличить риск возникновения финансовых кризисов, могут повлиять на национальную платежную систему и сделать её слабее по сравнению с остальными ведущими рыночными механизмами страны.

На современном этапе развития экономики России, огромное внимание следует уделить стратегии развития национальной платежной системы (НПС), так как она может способствовать более правильному и экономически выгодному развитию территории. Учитывая то, что в 2012 году Россия присоединилась к ВТО, экономика страны начала подстраиваться под новые правила, что привело к не совсем положительным результатам, которые прогнозировали экономисты. По причине сложившейся ситуации Банк России задался решением проблемы развития НПС и в 2013 году определил основные цели создания НПС. Среди них было выделено создание розничного платежного пространства в дальнейшем распространяющего своё влияние и на территориях Единого экономического пространства (ЕЭП), Евразийского экономического союза и СНГ. Деятельность Банка России в направлении создания и дальнейшего развития НПС в основном связана с реализацией мероприятий по созданию международного финансового центра в РФ и применения российского рубля в качестве валюты использующейся в глобальных расчетах по валютным сделкам.

Актуальность данной выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью стимулирования и развития интеграционных процессов в со-

временном мировом хозяйстве. На этой основе необходимо наглядно продемонстрировать современную работу платежных систем и их влияние на интеграцию мирового финансового рынка, рассмотреть влияние платежных систем на инфраструктуру финансового рынка. Проанализировать европейский опыт создания единого интеграционного рынка. Не производя рассмотрения иностранного опыта работы платежных систем нет возможности эффективно и правильно учесть все возможности создания и развития платежных систем России.

Научно-исследовательской проблематикой процесса экономической и валютной интеграции занимались такие российские ученые как: М. А. Абрамова, М. В. Васильева, С. В. Додонов, И. Г. Ковалева, Н. Н. Ливенцева и др.

Не обошли своим вниманием данную проблему и иностранные экономисты, такие как: М. Аглета, Б. Баласса, Х. Бернард, Г. Галати, Д. Гендерсон, Ф. Дерик, П. Кругман, А. Ламфалусси, Р. Манделл, Ф. Махлуп, П. Николаидес и др.

Посредством создавшегося в 2008 году финансового кризиса некоторые аспекты мировой экономики, касающиеся функционирования платежных систем, до сих пор остаются в недостаточной степени изученными. Малое количество информации и теории, в России, об особенностях интеграции платежных систем, определили выбор данной темы в качестве темы выпускной квалификационной работы.

Целью данной выпускной квалификационной работы является формирование реалистичного представления о процессах интеграции платежных систем в условиях глобализации мирового финансового рынка, а также рассмотрение возможного внедрения и дальнейшего функционирования НПС России.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- рассмотрение основных теоретических аспектов интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке;

- анализ использования инструментов мирового финансового рынка и платежных систем;
- установление интеграции национальной платежной системы России с мировым финансовым рынком.

Объектом данной работы являются платежные системы.

Предметом рассмотрения в данной работе являются экономические отношения, проявляющие себя в процессе интеграции платежных систем в условиях глобализации мирового финансового рынка.

Методологической основой данной выпускной квалификационной работы послужили различные методы изучения экономических явлений, такие как: диалектический, исторический, статистический (сопоставление, сравнение) и другие.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в определении влияния интеграции платежных систем на мировой финансовый рынок.

Практическая значимость исследования интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке обусловлена недостаточным количеством теоретических и практических знаний в области развития и интеграции платежных систем в России, а также большим количеством противоречивых нормативно-правовых документов в области регулирования работы платежных систем и российского финансового рынка.

Период исследования охватывает с 2013 по 2015 г.

Полученные результаты исследования интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке могут послужить основой при подготовке учебно-методических материалов по изучению развития интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке.

Данная работа представляет собой исследование и рассмотрение интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке, в условиях глобализации мировой экономики.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав с подразделами, заключения, списка использованных источников, состоящего из 71 источника и 2 приложений. Работа содержит 66 страниц.

В первой главе, «Теоретические аспекты интеграции платежных систем на мировом финансовом рынке» проводится раскрытие сущности платежных систем и мирового финансового рынка, роль и функции анализируемого явления. Рассматривается место платежных систем в международных экономических отношениях и мировой экономике, взаимосвязь с другими элементами экономических процессов.

Во второй главе, «Использование инструментов мирового финансового рынка и платежных систем» предоставляется всесторонняя характеристика платежных систем, и рассматривается мировой опыт создания единого интеграционного рынка для розничных платежей. Также приводится перечень нормативно-правовых документов, связанных с регулированием развития НПС России и финансового рынка.

В третьей главе, «Интеграция национальной платежной системы России с мировым финансовым рынком», рассматриваются основные мероприятия развития инфраструктуры финансового рынка, анализируется процесс внедрения в российскую экономику основных стандартов финансовых операций. Иллюстрируется возможное поведение экономики страны на предстоящее создание единого интеграционного платежного пространства.

В заключении подведены итоги проведенного исследования, обобщен полученный материал и сделаны выводы на его основе.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНТЕГРАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА МИРОВОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

1.1. Роль платежных систем в организации современной экономической инфраструктуры

Определение понятия платежная система имеет своего рода определение связующей цепи экономического пространства. Являясь своеобразным связующим звеном между покупателем и продавцом, позволяет проводить расчеты, использующее технологические процессы, аппаратное обеспечение, процедуры передачи денежных средств от одной субъекта другому.

Одними из первых российских ученых, детально проработавших тему платежных систем, стали Березина М. П. и Крупнов Ю. С. [34] На их взгляд, платежная система в широком понятии представляет собой форму организации платежного оборота как наличного, так и безналичного. В узком же смысле - совокупность институциональных и технических структур, правовых норм, инструментов и процедур, обеспечивающих перевод денежных средств и/или финансовых инструментов, то есть, по сути, - межбанковская и внутрибанковская платежная система.

Кроме того, Березиной М. П. выделяются основные черты, характеризующие платежную систему и оказывающие большое влияние на ее состояние и развитие, а именно [19]:

- всеобъемлемость: прямое или косвенное вовлечение в нее десятков миллионов хозяйствующих субъектов, государственных структур и населения;
- колоссальность масштабов и широкая география платежей, охватывающих весь мир;
- постоянство деятельности и разнообразие субъектов, объектов, платежных инструментов, форм и видов расчетов;
- чрезвычайная сложность из-за высоких требований к инициации, приему, обработке, передаче огромной платежной и связанной с ней информации;

- высокая технологичность бизнеса, зависящая от состояния слаженности работы всех участников платежного процесса;
- огромная капиталоемкость, объясняющаяся внедрением новых и более совершенных технологий;
- комплексность и универсальность – опосредование расчетными операциями практически всех других операций банков: депозитных, ссудных, валютных, фондовых и др. Комплексность платежной сферы проявляется в непосредственном взаимодействии элементов права, бухгалтерского учета, технологий и менеджмента;
- глубокая взаимосвязь: с управлением ликвидностью всеми экономическими агентами; риск - менеджментом; банковским кредитованием. В России, как и за рубежом, предоставление ликвидных средств в виде дневных и однодневных кредитов (овернайт) стало составной частью процесса расчетов и рассматривается в качестве естественного продолжения расчетных услуг;
- большая сопряженность с проведением государственной финансовой политики. В частности, в информационных системах Казначейства России ежедневно обрабатывается в среднем более миллиона операций по исполнению бюджетов бюджетной системы. Подавляющая часть этих операций относится к оказанию услуг в платежной сфере;
- тесная сопричастность к легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Как свидетельствует накопленный опыт финансовых разведок, в том числе Федеральной службы по мониторингу в России, FATF (Financial Action Task Force), все финансовые преступления совершаются посредством проведения операций в платежных системах. При этом, чем выше их параметры, тем выше, при недостаточности противодействующих мер, уязвимость с точки зрения возможности отмывания денег и финансирования терроризма;

- повседневная, почти ежеминутная, зависимость друг от друга платежных систем, обслуживающих самостоятельные рынки, что вызвано выполнением ими в основном расчетных операций как внутри, так и за пределами страны;
- высокая информативность - благодаря сосредоточению первичной информации об участниках, о пользователях систем, входящих и исходящих платежах, об их назначении и др.

Итак, данный подход к характеристике «платежной системы» можно обнаружить в большинстве известных определений. В частности, в докладе рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС) Банка Международных расчетов (БМР) платежная система определяется как «система, состоящая из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение».

Что касается непосредственно определения «платежная система» используемого на мировом финансовом рынке, то здесь подразумевается рассмотрение видов платежных систем, которые в свою очередь делятся на мировые, национальные и локальные платежные системы. Различие их в том, что первые позволяют обслуживаться в большинстве стран мира, а у вторых либо количество обслуживающих терминалов значительно меньше, либо обслуживание карт ограничивается страной в которой данная карта была эмитирована. Карты локальных платежных систем обслуживаются лишь на конкретной территории небольшим количеством предприятий.

Среди международных платежных систем функционирует четверка самых широко используемых во всем мире и в России в том числе – это VISA, MasterCard, American Express и Diners Club.

Лидером среди них является международная платежная система VISA, примерно 60% всех выпущенных банковских карт в России имеют логотип и принадлежат именно этой платежной системе. Банковские карты VISA принимают более чем в 200 странах мира.

На втором месте по популярности, идет платежная система MasterCard, на ее долю, по состоянию на 2015 год, приходится около 35% карт, а за все время в России было эмитировано около 80 млн карт.

Платежная система MasterCard хоть и проигрывает платежной системе VISA, по количеству выпущенных в России банковских карт, но не уступает ей по количеству торговых точек и стран, где принимают такие банковские карты.

Две эти платежные системы являются абсолютными лидерами в мире, а также удерживают около 95% рынка России. Условия и тарифы, предлагаемые платежными системами VISA и MasterCard практически одинаковы, но некоторые различия в расчетах все же имеют место быть. Главным и основным отличием является то, что платежная системами VISA осуществляет все свои операции через американский доллар, а MasterCard сразу конвертирует платеж в необходимую валюту, то есть, при покупке товара в валюте, отличной от доллара США (евро, фунт стерлингов, юань и так далее), рубли сначала конвертируются в доллары, а доллары затем конвертируются в ту валюту, в которой указана цена на товар. На такой конвертации покупатель может потерять от 1 до 4% стоимости товара. Платежная система MasterCard в этом плане более предпочтительна, у нее нет промежуточной конвертации в доллары США, обмен происходит сразу в ту валюту в которой указана цена товара.

Это отличие платежных систем VISA и MasterCard особенно важно для людей которые делают покупки в иностранных интернет магазинах, где стоимость товара может быть указана в разных валютах и зависит от страны где находится интернет магазин.

Помимо MasterCard и VISA существуют такие платежные системы как American Express и Diners Club, но в России они не имеют такую популярность как две выше упомянутые. Связано это, в первую очередь, с тем, что данные платежные системы относятся к премиальному сектору и характеризуются значительным сервисным пакетом и, соответственно, высокой стоимостью обслу-

живания, в то время как стоимость обслуживания Visa и MasterCard значительно ниже.

В частности, American Express предлагает скидки на проживание в некоторых отелях, специальные цены на авиабилеты, страхование от несчастных случаев и многие другие предложения. Кроме этого, у платежной системы American Express есть бонусная программа под названием «Membership Rewards» и за каждую совершенную покупку, держатель карты получает баллы, которые потом можно будет потратить на товары и услуги. Подобную программу сейчас предлагает и Сбербанк – «Спасибо от Сбербанка».

Diners Club – это своего рода клубные карты. Данные карты имеют большую популярность у людей, совершающих частые поездки в другие страны мира. К эксклюзивным услугам платежной системы Diners Club, можно отнести различные виды страхования, программы по организации деловых поездок, предоставление скидок на покупку товаров, проживания в гостиницах, прокат автомобилей и тому подобное.

С развитием банковского сектора и финансового рынка, платежные системы вынуждены снижать стоимость обслуживания своих карт. Стоит отметить, что раньше стоимость обслуживания карт Visa и MasterCard в России также была высока. Связано это было с тем, что количество банков, способных эмитировать и обслуживать банковскую карту было ограничено, и клиент был готов заплатить большую сумму, чтобы иметь возможность без проблем производить платеж за рубежом.

Помимо вышеупомянутых международных платежных систем, существует ещё одна крупнейшая национальная платежная система в мире - Union Pay. Она представляет собой платежную систему, у которой до недавнего времени было монопольное право на обслуживание банковских карт в Китае, так как другие платежные системы не могли учреждать свои клиринговые центры в данной стране и ограничивались лишь эмиссией кобрендинговых карт (например, кобрендинговая карта Visa и Union Pay). Однако с 1 июня 2015 года в силу

вступил закон, который позволяет иностранным операторам, в том числе крупнейшим платежным системам Visa и MasterCard, учреждать в Китае свои клиринговые подразделения. Тем не менее, на сегодняшний день Union Pay является абсолютным лидером по количеству эмитированных карт (3,4 млрд штук против 2,5 у Visa и 1,9 у MasterCard). Стоит так же отметить японскую национальную платежную систему JCB, размер эмиссии карт которой на конец 2015 года составлял 60 млн штук.

Также в густонаселенной Индии функционирует своя платежная система. Национальная платежная корпорация Индии (НПКИ) начала выпуск банковских карт национальной платежной системы RuPay 26 марта 2012 г. RuPay также предоставляет унифицированную "Kisan Card", выпускаемую банками по всей стране и позволяющую фермерам вести бизнес с помощью банкоматов и PoS-терминалов. Существуют планы по выпуску карт за рубежом. Штаб-квартира RuPay расположена в Мумбаи.

НПКИ также выпускает чип-карты с высокой степенью безопасности с использованием EMV-чиповой технологии (EMV - Europay, MasterCard и Visa). Компания заключила стратегическое партнерство с американской компанией Discover Financial Services для RuPay карт.

В настоящее время более 270 банков выдают карты RuPay, которые принимаются к оплате во всех индийских PoS-терминалах (электронных программно-технических устройствах для приема к оплате по пластиковым картам). Всего выпущено более 150 млн. карт RuPay.

В конечном итоге анализирую роль платежных систем в организации современной экономической инфраструктуры, можно сказать, что они играют не последнюю роль в развитии экономики страны и формировании финансового рынка.

Посредством платежных систем производятся операции по движению денежных средств из одной страны в другую, что говорит о влиянии платёжных систем на интеграционные процессы и развитие мировой экономики в целом.

Поэтому стоит обратить особое внимание на функционирование мирового финансового рынка как катализатора организации международных денежных отношений.

1.2. Функционирование мирового финансового рынка посредством использования механизмов платежных систем

Современную мировую экономику невозможно представить себе без финансовой стороны развития общества. Каждое государство обязано обеспечивать устойчивость своей финансовой системы, стабилизировать уровень дефицита бюджета, регулировать ценовую политику и движение денежных средств. Финансовые потоки и все банковские операции обязательно должны быть под четким контролем и анализом.

Основные потребители банковских продуктов, а именно вкладчики, должны чувствовать уверенность в банковских гарантиях.

Каждый работает только на себя и только для себя. Основываясь на этом утверждении, интересы иностранных финансовых институтов сводятся к решению следующих задач: получение доминирующего влияния на отечественном рынке, использование отечественных негосударственных служб безопасности страховых компаний для обеспечения безопасности иностранного капитала, подготовки условий для быстрого свертывания ресурсов, принадлежащих иностранному бизнесу, и перевод их в другие страны.

Мировые и национальные финансовые рынки настолько сильно переплетены, что кризис одной сферы национального финансового рынка (например, ипотечный кризис США), влечет за собой кризис заемных средств в банковской сфере в России, поэтому часто употребляют понятие «финансовые рынки мира» или «международные финансовые рынки».

Мировой финансовый рынок - это совокупность национальных и международных рынков, обеспечивающих направление, аккумуляцию и перераспределение денежных капиталов между субъектами рынка посредством финансо-

вых учреждений с целью достижения нормального соотношения между предложением и спросом на капитал [47].

Мировой финансовый рынок по своей экономической сущности представляет собой систему определенных отношений и своеобразный механизм сбора и перераспределения на конкурентной основе финансовых ресурсов между странами, регионами, отраслями и институциональными единицами.

В 60-е годы XXI века начал формироваться единый рынок ссудных капиталов резидентов различных стран мира, и стали заключаться различные сделки между странами, таким образом, началось развитие международных финансовых операций, которым в дальнейшем дали название – мировой финансовый рынок

В процессе слияния многих компаний разных стран стали образовываться международные организации, компании и фирмы, которые могут свободно осуществлять свою деятельность на международном уровне. Это, в свою очередь, способствовало сближению внутренних рынков, а впоследствии образовался единый мировой финансовый рынок. Произошло это благодаря законодательным поступлениям правительства и смягчению собственных границ. А развитие экономических отношений между странами, осуществляемых на данном рынке, связано с постоянным совершенствованием компьютерных технологий и разработкой новых средств коммуникаций.

Если рассматривать термин «мировой финансовый рынок», как обращение финансовых активов на международном уровне, то условно его разделяют на внешний и внутренний. Внутренние финансовые рынки подразделяются на две категории: рынок операций в международной валюте и национальный. Последний, конечно, занимает большую часть всех проводимых операций страны, то есть, сделки по купле-продаже любых ценных бумаг или прочих активов осуществляются только в валюте данной страны. Рынок, на котором проходят сделки с ценными бумагами в иностранной валюте велик по своим масштабам операций. Но также жестко контролируется государством.

В понятие мирового финансового рынка входит также такое понятие, как внешние рынки. Внешним по отношению к данной стране считается рынок других стран, на котором движение финансовых активов производится в валюте этого государства. Его условно разделяют на зарубежный и международный или еврырынок. На международном рынке заключаются сделки в валюте, не принадлежащей стране-эмитенту. Мировые финансовые рынки иногда рассматриваются с точки зрения срока обращения финансовых активов. Согласно этой классификации можно выделить рынок тех денежных документов, срок погашения которых не больше года. А активы, с которыми можно осуществлять те или иные операции более одного года, как правило, обращаются на рынке капиталов. Рынок краткосрочных денежных документов позволяет различным компаниям и фирмам поддерживать собственную платежеспособность и ликвидность. Например, если необходимо увеличить уставный капитал, правление банка принимает решение об увеличении числа акций. Таким образом, устанавливается баланс собственных средств и не приходится прибегать к заимствованию средств у других банков или организаций. По эмиссионному признаку мировой финансовый рынок разделяют на первичный и вторичный. Под первичным понимается рынок, на котором обращаются активы, непосредственно выпущенные эмитентом. На вторичном же рынке ценные бумаги реализуются другими хозяйствующими субъектами, которые уже приобрели их ранее у эмитентов.

Структура мирового рынка во многом зависит от организационного признака, согласно которому он подразделяется на биржевой и неорганизованный. На неорганизованном рынке сделки могут проводить через посредника или непосредственно между участниками, не проходя дополнительной проверки. Дивиденды по таким сделкам, как правило, выше, чем было бы на биржевом рынке, так как присутствует достаточно высокий риск невозврата средств. На организованном финансовом рынке каждая ценная бумага проходит тщательную проверку, называемую листингом. Именно поэтому собственники активов

могут быть уверенными в их надежности, а риск по таким операциям гораздо ниже, что объясняет низкий доход.

Согласно проведенному исследованию функционирования мирового финансового рынка посредством механизмов платежных систем, было выявлено, что в самом определении финансового рынка входит понятие банковских услуг, которые в свою очередь включают в себя платежные системы.

Как упоминалось ранее, платежные системы не функционируют без пластиковых карт, значит стоит изучить историю создания пластиковых карт и их влияние на развитие платёжных систем.

1.3. История создания пластиковых карт и развитие платежных систем

История развития банковских пластиковых карт началась в 19 веке. Считается, что впервые идея кредитных карт, используемых в качестве платежного средства, была выдвинута в 1880 г. в книге англичанина Джеймса Беллами «Взгляд назад» (Lookingbackwards). История банковских и торговых карт начинается с 1950-х годов, однако их предшественники появились в начале века. В 1914 году один из промышленных гигантов США, компания «Mobil Oil», выпустила карту, идея которой состояла в том, чтобы заносить на металлическую пластину информацию о каждом клиенте, которому была открыта кредитная линия. Данная карта была средством идентификации и подтверждала право ее владельца (согласно сложившейся практике именуемого «держателем») на получение определенных скидок, то есть являлась дисконтной картой. Она эмитировалась в пользу персонала компании и ее лучших клиентов.

Тогда же некоторые крупные американские магазины стали выдавать своим постоянным клиентам бумажные карточки, по которым можно было покупать товары в кредит. Поначалу листы доверия принимал к оплате только магазин, который их выдавал. Но уже в 1936 году 1000 торговых организаций США заключили соглашение о совместном кредитовании своих клиентов.

В бывшем СССР карты международных систем появились еще в 1969 г. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение такого рода с компанией «Diners Club». В 1974 г. на советском рынке появилась «American Express», в 1975 г. VISA (тогда еще «BankAmeriCard») и «Eurocard», в 1976 г. - японская JCB. С советской стороны все соглашения подписывались Всесоюзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым картам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах.

Однако «век пластиковых карт» в России начался в разгар перестройки, в 1989 году, когда Внешэкономбанк СССР выпустил в обращение Eurocard/MasterCard. «Кредобанк» осенью 1991 года первым среди российских коммерческих банков выпустил карту «Виза», затем эмиссией банковских карт стали заниматься «Мост-банк», «Мосбизнесбанк», «Элбимбанк» и другие банки.

В 1995 году была создана российская компания «Diners Club», которая, будучи самостоятельным юридическим лицом, представляет интересы международной платежной организации. Эмиссию карт «Diners Club» осуществляют банки, получившие на то соответствующие права.

В России сложились локальные (действующие в масштабе, как правило, одной страны) платежные системы, основанные на банковских картах: «СТБ Карт» (учредитель - банк «Столичный»), «Юнион Кард» (учредители - «Автобанк» и «Инкомбанк») и «Золотая корона». Золотая корона примечательна тем, что в нее входят преимущественно банки, центр деловой активности которых находится в сибирском регионе, и тем, что она основана на смарт-картах, а не на картах с магнитной полосой.

Первой в России, в 2004 году, компания НоваКард была сертифицирована крупнейшими международными платежными системам Visa International и

MasterCard International, что позволило изготавливать и персонализировать банковские карты с магнитной полосой. Изготовление банковских чиповых карт Visa и MasterCard стало возможно уже в 2005 году. В 2004 году «Банк «Возрождение» приступил к эмиссии совмещенных (чип и магнитная полоса) банковских карт Cirrus/Maestro со сроком действия 3 года. «Промсвязьбанк, объем действующих банковских карт которого составлял на 1 июля 2011 года около 1 000 000 штук, начинает эмиссию совмещенных с микропроцессором (чиповых) банковских карт Visa Gold.

На 1 января 2015 года на территории Российской Федерации эмитировано 227712 тысяч карт, их количество продолжает расти, несмотря на снижение темпов роста банковской сферы в 2014 году. Однако значительная доля (68,6%) приходится на расчетные карты без овердрафта, что говорит о высоком потенциале развития рынка банковских пластиковых карт России.

Современное динамичное развитие автоматизации и компьютеризации различных сфер жизнедеятельности людей, связанное с процессами быстрого и глобального реформирования платежной системы, повлияло на становление в России уникальной экономической ситуации.

Современные банковские технологии и связанные с ними международные отношения неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, является банковская пластиковая карта. Благодаря такому технически совершенному инструменту, держатель карты обладает способностью оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

Применение платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Важно указать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций. На данный момент, рынок пластиковых карт России имеет

недостаточно развитую законодательную основу, повышенный риск мошенничества, нестабильную динамику развития, возможности внешнего воздействия и другие проблемы. Именно поэтому изучение рынка банковских пластиковых карт в России представляется особенно актуальным.

Пластиковые карты, обладая множеством достоинств, предоставляет как владельцам карт, так и кредитным организациям, занимающимся их выпуском и обслуживанием, массу преимуществ. Для владельцев карт это – удобство, надежность, практичность, экономия времени, отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег, для кредитных организаций – привлечение дополнительных средств, повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку денежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда. Это лишь неполный перечень преимуществ пластиковых карт, обусловивших их признание на мировом финансовом рынке.

Таким образом, можно сказать, что рынок банковских пластиковых карт появился в 1950-х годах, однако сама идея и отдельные элементы были разработаны значительно раньше. В процессе своей эволюции он развивался как по функционалу, так и по сложности проводимых через него операций. В масштабном виде, развитие рынка банковских пластиковых карт в России началось в 1989 году и несмотря на ряд сложностей, с которыми он столкнулся в процессе своего развития, по состоянию на 1 января 2015 года он продолжает расти, несмотря на снижение темпов роста как экономики в целом, так и банковского сектора в частности.

Использование пластиковых карт в качестве одного из основных средств безналичных расчетов является одним из главных показателей разработанности и продуманности эффективной политики интеграции платежных систем посредством использования данного инструмента, и решением одной из задач современности, а именно технологической революции банковской деятельности.

Каждая платежная система определяет барьеры, в которых выполняются операции с пластиковыми картами и их обработка. Для приема карточек в сети одной платежной системы следование стандартам было бы не обязательным, но, поскольку всякая точка приема карт, будь то магазин или отделение банка, заинтересована в работе по единым или хотя бы похожим правилам, технологии разных платежных систем должны быть, по крайней мере, интегрированы. Интеграция же достигается за счет следования стандартам.

Таким образом, опосредовав все материалы по определению мирового финансового рынка и платежных систем можно отметить, что платежные системы являются неотъемлемой частью современного мирового финансового рынка. Но функционирование платежных систем не возможно без использования платёжных карт или, как их ещё называют «пластиковые» карты.

Сегодня более 90% выпущенных в России карт приходится на продукты международных платежных систем Visa и MasterCard. В 2015 г. доля платежной системы MasterCard на карточном рынке России, согласно экспертным оценкам, составляет 35%, а доля платежной системы Visa – более 50%. Оставшиеся 10–15% приходятся на локальные российские системы («Золотая Корона», ПРО100, NCC/UnionCard). В 2015 году MasterCard, а чуть позже и Visa перевели свой процессинг по внутрироссийским транзакциям в Национальную систему платежных карт (НСПК) согласно новым требованиям российского Закона «О национальной платежной системе». Окончательный перевод в НСПК внутрироссийского трафика ряда других международных платежных систем – JCB, UnionPay и American Express – планировался на 1 января 2016 года, однако в СМИ обсуждается официально неподтвержденная информация, что Центробанк рассматривает возможность переноса этого шага на более поздний срок. К настоящему времени семь российских банков эмитировали все типы карт «Мир» – от предоплаченных до кредитных и дебетовых, включая премиальные и ко-бейджинговые продукты. Так, Газпромбанк эмитировал карты «Мир – Maestro». В числе банков пилотной группы, осуществивших эмиссию первых

карт «Мир» – Газпромбанк, МДМ-Банк/БИНБАНК, Банк «РОССИЯ», РНКБ, Связь-Банк и СМП-Банк. Все указанные банки (являющиеся и эмитентами, и эквайерами) полностью реализовали в своей инфраструктуре такой функционал карточных продуктов «Мир», как выдача и внесение наличных в кассах и сетях устройств самообслуживания, оплата покупок в сети торгового эквайринга, денежные переводы Card2Card. Ряд банков выпустили свои карты «Мир» с российским чипом. Вторая группа банков участников платежной системы, состоящая из 21 банка, планирует завершить тестирование карт «Мир» в своей инфраструктуре в 2015 г. В 2016 г. они откроют свои эквайринговые сети для приёма карт «Мир» к обслуживанию и начнут самостоятельную эмиссию карт «Мир».

В стратегии НСПК прописано, что компания планирует к 2019 г. выпустить порядка 120 млн карт под брендом «Мир», что, безусловно, серьезнейшим образом изменит структуру российского карточного рынка, на котором сегодня обращаются чуть больше 234 млн платежных карт всех типов и систем. По данным самой НСПК, масштабная эмиссия карт «Мир» начнется в 2016 г.

Изучив основные страницы истории создания платежных карт за рубежом и в России, можно сказать, что данная отрасль работы платежных систем имеет положительную динамику и развивается в достаточной степени.

Пока видно, что недавно созданная отечественная пластиковая карта «Мир» не имеет большую популярность у отечественного потребителя, однако, если правительство страны правильно организует работы данной карты и правильно расставит все приоритеты, мы сможем получить отличный отечественный продукт.

Проведя сравнительный анализ понятий «платёжная система» в плане определений, которые предоставляют наши отечественные учёные и международное определение, можно сказать, что понятие платежных систем очень обширно и затрагивает многие важные экономические показатели страны и мировой экономики. Функционирование платежных систем основывается на использовании различных пластиковых карт, ими пользуется на данный момент боль-

шинство граждан России и граждан иностранных государств. Благодаря платежным системам происходит переплетение опыта ведения сделок с помощью безналичных расчетов, что говорит о том, что в современном мире люди больше склонные использовать и доверять информационным технологиям.

Подводя итоги непосредственно по вопросу функционирования мирового финансового рынка с помощью платежных карт, то нужно отметить, что современный мировой финансовый рынок нуждается в новых технологиях и платежные системы могут ему предоставить новые экономические возможности.

ГЛАВА 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

2.1. Пример создания единого интеграционного рынка для розничных платежей в еврозоне

В условиях активного развития рынка розничных платежных услуг, в частности, услуг по переводу денежных средств, осуществляемых в адрес физических лиц или на счета юридических лиц в пределах территории России и в зарубежные страны (в том числе в страны ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ), возникает необходимость создания единого платежного пространства, которое должно базироваться на ключевых принципах, включающих в себя: доступность, эффективность (с точки зрения стоимости) и безопасность, реализация которых в целом будет способствовать повышению качества оказываемых услуг.

Вся банковская деятельность нашей страны уделяет огромное внимание развитию и вопросам интеграционного взаимодействия между странами Единого Экономического пространства (ЕЭП), Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС) и Содружества Независимых государств (СНГ).

В планах реализации Стратегии развития национальной платежной системы, одобренной Советом Директоров Банка России 15 марта 2013 года, Банк России будет оказывать содействие формированию единого розничного платежного пространства в Российской Федерации и его последующему расширению на территории других стран - членов ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ, что будет способствовать созданию благоприятных условий для повышения доступности и эффективности услуг по переводу денежных средств между Россией и данными странами.

В Европейском союзе трансграничные розничные платежи и стоимость их совершения для конечного потребителя привлекали внимание разработчиков политики в этой сфере с момента создания единого рынка в 1992 году. Согласно исследованию, проведенному Европейской комиссией в 2001 году на основе данных о скорости, расходах потребителей и прозрачности оплаты и распреде-

лении издержек до принятия общей валюты и после этого, улучшения в скорости или стоимости услуг были незначительными или их совсем не было. Так, результаты исследования Еврокомиссии показали, что средние совокупные расходы по кредитовым переводам в 2001 году составили 17,36 евро, в 1999 году средние совокупные расходы были несколько ниже – на уровне 17,10 евро; средние расходы плательщика по карте составили 0,16 евро по сравнению с 0,19 евро в 1999 году [68]. Причиной этого, по мнению Европейской комиссии, являлось существование различных национальных платежных систем, фрагментарность розничных платежей и формирование различных стандартов управления, доступа, ценообразования и прозрачности. Европейский Центральный Банк в докладе «На пути к интегрированной инфраструктуре кредитовых переводов в евро» (ноябрь 2001 г.) заявил, что «недостаток конкуренции между банками приводит к медленному снижению стоимости трансграничных кредитовых переводов, тогда как недостаток сотрудничества в области стандартов и инфраструктуры объясняет недостаточный прогресс в снижении стоимости процессинга трансграничных переводов».

Принятие Европейским парламентом и Советом ЕС в декабре 2001 года «Регламента (ЕС) №2560-2001 о трансграничных платежах в евро» подтолкнуло европейские банки и банковские ассоциации к учреждению в июне 2002 года Европейского платежного совета, целью которого было содействие развитию единой зоны платежей в евро (Single Euro Payment Area, далее – SEPA).

Предполагалось, что создание SEPA усилит конкуренцию, спровоцирует появление новых продуктов и новых игроков на рынке, упростит ценообразование для конечного потребителя. В SEPA участники рынка должны осуществлять и получать платежи в евро на единых базовых условиях, правах и обязательствах независимо от их местоположения в еврозоне - как в пределах национальных границ, так и между странами еврозоны.

Этапным преобразованием юридической системы стран Европейского союза стало принятие в 2007 г. Директивы 52007/64/ЕС Европейского парла-

мента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, призванной создать общую базу для рынка платежных услуг ЕС и обеспечить условия для интеграции и рационализации национальных платежных систем. «Директива о платежных услугах» направлена на усиление конкуренции путем открытия рынка и уравнивания правил игры на нем, увеличения информационной прозрачности, стандартизации прав и обязанностей поставщиков и потребителей услуг с сильной ориентацией на защиту прав пользователя.

Меры, предусмотренные «Директивой о платежных услугах» также дополняются инициативой отрасли платежных услуг и ЕПС по созданию SEPA с целью интеграции национальных платежных инфраструктур и платежных продуктов еврозоны.

Инициатива SEPA имеет различную трактовку в зависимости от специфики задач, которые решались в ее рамках:

- стратегически - это инициатива, имеющая целью создание единой зоны евро, где все электронные платежи распознаются как внутренние. Цель
- проекта - улучшение эффективности проведения трансграничных платежей в зоне евро и создание из фрагментированных рынков стран членов ЕС (и европейского валютного пространства) единого рынка;
- юридически - это инициатива, вбирающая и координирующая необходимость законодательных изменений в рамках стран-членов инициативы, но не замещающая эту законодательную инициативу;
- технологически - это проект унификации информационных потоков, сопровождающих движение капиталов в платежных системах, создание единых базовых стандартов и параметров оперирования на рынках европлатежей;
- организационно - это проект синхронизации усилий банков, регулирующих органов, потребителей по достижению прозрачного и доступного рынка платежных услуг на территории евро;

- инновационно - это проект на территории ЕС, провоцирующий переход ценовой конкуренции в конкуренцию по качеству и уровню оказания услуг.

В свою очередь SEPA дает возможность появления профильных транзакционных центров и центров клиринга платежей, которым банки могут отдавать на обработку свои операции по проведению платежей, что еще больше снижает стоимость их проведения.

SEPA распространяется на все национальные и трансграничные платежи в евро. В общей сложности SEPA охватывает 32 страны Европы, свыше 490 млн. жителей. Все эти страны должны постепенно гармонизировать свои платежные системы и процедуры. Это означает установление европейских стандартов для обработки платежей, сокращение барьеров для выхода на рынок, повышение эффективности и снижение стоимости переводов.

В SEPA определены три области, где возможности конкуренции должны сочетаться с возможностями сотрудничества:

- 1) создание рыночной среды, где банки могли бы на конкурентной основе предлагать свои продукты и услуги;

- 2) организация единых схем, которые предоставляли бы банкам правила, обычаи и стандарты, характерные для всего рынка, для обеспечения координации деятельности и сохранения системности всей структуры;

- 3) организация инфраструктуры проведения платежей, расчетов (клиринга) и регистрации.

Определены и классифицированы платежные продукты, на которых должна концентрироваться SEPA:

- система кредитовых переводов (SEPA Credit Transfer - SCT);
- система прямого дебетования (SEPA Direct Debit - SDD);
- система работы с картами на территории SEPA (SEPA for Cards).

Начало деятельности платежных систем и поддержка платежными продуктами и услугами стандартов SEPA - важная веха в развитии рынка не только

платежей как таковых, но и в области регулирования отношений между банками, между финансовыми институтами и потребителями. SEPA позволяет самому рынку определить характеристики развития платежных отношений между банком или платежным агентом и потребителем (компанией, физическим лицом), что позволяет системе гармонично развиваться, учитывая именно рыночные механизмы.

Существенным продвижением на пути к SEPA стала «Директива о платежных услугах», которой, в том числе, предусмотрено и введение такого понятия, как единый идентификатор. Единый идентификатор - информация, необходимая провайдеру платежных услуг и предоставляемая пользователем платежных услуг для точной идентификации другого пользователя платежных услуг, участвующего в платежной операции. Единый идентификатор состоит в первую очередь из международного номера банковского счета (IBAN - International Bank Account Number) и банковского кода (BIC - Bank Identifier Code). В рамках SEPA именно единый идентификатор станет базовым критерием идентификации получателя и плательщика.

Процесс перехода к новой схеме SEPA может быть представлен двумя направлениями: миграции платежных инструментов и миграции инфраструктур. В настоящее время для банков ряда стран доступны пока услуги только одной общеевропейской автоматизированной клиринговой палаты (Pan-European Automated Clearing House, или PEACH), которая способна проводить расчеты в соответствии с требованиями SEPA для кредитных переводов и прямого дебетования по всей зоне евро. Это система STEP2, которая создана Европейской банковской ассоциацией (EBA) в апреле 2003 г. Европейский неплатежный совет закрепил за STEP2 название «Панъевропейская автоматизированная клиринговая палата» и оказывает серьезную поддержку этому проекту в целом [71]. Обработываемые в системе STEP2 платежные поручения – это несрочные коммерческие переводы в евро, которые приводятся в соответствие со строго определенными техническими стандартами.

В связи с этими проблемами, а также на фоне разговоров о развале еврозоны Европейский парламент утвердил жесткие сроки перехода на SEPA. С 1 февраля 2014 года все местные автоматизированные клиринговые палаты стран-членов еврозоны стали проводить расчеты в соответствии с требованиями SEPA для кредитных переводов и прямого дебетования. В течение 2 лет после обозначенной даты все страны-члены Евросоюза и Европейской экономической зоны должны будут полностью перейти на SEPA.

Таким образом, несмотря на имеющиеся проблемы, связанные с внедрением SEPA, в целом единое европейское пространство должно создать основу для интеграции и гармонизации европейского рынка розничных платежей, усилить конкуренцию в этом сегменте, позволить достичь эффекта масштаба и создаст благоприятные условия для внедрения инноваций.

В рамках скоординированной обновленной системы поставщики финансовых услуг смогут рационализировать платежную инфраструктуру и услуги, предоставят возможность выбора потребителю и обеспечат повышенный уровень безопасности. Конечными результатами станут экономия от расширения масштабов и повышение эффективности платежного пространства Европейского союза.

Инициатива SEPA – возможно, наиболее амбициозная из инициатив такого рода. Проект SEPA, инициированный политическим решением и поддержанный участниками экономической деятельности, нацелен на создание единого интегрированного рынка для розничных платежей в еврозоне. Самые сложные испытания, с которыми столкнулся проект SEPA – это установление механизмов сотрудничества между частным и государственным секторами экономики для принятия решений, поддержка пользователей систем государственными административными органами и гармонизация национальных законодательных барьеров. Совместимые с SEPA кредитовые и дебетовые переводы сейчас являются основой для работы по введению совместимых с SEPA кар-

точных платежей и развития основанных на SEPA мобильных и электронных каналов платежей.

Подводя итог рассмотрению зарубежного опыта создания единого интеграционного рынка для розничных платежей можно отметить, что создание единого интеграционного рынка отличная идея для развития международных отношений. В рамках функционирования единого рынка проводится создание новых продуктов и новых игроков рынка. Посредством SEPA создается единая зона евро, проектируются информационные потоки, сопровождающиеся движением капиталов в платежных системах.

Всё это имеет большое влияние на развития интеграционных процессов платежных систем. Что касается включения России в зону евро, то здесь необходимо помнить, что страна не входит в Евросоюз, а значит, не может пользоваться услугами единого интеграционного рынка, но это не мешает стране пытаться создавать собственный рынок и платежную систему, но для начала, необходимо разобраться в нормативно-правовой стороне функционирования платежных систем.

2.2. Нормативно-правовое регулирование платежных систем

До сих пор механизм правового регулирования в сфере расчетов базировался на отдельных положениях Гражданского кодекса РФ (главы 42, 44 - 46) (ред. от 23.05.2016), Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ "О почтовой связи" (ред. от 02.03.2016), Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015), "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П) (ред. от 05.11.2015), "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 14.01.2015) (Зарегистрирова-

но в Минюсте России 25.03.2005 № 6431), Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности", "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 14.01.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431), и т.д.

Основным документом, занимающимся регулированием отношений в рамках платежных систем в России является Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закон № 161) [4]. В основу данного закона заложены все институциональные знания о российском законодательстве и о работе банковской сферы.

Прежде всего, следует определиться с целями, которые преследует законодатель, вводя в действие механизм правового регулирования национальной платежной системы в России, создание которой было задекларировано как одна из важнейших задач в рамках общегосударственной политики.

К таковым следует причислить:

- необходимость формирования устойчивой системы расчетов в рамках государства;
- упорядочение сделок с ценными бумагами и электронными платежными инструментами;
- построение эффективной системы контроля.

Очевидным становится стремление государства упорядочить сферу денежных расчетов, которые были до этого момента урегулированы довольно неполно. Это во многом изначально свелось к включению в часть вторую Гражданского кодекса РФ главы 46, что отвергало саму возможность признания по формальным основаниям иных форм расчетов, за исключением традиционных (аккредитивы, инкассо, чеки, платежные поручения). Именно поэтому признание возможности по использованию электронных денег при совершении сделок было вызвано необходимостью фиксации обычаев делового оборота норматив-

но, что и демонстрирует законодатель, вводя в оборот такие понятия, как "электронные средства платежа", "электронные денежные средства".

Как верно отмечают ученые, использование электронных денег как альтернативы традиционным позволит достичь ряда положительных результатов.

Вместе с тем, несмотря на, казалось бы, качественный прорыв в указанном направлении, авторы Закона № 161 остались во многом под влиянием гражданского законодательства, в рамках которого указанные деньги (электронные) рассматриваются, прежде всего, не как средство платежа, а как товар, и не пошли далее. В связи с чем, российский законодатель не считает необходимым пойти по пути признания необходимости создания специальных кредитных организаций (упростив, таким образом, порядок создания инфраструктуры платежной системы), за которыми закреплялась бы возможность по осуществлению расчетов электронными деньгами, как это было сделано в ряде зарубежных стран. Так, например, в настоящее время согласно банковскими правилами, действующим во Франции, установлены определенные требования к размеру минимального уставного капитала для кредитных организаций, выпускающих электронные деньги и осуществляющих расчеты с их использованием (1 млн. евро).

Именно поэтому нельзя не согласиться с тем утверждением, что Закон № 161 снижает возможности по использованию в расчетах электронных средств платежа.

Речь в Законе идет о создании системы расчетов, позволявшей органам власти и Центральному банку Российской Федерации осуществлять как государственный, так и негосударственный контроль в рамках денежных, валютных, налоговых и бюджетных правоотношений. Именно поэтому для целей контроля законодателем и предпринята попытка создания отдельных элементов инфраструктуры платежной системы, которые не только могли бы дать возможность контролировать поведение участников, но и обеспечивали бы моментальное применение санкций к нарушителям.

К такому выводу дает возможность прийти анализ порядка организации инфраструктуры платежной системы, которая, как известно, во многом и влияет на развитие системы.

Под платежной инфраструктурой платежной системы ученые обычно подразумевают совокупность операционных, клиринговых и расчетных центров (операторов услуг).

Очевидным становится схожий подход, который продемонстрировал законодатель в отношении кредитных организаций при принятии Законов № 161 и № 103. Поскольку изначально кредитные организации перестали оказываться в сфере контроля Банка России при оказании услуг (как используя платежные терминалы, так и предлагая клиентам услуги по использованию электронных платежных средств), то:

- согласно Закону № 103 кредитным организациям (прежде всего, банкам) запретили являться напрямую владельцами платежных терминалов (ст.2, п.21 ст.4), также ограничили их право на использование платежных терминалов при оплате их услуг.

- согласно Закону № 161 кредитные организации не могут выступать операторами электронных денежных средств, банковскими платежными (суб) агентами (ст. 3).

В то же время согласно ст. 3, 11, 12 кредитная организация, будучи оператором платежной системы, не в полной мере имея возможность влиять на участников отношений, складывающихся в процессе электронных платежей, в определенной мере будет нести ответственность и за действия операторов электронных денежных средств.

Именно поэтому нельзя не согласиться с высказыванием П. А. Тамарова [61], который отмечает, что с формальной точки зрения "сегодня можно с уверенностью, основанной прежде всего на нормативной базе, говорить лишь об одной платежной системе в России - платежной системе Банка России".

По сути, несмотря на заявленные цели по упорядочению денежных отношений при принятии Закона № 161, законодатель преследует несколько иные цели (например, ужесточение контроля за средствами организаций и физических лиц).

Это подтверждается и содержанием главы 5 Закона № 161, в рамках которой Центральному банку РФ придаются дополнительные полномочия по контролю за денежными расчетами организаций, не являющихся кредитными (п. 4 ст. 31 Закона № 161).

В таких условиях затруднительно определенно утверждать о расширении сферы расчетов электронными деньгами и внедрении современных технологий.

2.3. Основные показатели финансовой составляющей национальной платежной системы Банка России

В настоящее время основными составными частями технической инфраструктуры, обеспечивающей функционирование платежной системы Банка России, являются: система коллективной обработки информации (система КОИ), включающая коллективные центры обработки информации высокой доступности, а также транспортная система электронных расчетов и среда взаимодействия с клиентами Банка России в региональных компонентах платежной системы Банка России. При этом в рамках системы КОИ обеспечивается комплекс мер, включающих в себя централизованное управление программно-техническими ресурсами.

Главным в структуре развития платежных систем и их дальнейшей интеграции является то, что каждая система не может функционировать без денежных средств. Основу работы банковских карт также составляют денежные средства. Поэтому необходимо проанализировать количественную часть находящихся «на руках» денежных средств, как в России, так и за рубежом.

Статистика платежных систем представляет собой совокупность показателей, характеризующих платежную инфраструктуру и экономическую дея-

тельность, связанную с оказанием платежных услуг, в том числе институциональную и техническую инфраструктуру провайдеров платежных услуг, операции (переводы денежных средств, платежи) в распределении по платежным инструментам, функционирование платежных систем и др.

Российская статистика НПС включена в международное статистическое пространство и формируется с учетом международных рекомендаций. В настоящее время основной международной организацией, разрабатывающей рекомендации в сфере платежных систем и систем расчета по ценным бумагам, является Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (Committee on Payments and Market Infrastructures, CPMI).

Так как основными потребителями средств платежных систем являются обычные граждане, на этой основе Банк России проводит статистическое исследование количества используемых наличных и безналичных денежных средств.

Результаты исследования Банка России, проведенного в сотрудничестве с НАФИ, показали, что наличные деньги остаются в России наиболее востребованным платежным средством. Подавляющее большинство опрошенных (89,6%) ежедневно или несколько раз в неделю при осуществлении платежей и переводов используют наличные деньги. Половина респондентов (50,1%) признали, что никогда не используют безналичные средства платежа, и лишь 15,9% опрошенных отдают им предпочтение на еженедельной основе.

Результаты анализа проведенного на основе данных Банка России (прил. 1) показали, что преимущественное использование населением при осуществлении платежей и переводов наличных денег обусловлено в основном привычкой расплачиваться наличными деньгами (61,8%), отсутствием необходимости в совершении безналичных платежей (26,6% респондентов чаще имеют при себе наличные деньги, 24,1% получают наличными деньгами заработную плату, пенсию и пр.), а также большей степенью доверия к наличным деньгам (25,1%).

Координируя действия Центрального Банка России и иностранных банков, в процессе операций с денежными средствами, главную роль правильные методы работы с переводами денежных средств и методы их использования, а также места совершения сделок.

Рассмотрим основные субъекты инфраструктуры национальной платежной системы России (табл. 2.1)

Таблица 2.1

Институциональная инфраструктура НПС (субъекты НПС)

	2015	Тр, %	2014	Тр, %	2013	Тр, %
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	735	100,00	833	100,00	922	100,00
Из них:						
- Банк России	1	0,14	1	0,12	1	0,11
- Внешэкономбанк	1	0,14	1	0,12	1	0,11
- кредитные организации	733	99,73	831	99,76	920	99,78
Количество операторов платежных систем, единиц	35	100,00	33	100,00	30	100,00
Из них:						
- Банк России	1	2,86	1	3,03	1	3,33
- кредитные организации	19	54,29	18	54,55	19	63,33
- организации, не являющиеся кредитными	15	42,86	14	42,42	10	33,33
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	100	100,00	103	100,00	92	100,00
Из них:						
- операционные центры	35	35,00	35	33,98	34	36,96
- платежные клиринговые центры	35	35,00	36	34,95	31	33,70
- расчетные центры	30	30,00	32	31,07	27	29,35
Количество операторов электронных денежных средств	104		97		82	

Рассчитано по данным: [64].

Исследуя институциональную инфраструктуру НПС можно отметить, что основными операторами по переводу денежных средств являются: Банк России, Внешэкономбанк и прочие кредитные организации. Здесь также видно, что показатели количества операторов в 2015 году уменьшилось, и в основном это касается прочих кредитных организаций. Самый большой показатель количества

операторов был в 2013 году, так как ещё прошёл только год со времени вступления России в ВТО и не наступила нестабильная ситуация на Украине.

В процентном выражении видно, что большую часть работы с переводами денежных средств занимают прочие кредитные организации. Это может говорить о том, что банковская сфера развивается благодаря созданию новых кредитных организаций.

Что касается показателей количества операторов платежных систем, то здесь основным остается Банк России и кредитные организации, также к ним присоединяются организации, не являющиеся кредитными. Здесь, статистика имеет статичный характер, показатели особо не изменяются и не имеют тенденцию к увеличению.

Количественные показатели операторов услуг платежной системы показывают тенденцию уменьшения по сравнению с 2014 годом, но показатель явно больше чем в 2013 и 2012 годах, это может говорить о том, что количество операторов, к которым могут обратиться клиенты за оказанием услуг по переводу денежных средств увеличиваются, что может существенно помогать экономике страны развиваться и постигать новые экономические планки.

Анализируя структуру институциональную инфраструктуру НПС необходимо также рассмотреть количество платежных систем, функционирующих на территории России (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Количество платежных систем, функционирующих на территории
Российской Федерации, единиц

	2015	Гр, %	2014	Гр, %	2013	Гр, %
Всего, единиц	35	100	33	100	31	100
Из них						
- национально значимые	18	51,43	10	30,30	-	-
- системно значимые	2	5,71	2	6,06	2	6,45
- социально значимые	5	14,29	5	15,15	4	12,90

Рассчитано по данным: [64].

В условиях глобализации мировой экономики и экономики страны, начиная с 2014 года, происходит процесс развития и разработки новых технологий избегания влияния принятых против России санкций, и создания новых единиц платежных систем подразделяющихся на типы: национально значимых, системно и социально значимых. Анализируя данные Банка России, можно утверждать, что развитие платежных систем функционирующих на территории России, имеет тенденцию увеличения масштабов своей деятельности.

В 2015 году количество национально значимых платежных систем увеличилось почти на 20% относительно 2014 года. Это говорит о том, что политика России в сфере развития собственных платежных систем, дает свои плоды, и развивается в лучшую сторону.

Структурирование количественных показателей работы инфраструктуры НПС позволяют затронуть показатели работы платежной системы Банка России. Такими показателями могут быть: количество обслуживаемых клиентов, количество переводов денежных средств, объем переводов денежных средств и т.д. (рис. 2.2)

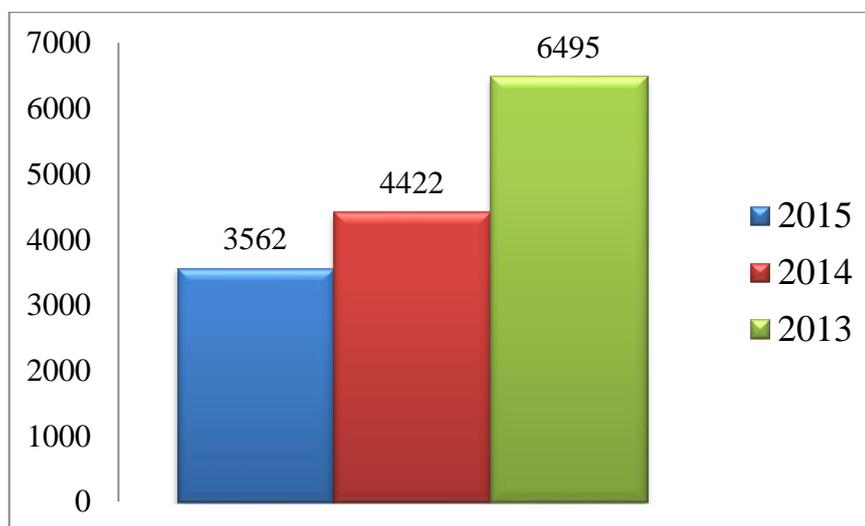


Рис. 2.2. Количество обслуживаемых клиентов, единиц (на конец периода)

Составлено по материалам: [65]

Из составленной диаграммы видно, что количество клиентов платежной системы Банка России неуклонно уменьшается, что говорит о том, что в сфере

работы с клиентской базой, у Банка России имеются определенные проблемы. Рассмотрим основные категории, пользующиеся услугами платежной системы Банка России (рис 2.3).



Рис. 2.3. Доля объемов количества клиентов платежной системы Банка России на период с 2013 по 2015 годы

Источник: [65]

Динамика процентного соотношения говорит о том, что в 2015 году по сравнению с 2013 годом уменьшилось количество клиентов не являющихся кредитными организациями, но увеличилось количество кредитных, примерно на 14%, что является не очень критичным, но ощутимым. Снижение их числа, как и в предыдущие годы является результатом продолжающегося процесса оптимизации их структур, в том числе преобразования филиалов во внутренние структурные подразделения кредитных организаций.

Для более четкого анализа платежной системы Банка России, необходимо проанализировать динамику объемов переводов денежных средств (рис. 2.4)

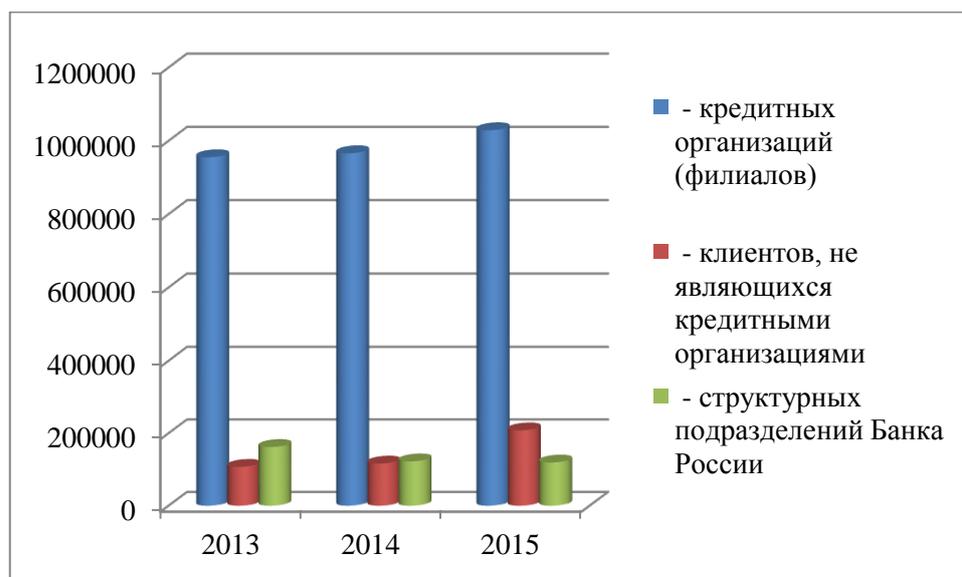


Рис. 2.4. Структура объема переводов денежных средств, млрд. рублей, в периоды с 2013 по 2015 гг.

Составлено по материалам: [64]

По выстроенному графику можно сказать, что основным участником процесса переводов денежных средств являются кредитные организации (филиалы). Они занимают около 85% всех клиентов платежной системы Банка России. Клиенты не являющиеся кредитными организациями, имеют меньший показатель количества переводов денежных средств, возможно, по причине того, потребитель не сильно будет доверять свои денежные средства незнакомой организации.

Общее количество переводов денежных средств в 2015 году показало динамику увеличения по сравнению с 2014 и 2013 годами.

Перевод денежных средств в ПС БР осуществляется с использованием сервиса срочного перевода через систему БЭСП в режиме реального времени и сервиса несрочного перевода с применением механизмов внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР), межрегиональных электронных расчетов (МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии.

Согласно рисунку 2.5 мы видим, что через систему ВЭР происходит большее количество переводов денежных платежей, чем через другие системы.

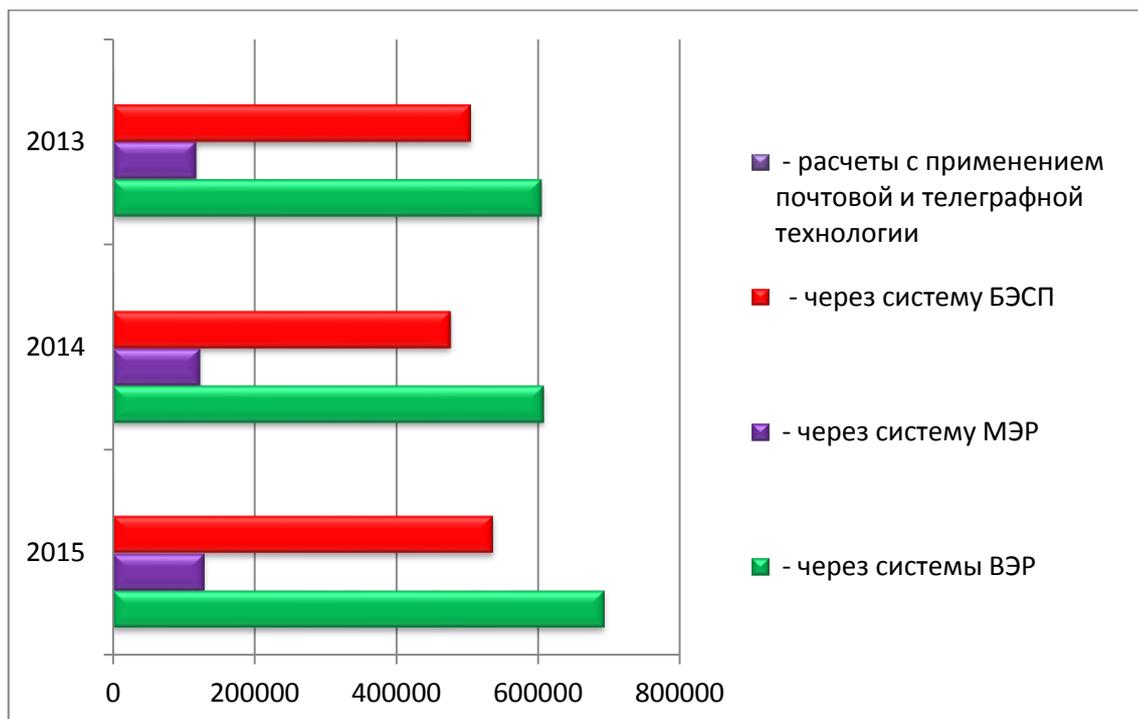


Рис. 2.5. Количественное сравнение использование различных систем перевода денежных средств в платежной системе Банка России

Источник: [64]

Как указывалось ранее, платежные карты являются важнейшим инструментом работы платежной системы. Рассматривая движения денежных средств по платежным картам, можно проанализировать основные пути, по которым осуществляются операции и в каких объемах.

Рассмотрим статистику общего количества платежных карт (рис. 2.6)

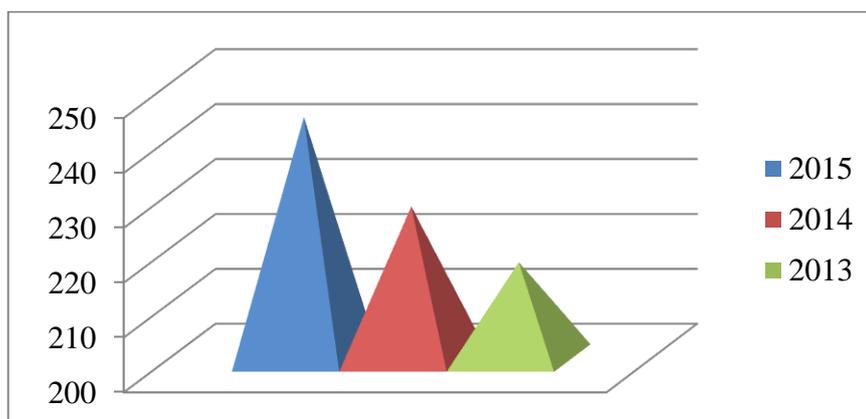


Рис. 2.6. Количество платежных карт в период с 2013 по 2015 г.

Источник: [64]

Благодаря построенной гистограмме мы можем видеть, что в 2015 году количество выпущенных карт достигло отметки в 243,928632 млн. единиц. В 2014 их количество было меньше на примерно на 6%. Благодаря развитию банковской инфраструктуры в сфере компьютерных технологий и технологий карточной оплаты товаров, жители стали чаще пользоваться пластиковыми карточками, что может говорить о том, что банковский карточный бизнес имеет хорошую тенденцию увеличения своих объемов.

Посмотрим, какое количество, среди всех приобретенных карт, имеют расчетные и кредитные карты (рис. 2.7)

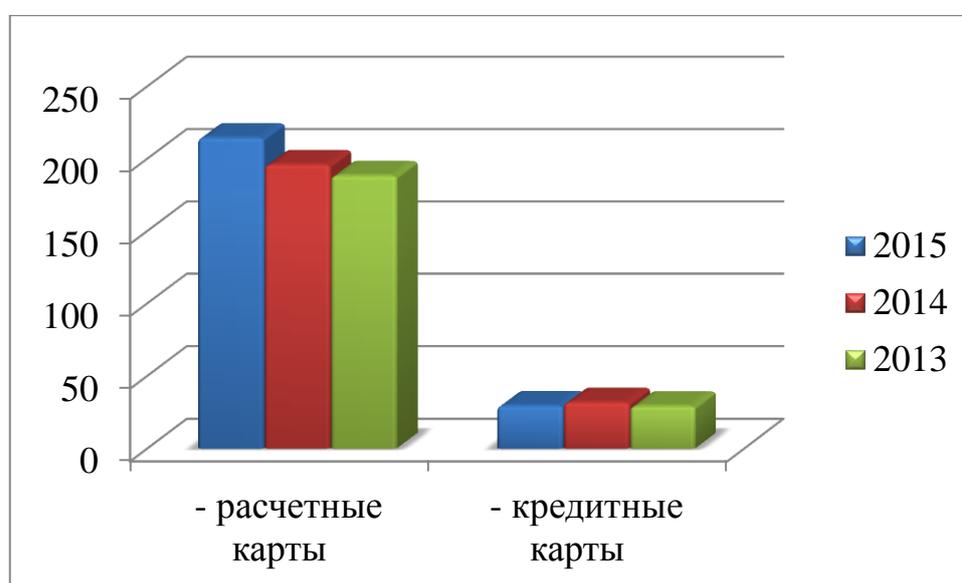


Рис. 2.7. Сравнительная структура количества расчетных и кредитных карт

Источник: [65]

Из гистограммы видно, что большую популярность имеют расчетные карты. Дебетовые карты имеют больше положительных моментов. Пользоваться такими картами может любой желающий, благодаря им гражданин может открыть счет в банке, положить на него определенную сумму и получить в банке карту с уже имеющимся на ней балансом. Это удобно и не набегают никаких процентов.

Кредитные карты тоже используются очень часто, но имеют минут в том, что по ним ещё начисляются проценты, а в современной экономической ситуа-

ции это не лучший выход. Только если гражданин не уверен в своих доходах, тогда смело можно использовать кредитную карту.

По данным Банка России, за период 2010–2014 гг. количество эмитированных в России кредитных карт увеличилось более чем в три раза – с 10 до 31,8 млн. шт., а их доля в общем объеме банковских карт возросла с 7,3% в 2010 г. до 14% в 2014 г. В настоящий момент в РФ в обращении находится 30,4 млн. шт. кредитных карт, из них активированных – свыше 50%. При этом активно используются для совершения платежей только 22%. Большая часть карт в РФ выпускается на базе двух международных платежных систем MasterCard и Visa (более 80%). Прочие международные и локальные платежные системы менее распространены (JCB, American Express, Diners Club, China Union Pay, Золотая Корона). Однако уже к 2018 г. на долю в 50–60% претендует Национальная система платежных карт «МИР», развернутая в рекордно быстрые сроки для обеспечения бесперебойного осуществления карточных транзакций на территории страны.

Актуальным остается вопрос о том, сколько в стране есть учреждений, в которые гражданин любой страны мог бы обратиться для оформления документов по поводу открытия счета или получения платежной карты той или иной платежной системы.



Рис. 2.8. Количество учреждений банковской системы

Источник: [63]

Согласно предоставленным данным Банка России, на рисунке 2.8 мы можем видеть, что со сложившейся сложной экономической ситуацией в стране в период с 2013 года, количество учреждений резко падает вниз. Это может говорить о сложной и беспринципной экономической политике страны. Из-за ненормативной работы и нехватки денежных резервов, многие банковские учреждения прекращают свою деятельность. Также большое давление на организации оказывает Центральный Банк России, отзывая лицензии у обанкротившихся банков.

Поскольку развитие платежных систем немислимо без использования пластиковых карт, а граждане пользуются ими не только на территории России, на основании этого можно привести статистические показатели причин использования пластиковых карт за рубежом.

На рисунке 2.9 прилагаемом в приложении 2 видно, что чаще всего люди берут с собой в поездки банковские карты, но есть также около 25% людей не интересующихся предложениями банков за рубежом.

Основными причинами, по которым респонденты не планируют оформление банковской карты, являются недостаточная финансовая обеспеченность респондентов (26,6%), предполагаемые трудности при использовании карты (17,1%), неуверенность в надежности и безопасности ее использования (16,8%), сложность контроля расходов (15,7%).

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что регулирование работы всех платежных систем в обязательном порядке подкрепляется нормативными актами, которые в свою очередь стараются подстраиваться под международные стандарты для более результативной работы системы. Также производимые исследования Банка России показатели, что современное население активно использует банковские карты не только на территории страны, но и за рубежом, что ещё раз доказывает, что международные отношения и финансовые отношения тесно переплетаются в сфере работы с потребителями банковских услуг. Анализируя количество учреждений банковской системы выясни-

лось, что в период года последующего после присоединения России к ВТО, их количество увеличилось, но так как присоединение принесло не только положительные моменты в национальную экономику но и отрицательные, в последние годы мы можем наблюдать спад количественных показателей.

ГЛАВА 3. ИНТЕГРАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ С МИРОВЫМ ФИНАНСОВЫМ РЫНКОМ

3.1. Развитие инфраструктуры финансового рынка в России

Инфраструктура финансового рынка (financial market infrastructure) – совокупность организаций, обеспечивающий клиринг, расчеты или учет платежей, ценных бумаг, производных финансовых инструментов (включая контракты на товары).

Впервые понятие инфраструктура финансового рынка было использовано в докладе «Принципы для инфраструктур финансового рынка» Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Международной организации комиссий по ценным бумагам (апрель 2012 г.). В данном документе описываются международные стандарты для работы инфраструктуры финансового рынка. В основном данные стандарты затрагивают системно значимые платежные системы и другие инструменты работы финансового механизма, а также охватывает сферу ответственности соответствующих полномочных органов в области регулирования, надзора и наблюдения за инфраструктурой финансового рынка.

Одну из главных стратегических ролей экономики страны играет инфраструктура финансового рынка. Её надежность и эффективность способствуют сохранению стабильности экономического развития, и изменению рискованного положения. Не правильная организация управления инфраструктурой финансового рынка может являться источником финансовых шоков (например, диспропорций ликвидности и кредитных потерь). Также может способствовать распространению шоков как на внутренние, так и на международные финансовые рынки.

Как любой инструмент экономики страны, инфраструктура финансового рынка может иметь различные функции, различаться по структуре и организации. Также немаловажным является то, что лицензирование и регулирование

может происходить в зависимости от различий организационной формы инфраструктуры.

Как указывалось ранее, инфраструктура финансового рынка имеет влияние над рисками финансовых операций. Посредством развития инфраструктуры, современные финансовые рынки могут решать наиболее значимые задачи, связанные со снижением рисков функционирования институтов, упрощением финансовых сделок, обеспечением непрерывности проведения межбанковских платежей, повышением надёжности системы расчётов по долговым ценным бумагам, обеспечением расчётов по принципу «платёж против платежа», «поставка против платежа» и ряда других.

В «Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года» указывается, что для обеспечения эффективности инфраструктуры финансового рынка предстоит, прежде всего: унифицировать регулирование всех сегментов организованного финансового рынка; создать нормативно-правовые и организационные условия для консолидации биржевой, расчётно-депозитарной инфраструктуры; обеспечить чёткие правовые рамки формирования и капитализации клиринговой организации российского финансового рынка, а также функционирования института центрального контрагента; поднять на принципиально новый уровень предоставление услуг по учёту прав собственности на ценные бумаги и финансовые инструменты, в том числе путём внедрения качественных требований к деятельности учётных институтов [10].

В 2011–2013 гг. были приняты законы о клиринге и клиринговой деятельности, об организованных торгах, центральном депозитарии. В ноябре 2012 г. НКО ЗАО «Национальный расчётный депозитарий» (НКО ЗАО НРД), созданный на базе объединения двух расчётных депозитариев (Национальный депозитарный центр и Депозитарно-клиринговая компания), получил статус центрального депозитария. Это означает, что депозитарная система России включается в международную сеть, в мировую систему циркуляции капитала.

В документе «Принципы для инфраструктур финансового рынка», разработанном Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам (апрель 2012 г.), отмечается, что инфраструктура способствует сохранению и укреплению финансовой стабильности и экономическому росту, но в то же время и концентрирует риски. В отсутствие надлежащего управления инфраструктурные институты могут являться источниками финансовых шоков, таких как диспропорции ликвидности кредитные потери, или каналом распространения этих шоков на внутренние и международные финансовые рынки.

Так как основной задачей инфраструктуры финансового рынка является регулирование и сбалансирование сил экономических институтов, на этой основе можно рассмотреть некоторые принципы эффективной и безопасной работы ИФР и способы их реализации.

Важным принципом функционирования любых инфраструктурных институтов является наличие системы управления, обеспечивающей эффективность и стабильность работы организации. Следует отметить, что в данном документе отражены, как общие современные подходы к структуре, органам управления ИФР, так и выделены особенности управления инфраструктурными финансовыми организациями. Управление, как отмечается в документе, представляет собой комплекс отношений между владельцами ИФР, советом директоров (или другим аналогичным органом управления), правлением и другими заинтересованными сторонами, включая участников, компетентные органы и другие стороны (такие как косвенные участники, клиенты участников, другие взаимосвязанные ИФР и рынок в целом).

Особое внимание обращено, во-первых, на то, что в случае, если инфраструктура финансового рынка входит в состав более крупной организации, она должна уделять особое внимание прозрачности своей системы управления. Во-вторых, инфраструктура финансового рынка должна иметь систему управления

риском. В любом случае работы в любой организации, главной задачей инфраструктуры финансового рынка является минимизация возможных финансовых рисков. В-третьих, особая роль в инфраструктуре финансового рынка отводится совету директоров. Конечно, во всех хозяйственных единицах совет директоров выполняет разнообразные функции, которые обычно сформулированы в Уставах организаций и конкретизированы в Положениях о совете директоров. Здесь нужно учитывать, что таким институтам, как центральный депозитарий, центральный контрагент, торговый репозиторий, клиринговая организация, как правило, предоставлены монопольные права на оказание услуг. Это значит, что клиенты лишены права выбора поставщика услуг, и поэтому требуется представление их интересов в структурах собственности и управления.

В документе Комитета отмечается, что инфраструктура финансового рынка должна предоставлять участникам и другим организациям надлежащие стимулы и соответствующую информацию для управления их рисками и ограничения их рисков по отношению к ИФР. Например, инфраструктура финансового рынка может подвергать денежным штрафам участников, которые несвоевременно проводят расчёты по ценным бумагам или не возвращают суточный кредит к концу операционного дня. Другим примером является заключение соглашений о распределении убытков пропорционально рискам, которым они подвергают инфраструктура финансового рынка. Такие меры способствуют снижению морального риска, порождаемого формулами, согласно которым убытки распределяются между участниками поровну, или другими формулами, по которым убытки не распределяются пропорционально риску.

Важная роль отводится информационным системам и системе контроля рисков для своевременного получения инфраструктурой финансового рынка информации, необходимой для применения принципов и процедур управления риском. Информационные системы должны также позволять инфраструктуре финансового рынка контролировать свои кредитные риски и риски ликвидно-

сти, общие кредитные лимиты и лимиты ликвидности и соотношения между этими рисками и лимитами.

Развитие финансового рынка Российской Федерации является одним из приоритетных направлений деятельности Банка России. Высокий уровень конкурентоспособности и эффективная работа финансового рынка способствуют экономическому росту страны и повышению качества жизни граждан. Развитый финансовый рынок содействует стабильной работе каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и, как следствие, повышению эффективности мер Банка России по достижению целевых показателей инфляции.

Экономический рост невозможен без современных механизмов финансирования, комфортной среды для предприятий и организаций всех отраслей экономики. Закрытие многих внешних источников финансирования и снижение цен на сырье усиливают внимание к внутренним источникам финансирования – задача по стимулированию внутреннего инвестора и созданию благоприятных условий для его деятельности на финансовом рынке выходит на первый план.

Банк России уделяет особое внимание предсказуемости, понятности и информационной прозрачности своей деятельности, что, в частности, реализуется посредством публикации Основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. Разработка указанного документа один раз в три года предусмотрена Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [6].

На сегодняшний день в отношении некоторых секторов финансового рынка Российской Федерации утверждены и действуют самостоятельные стратегии развития. Так, Правительством Российской Федерации утверждены Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской

Федерации. Правительством Российской Федерации и Банком России была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. Банком России принята Стратегия развития национальной платежной системы. Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов учитывают вектор развития, заданный указанными документами, с поправкой на изменения внешней среды, произошедшие с момента утверждения указанных документов.

Окончательным замыслом развития инфраструктуры финансового рынка России является его интеграция с мировым финансовым рынком. Для этого Центральный банк создает определенные стратегии и основывает свою деятельность в этом направлении на основе Федерального Закона «О Центральном банке Российской Федерации», в котором прописываются все полномочия ЦБ РФ в сфере финансовых операций.

3.2. Внедрение в российскую экономику основных стандартов интеграции финансовых операций

Существует ряд факторов, которые имеют влияние над быстрыми процессами развития и улучшения платежных систем. Посредством внедрения новейших информационных технологий, функционирование платежных систем становится всё более надежным и быстрым. Изменения структуры финансовой среды помогают появлению новых продуктов и услуг, способствующих глобализации финансовых рынков. Увеличивающаяся подконтрольная структура Центробанков имеет особое влияние над функционированием платежных систем.

В системе взаимосвязанных элементов платежных систем, их участники находятся в тесной взаимозависимости. Возникающие проблемы у одного участника системы могут повлиять на развитие всей системы в целом. В современных развитых и развивающихся странах объем операций проводимых

через платежные системы сравним с объемом их внутреннего валового продукта. Так как, все операции, проводимые через платежные системы, являются стратегически важными для государства, то обеспечение стабильной работы таких систем является главной задачей государства.

В современной развивающейся экономике России, существенное значение имеет внедряемые инновационные технологии в области платежных и расчетных технологий. Эти изменения способствуют повышению эффективности функционирования субъектов НПС, ее совершенствованию, соответствию деятельности лучшим мировым практикам и международным стандартам.

Современные условия быстро изменяющихся и развивающихся финансовых рынков требуют целесообразной и экономически выгодной деятельности по внедрению лучшего мирового опыта.

Инфраструктуры финансовых рынков предназначены для обеспечения функционирования финансовой сферы и экономики в целом. Их задача также состоит в обеспечении клиринга, расчетов и регистрации денежно-кредитных и других финансовых операций, включая платежи, ценные бумаги и производные финансовые инструменты. Эффективные инфраструктуры способствуют наилучшему сохранению и укреплению финансовой стабильности и экономическому росту, однако они же приводят к концентрации рисков и в отсутствие надлежащего регулирования и управления, могут являться источниками и каналами распространения финансовых шоков на внутренние и международные финансовые рынки.

Анализируемые в прошлых главах показатели платежных систем показали, что на современном глобальном финансовом рынке функционирует процесс необратимых интеграционных процессов. Этот факт подтверждает то, что на современном этапе мирового развития платежных отношений все больше возрастает роль стандартизации финансовых операций, как неотъемлемой составляющей интеграционных процессов.

Основы стандартизации используются для накопления и распространения передового опыта, а также для повышения эффективности взаимодействия между участниками, в данном случае, при проведении финансовых операций. Применение стандартов в финансовой сфере также способствует совершенствованию нормативного регулирования, формируя новый уровень взаимодействия между участниками финансового рынка и Банком России.

Одной из причин внедрения стандартов в частности является возможность снижения издержек на проведение финансовых операций. Важно отметить, что стандарты разрабатывались не по одному шаблону действий, а благодаря кропотливой работе заинтересованных коммерческих компаний.

Например, стандарты розничных платежных услуг для формирования единого платежного пространства для расчетов в евро (SEPA) разработаны Европейским платежным советом.

Учитывая ошибки, совершенные во времена финансовых кризисов, в настоящее время наблюдается серьезное усиление роли регуляторов финансовых рынков в разработке стандартов их деятельности. Государственные действия по стандартизации финансовых операций являются консервативными и, в силу того, недостаточно гибко реагируют на быстро изменяющуюся финансовую среду. По причине негибкости государственной стандартизации, снижается предпринимательская активность, поэтому в сфере стандартизации правильная расстановка сил является важным условием эффективности проводимых мероприятий.

Первые попытки стандартизации в сфере ПС были предприняты в 1990 году группой экспертов Банка Международных Расчетов во главе с Александром Ламфалусси. Он опубликовал доклад, в котором были сформулированы принципы для двусторонних и многосторонних трансграничных и мультивалютных неттинговых схем, а также структура современного наблюдения стран Группы 10 за такими системами. В 1998 года КППС БМР была учреждена Рабочая группа по принципам и практике платежных систем, опубликовавшая в ян-

варе 2001 года доклад «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем», принципы которого весьма существенно базировались на принципах Ламфалусси. И, наконец, самой последней точкой в развитии на сегодняшний день стал доклад, вышедший в апреле 2013 года под названием «Принципы для инфраструктур финансового рынка», подготовленный КПРС БМР совместно с Техническим комитетом МОКЦБ.

Существующие международные финансовые стандарты раскладываются на две основные группы:

- методологические;
- технологические.

Такое разделение позволяет наиболее эффективно и грамотно организовать их применение, распределив «сферы влияния», а также более успешно проводить контрольные мероприятия, ориентированные на проверку правильности их соблюдения.

Методологические стандарты, как правило, содержат базовые принципы по организации функционирования основных элементов ИФР и рекомендации регуляторам ФР по наблюдению за их реализацией. Примером методологических стандартов могут служить документы КПРС БМР. Одними из таких публикаций являются «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» и «Рекомендации для систем расчета по ценным бумагам». Мировое признание этих стандартов проведено группой государств G-20, в процессе заседания Форума по финансовой стабильности (FSB), включивших их в двенадцать стандартов, наиболее значимых для стабильности финансовой системы.

Банк России активно использует данные методологические стандарты для совершенствования НПС и обеспечения ее бесперебойности и эффективности.

Технологические стандарты содержат наилучшие решения в области обработки платежной информации, как правило, их рекомендуется применять для повышения эффективности и снижения издержек за счет использования сквоз-

ной обработки (STP) и обеспечения совместимости различных элементов финансовой инфраструктуры.

Проанализировав международный опыт развития платежных систем можно отметить, что предметом стандартизации в сфере финансовых операций становятся информационные процессы, сопровождающие ту или иную операцию. Для каждой финансовой операции существуют естественным образом сложившиеся правила и формы предоставления информации, необходимой для ее проведения.

Возрастающий объем осуществленных операций посредством электронных сообщений приводит к еще более жестким требованиям к стандартизации, поскольку только таким образом обеспечивается снижение издержек и единообразие проведенных финансовых операций. С целью достижения этих целей было введено множество локальных стандартов для каждой операции, например, внутри той или иной платежной системы, но это привело к сдерживанию глобализации экономической деятельности, что на современном этапе развития международных экономических отношений недопустимо, т.к. тормозит интеграционные процессы. Поэтому технологические стандарты финансовых операций стали приоритетной задачей для мирового финансового сообщества, включая Россию.

Наиболее известными технологическими стандартами являются:

- стандарт кодов валют (ISO 4217);
- стандарт идентификационных кодов банков (ISO 9362 - BIC);
- международный номер банковского счета (ISO 13616 – IBAN).

Основную работу в разработке и сопровождении технологических стандартов финансовых операций принадлежит Техническому комитету «Финансовые услуги» Международной организации по стандартизации (ТК 68 ISO). Основным видом деятельности этого комитета является сбалансированное сочетание национальных стандартов с международными. ТК 68 ISO базируется в г. Цюрих, Швейцария.

Россия также представлена в ISO Федеральным агентством по стандартизации и метрологии, а с 2010 года сотрудники ЦБ РФ участвуют в работе этого комитета. Например, при содействии российских специалистов происходит разработка вопросов применения электронных счетов-фактур, стандартов мобильных платежей.

Особое место занимает стандарт ISO 20022 - стандарт и методология создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, и проектирования схем и форматов этих сообщений. Его можно рассматривать в качестве «финансового эсперанто», универсального языка взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков. Принципиальное отличие ISO 20022 от существовавших до этого стандартов и форматов сообщений для проведения электронных расчетов заключается в наличии методологии проектирования технологически нейтральных схем обмена и форматов электронных сообщений, обеспечивающей высокий уровень операционной совместимости между автоматизированными системами, обрабатывающими различные сообщения, спроектированные по методологии ISO 20022 [49].

Анализируя зарубежный опыт использования стандартов, Банк России решил помочь в разработке российского национального стандарта безналичных расчетов на основе методологии ISO 20022. Это позволит адаптировать к российским условиям общую модель платежей ISO 20022 и сформировать единые процедуры и форматы передачи платежной и сопровождающей информации в процессе осуществления безналичных расчетов.

Несмотря на оптимистичные прогнозы, для успешного внедрения ISO 20022 необходимо учитывать те основные проблемы в применении стандарта, с которыми уже столкнулись за рубежом. К ним относятся: высокая трудоемкость на начальном этапе перехода, ориентированность стандарта на крупные финансовые институты, и без того имеющие силу и возможность перехода на ISO 20022. Необходимо своевременное оказание помощи малому и среднему

бизнесу, обладающим гораздо меньшим потенциалом к самостоятельному переходу на новый стандарт. Реализация поставленных задач и решение перечисленных проблем будет способствовать обеспечению условий для создания в России международного финансового центра и развитию иных форм участия российских организаций в международных финансовых операциях.

С целью создания дальнейшего развития российского национального комитета по финансовой стандартизации Банку России необходимы консультации специалистов и органов государственной власти.

Вопрос о разработке российских стандартов Банка России по информационной безопасности остаётся одним из главнейших среди всех вопросов, касающихся развития НПС. Большинство документов российского законодательства охватывают лишь половину вопроса безопасности. К сожалению, некоторые уже написанные документы противоречат друг другу, что мешает развитию создания безопасного информационного пространства.

Так как, единых стандартов в данной области в России ещё не существует, банки возлагают на себя ответственность за самостоятельную работу над сбором необходимых документов, как из отечественных, так и из международных.

Такие действия не всегда приводят к правильной оценке уровня безопасности. Что касается непосредственно методов оценки, то общие принципы по ним также отсутствуют.

Непосредственной работой над созданием российских стандартов безопасности занимается не сам Банк России, а подконтрольный техническому комитету № 362 «Защита информации» Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии, подкомитет № 3 «Информационная безопасность в организациях кредитно-финансовой сферы РФ».

На сегодняшний день наша страна, в процессе создания стандартов финансовой отчетности, заняла позицию догоняющей. Эта позиция в большей

степени является выигрышной, так как, создавать что-то новое сложнее чем использовать уже то что есть.

Созданные комитеты и подкомитеты нашей страны говорят и том, что Россия всё больше и больше интересуется развитием инфраструктуры финансового рынка и НПС. Если в процесс преобразования уже готовых стандартов страна сможет создать что-то новое и универсальное, это станет крупнейшим шагом в процессе внедрения новых изменений в международную систему стандартов финансовых операций в условиях глобализации.

3.3. Совершенствование Банком России национальной платежной системы

Динамичное развитие платежных систем, формирование новых механизмов функционирования платежной инфраструктуры, появление новых видов платежных инструментов и форм расчетов, происходящие в последнее время, оказывают существенное влияние на все сферы общественной жизни, в том числе затрагивают и сферу экономической безопасности государства. Эти изменения в сфере функционирования платежных систем обуславливают необходимость разработки современных подходов к совершенствованию их регулирования с целью повышения эффективности влияния платежных и расчетных механизмов на обеспечение стабильного экономического роста и экономической безопасности государства. Анализ современных исследований по вопросам функционирования платежных систем свидетельствует о том, что финансовые системы национальных экономик очень чувствительно реагируют на любые изменения в платежном пространстве.

В 2014 г. российская экономика подверглась воздействию ряда агрессивных внешних факторов, связанных с усилением геополитической напряженности, ухудшением внешнеторговых условий, а также введением США и Евросоюзом санкций, ограничивающих доступ российским банкам к международным рынкам капитала. Для банковского сектора мощными эффектами от ухудшения внешней конъюнктуры оказались девальвация национальной валюты, массовый

отток рублевых вкладов населения в пользу валютных депозитов в госбанках и покупки иностранной валюты, а также существенное снижение кредитного качества заемщиков. Эти факторы внесли дисбаланс в сектор и спровоцировали системный кризис в 2015 г.

В мировой практике функции и задачи центральных банков в части контроля в отношении инфраструктур, действующих на финансовом рынке и рынке платежных услуг, получили название “оверсайт за платежными и расчетными системами” (payment and settlement system oversight), часто применяемое сокращенно - “оверсайт” (oversight). Необходимость осуществления “оверсайта” обусловлена значительно возросшей ролью таких систем как в национальной, так и в мировой экономике. Соответственно, основные цели, которые центральные банки стремятся достичь в рамках “оверсайта”, связаны с задачами эффективного и надежного функционирования платежных и расчетных систем.

В Российской Федерации в качестве форм контроля в национальной платежной системе (далее - НПС) предусматривается разделение функций “оверсайта” на осуществление Банком России деятельности по надзору в НПС, включающей в себя проверку соответствия деятельности субъектов требованиям законодательства о НПС, и деятельности по наблюдению в НПС в целях развития платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России.

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС определена и осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее - Закон о НПС), регулирующим вопросы перевода денежных средств, деятельность платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры. Банк России также осуществляет наблюдение за иными ИФР, не являющимися платежными системами, согласно возложенным на него законодательством полномочиям.

Согласно статье 82.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе” (далее - Закон 162-ФЗ) Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет наблюдение за ней. Платежная система Банка России является основной инфраструктурой, используемой для реализации денежно-кредитной политики, для поддержания и функционирования денежных и финансовых рынков. Перевод денежных средств в данной платежной системе осуществляется с минимальным кредитным риском, с немедленным подтверждением окончательности перевода денежных средств и возможностью незамедлительного использования денежных средств. В платежной системе Банка России применяются надежные механизмы, обеспечивающие непрерывность и устойчивость функционирования системы, в том числе в случае возникновения чрезвычайных (кризисных) ситуаций. Это позволяет гарантировать надежный и своевременный доступ банковского сектора к средствам, размещенным на счетах в Банке России, и тем самым способствует поддержанию стабильности НПС и финансовой стабильности экономики в целом.

На законодательном уровне требование об эффективном функционировании определено исключительно в отношении платежной системы Банка России. В целях повышения эффективности и результативности иных платежных систем, прежде всего ССЗПС, Банком России будут предприниматься меры по внедрению соответствующих отечественных и международных стандартов, включая Принципы для ИФР. Методы и способы имплементации вышеуказанных стандартов будут определяться оператором платежной системы с учетом характера значимости платежной системы и необходимости (согласно нормативным актам Банка России) проведения оценки эффективности системы управления рисками в рамках организации взаимодействия субъектов платежной системы при обеспечении бесперебойности функционирования платежной системы (далее - БФПС).

Важные новации в сфере регулирования деятельности операторов платежных систем привнесло принятие Федерального закона от 05.05.2014 № 112-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее - Федеральный закон № 112-ФЗ). В соответствии с Федеральным законом № 112-ФЗ на операторов платежных систем возложена обязанность обеспечивать БФПС в порядке, установленном Банком России, а также повышена ответственность операторов платежных систем за нарушение соответствующих требований, в том числе за приостановление (прекращение) оказания услуг в одностороннем порядке.

Сотрудничество Банка России и национальных банков иностранных государств по вопросам совместного наблюдения за платежными системами в рамках заключенных соглашений (меморандумов) способствует гармонизации подходов к регулированию, наблюдению (надзору) в области платежных систем, к развитию платежных систем и платежной инфраструктуры, к формированию условий добросовестной конкуренции, повышению качества оказываемых платежных услуг, защите прав потребителей платежных услуг и противодействию мошенническим действиям при совершении переводов денежных средств.

Кроме того, опыт организации совместного наблюдения за системой “МастерКард Европа” будет полезен при реализации совместного наблюдения за платежными системами в рамках взаимодействия центральных (национальных) банков государств - участников Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС) и Союза независимых государств (СНГ).

Банк России осуществляет взаимодействие с Национальным банком Республики Казахстан, Центральным банком Республики Армения и Национальным банком Республики Беларусь по заключению соглашений (меморандумов) по вопросам совместного наблюдения за платежными системами, функционирующими на территории Российской Федерации и упомянутых стран.

В 2015 году в рамках национальной платежной системы (НПС) продолжилось совершенствование субъектами НПС высокотехнологичных платежных сервисов и продуктов, способствующих повышению уровня доступности платежных услуг, расширению безналичных расчетов.

На 1 января 2016 года деятельность в качестве субъектов НПС осуществляли 735 операторов по переводу денежных средств (в том числе 51 кредитная организация, признанная значимой на рынке платежных услуг), 35 операторов платежных систем, включая Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), 52 оператора услуг платежной инфраструктуры (35 операционных центров, 35 платежных клиринговых центров, 30 расчетных центров), 104 оператора электронных денежных средств, Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (ФГУП «Почта России»), платежные агенты и банковские платежные агенты (на 1.01.2016 им было открыто 26,7 тыс. счетов в кредитных организациях).

На территории Российской Федерации на начало 2016 года функционировало 35 платежных систем, из них две платежные системы являлись системно значимыми, 5 – социально значимыми, 18 – национально значимыми.

В связи с проведением Банком России мероприятий по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций, а также осуществлением кредитными организациями мероприятий по оптимизации филиальной сети количество клиентов – кредитных организаций и их филиалов сократилось на 16,4%, до 1959 единиц. Количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, за 2015 год уменьшилось на 22,9%, до 1,6 тыс., в том числе органов Федерального казначейства – на 15,1%, до 197 единиц.

Одним из основных направлений проводимой в 2015 году Банком России работы по совершенствованию собственной платежной системы являлось дальнейшее развитие системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), обеспечивающей в том числе проведение срочных платежей в целях реализации денежно-кредитной политики, а также платежей Федерального казначейства и

его территориальных органов, осуществление расчетов на межбанковском рынке, с инфраструктурными организациями финансовых рынков и по операциям с использованием платежных карт.

Таким образом, можно отметить, что современное состояние экономики страны и ситуация на зарубежном рынке финансовых услуг помогают развитию и функционированию национальной платежной системы России. Немаловажным является тот факт, что Банк России является важнейшим звеном в развитии и регулировании национальной платежной системы. Благодаря отлично спланированной работе органов государственной власти, комитетов несущих ответственность за развитие и интеграцию национальной платежной системы, можно говорить о том, что в скором будущем России сможет полностью выполнять все финансовые операции, как внутри страны, так и за рубежом, автономно и независимо от иностранных банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с поставленными задачами, по результатам рассмотрения и анализа предмета выбранной темы были сделаны следующие выводы.

Проводя подробный анализ понятия «платежная система», выяснилось, что во всех странах это понятие интерпретируется по-разному, но несёт в себе всегда один и тот же смысл. Это понятие охватывает большую часть инфраструктуры финансового рынка. Развитие платежных систем помогает государствам производить финансовые операции в международных сделках, а гражданам страны производить покупки и оплачивать поездки за границу. Основным инструментом для оплаты являются платежные карты, работающие под началом одной из платежных систем.

Платёжные системы также могут помогать государству контролировать риски возникающие в процессе проведения финансовых операций, что делает их главным действующим лицом платежной системы страны.

Эффективное регулирование и контроль над платежными системами предоставляет банкам развивать инфраструктуру платежной системы и интеграционных процессов.

В ходе написания работы были затронуты такие понятия как мировой финансовый рынок. Это довольно абстрактное понятие включающее в себя все международные финансовые операции. Благодаря своему масштабу, мировой финансовый рынок мотивирует страны интегрировать с другими участниками рынка и создавать свои продукты для успешного развития своей экономики.

Мировой опыт в организации безналичных расчетов свидетельствует о непреклонном вытеснении из платежного оборота наличных денег. Что касается показателей использования безналичных денежных средств гражданами России, наблюдается низкая тенденция развития современного направления оплаты товаров и услуг.

Частые изменения нормативных и законодательных актов, регулирующих осуществление безналичных расчетов и их не состыковка, приводит к се-

рзным затруднениям в практической работе. Такие проблемы имеют место быть и в российском законодательстве. Для внедрения в российскую экономику основных стандартов финансовых операции для дальнейшей интеграции платежной системы необходимо, для начала, исправить все недочеты в законодательных документах.

Развитие научно-технического процесса, стремление приблизиться к мировым стандартам способствует со стороны Государства и Центрального Банка принятию мер по внедрению новых, более совершенных технологий в организации осуществления безналичных расчетов.

Для российской экономики 2015 год был периодом адаптации к падению цен на нефть и другим внешним шокам, проявившимся еще в 2014 году.

В 2015 году банковская система сохранила стабильность и способность кредитовать экономику, чему способствовали действовавшие на протяжении большей части года регуляторные послабления. В то же время была продолжена политика, направленная на оздоровление банковского сектора, противодействие проведению кредитными организациями сомнительных операций. В результате объемы таких операций (включая трансграничные сделки и обналичивание) сократились в несколько раз по сравнению с 2014 годом.

Динамичное развитие платежных систем, формирование новых механизмов функционирования платежной инфраструктуры, появление новых видов платежных инструментов и форм расчетов, происходящие в последнее время, оказывают существенное влияние на все сферы общественной жизни, в том числе затрагивают и сферу экономической безопасности государства. Эти изменения в сфере функционирования платежных систем обуславливают необходимость разработки современных подходов к совершенствованию их регулирования с целью повышения эффективности влияния платежных и расчетных механизмов на обеспечение стабильного экономического роста и экономической безопасности государства. Анализ современных исследований по вопросам функционирования платежных систем свидетельствует о том, что финансовые

системы национальных экономик очень чувствительно реагируют на любые изменения в платежном пространстве.

В качестве главного разработчика национальной платежной системы выступает Банк России. Центральный банк может сделать очень ценный вклад в качестве лидера и ускорителя для внедрения проекта по созданию или реформированию платежной системы. Центральный банк, если потребуется, может быть спонсором, организатором, советником и участником в проектной группе. Он может участвовать в наблюдательном комитете и организовывать привлечение экспертов из финансового сектора и международных организаций. Как минимум центральный банк мог бы способствовать внедрению реформаторских инициатив путем планирования и координации внесения требуемых изменений в своих операционных процедурах и политиках в согласии с другими составляющими плана проекта реформирования.

Также в процессе написания работы был приведен пример создания единого интеграционного рынка для розничных платежей. Этот пример говорит о том, что создать единое пространство для совместной работы различных стран мире возможно, но самое главное при этом соблюдать все признанные правила и формы экономических отношений стран.

Неприятная ситуация происходящая на политической арене, в некоторой степени мешает развитию платежных систем. Так как известно, что санкции, введенные в отношении российских финансовых институтов в 2014 году, оказали серьезное влияние на экономическую ситуацию в стране.

Возможная угроза отключения от международных платежных систем также стала серьезным ударом по российскому финансовому сектору. В марте 2014 года международные платежные системы Visa и MasterCard прекратили проведение операций для некоторых российских банков в связи с введением санкций США. Результатом этих событий стал закон о создании национальной платежной системы, принятый Государственной Думой уже через месяц.

В результате прошлого 2015 года мы можем видеть, что Банк России вместе с государственными органами ответственно и со знанием дела, занимаются развитием и составлением документов и стандартов для национальной платежной системы. Поэтому с уверенностью можно сказать, что российская экономика имеет все шансы снова восстановиться после вступления в ВТО и принятия против страны санкций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации от 25 дек. 1993 года, с изменениями от 21 июля 2014 года [Текст]: офиц. текст // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) [Текст]: офиц. текст // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Текст]: федер. закон от 22 окт. 2014 г. № 319-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
4. О национальной платежной системе [Текст]: федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» [Текст]: федер. закон от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
7. О банках и банковской деятельности [Текст]: федер. закон от 02 дек. 1990 г. № 395-1 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

8. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Текст]: Указ Президента РФ от 31 дек. 2015 г. № 683 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

9. О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях) [Текст]: Указ Президента Российской Федерации от 29 апр. 1996 г. № 608 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

10. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года [Текст]: Распоряжение Правительства РФ от 29 дек. 2008 г. № 2043-Р // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

11. О деятельности Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры [Текст]: Указание Банка России от 23 дек. 2013 г. № 3150-У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

12. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) [Текст]: утверждено Банком России 19.06.2012 № 383-П // Справочная правовая система "Консультант Плюс". Разд. " Законодательство". Информ. банк "Версия Проф".

13. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (ред. от 14.01.2015) [Текст]: утверждено Банком России от 24 дек. 2004 № 266-П // Справочная правовая система "Консультант Плюс". Разд. " Законодательство". Информ. банк "Версия Проф".

14. Абрамова, М. А. Концепция развития денежной системы России в условиях модернизации национальной экономики [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / М. А. Абрамова. - М., 2014. - 305 с.

15. Артюхин, Р. Е. Казначейство России: стратегическое управление и информационные технологии [Текст] / Р. Е. Артюхин // Финансы. - 2010. - № 3. - С. 9
16. Басу, К. По ту сторону невидимой руки. Основания новой экономической науки [Текст] / К. Басу; пер. с англ. А. Апполонова и Т. Котельниковой. - М.: Институт Гайдара, 2014. - 432 с.
17. Белоглазова, Г. Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Г. Н. Белоглазова - М.: Высшее образование, 2012. - С. 229.
18. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: «Дашков и К°», 2013. - 400 с.
19. Березина, М. П. Проблемы формирования и развития национальной платежной системы России [Текст]: / М. П. Березина // Банковское дело. - 2015. - № 11. - С. 17.
20. Березина, М. П. Современные тенденции развития платежной системы России [Текст] / М. П. Березина // Банковское дело. - 2010. - N 8. - С. 16-22.
21. Булатов А. С. Мировая экономика и международные экономические отношения [Текст]: учебник / под ред. А. С.Булатова, Н. Н.Ливенцева. - М.: МАГИСТР : ИНФРА-М, 2012. - 654 с.
22. Васильева, М. В. Стратегические направления и ориентиры развития финансового рынка России [Текст] / М. В. Васильева, А. Р. Урбанович // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - № 2. - С. 35-39
23. Воронин, А. С. Национальная платежная система [Текст] // Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов; ред.-сост. А.С. Воронин. - М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. - 424 с.
24. Гапоненко, В. Ф. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях [Текст] / В. Ф. Гапоненко, З. В. Маргиев // Вестник Московского университета МВД России. - 2013. - № 12. - С. 165-169

25. Додонов, С. В. Особенности конкуренции в банковском секторе Российской экономики [Текст] / С. В. Додонов // Банковское обозрение. - 2008. - № 8. - С. 48-53.

26. Изменение глобального экономического ландшафта: проблемы и поиск решений [Текст]: коллект. моногр. / под ред. Е. С. Хесина, И. Г. Ковалева; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». - М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2011. - 396 с.

27. Ковалева, Л. В. Государственное регулирование экономики [Текст]: учеб. пособие / Л. В. Ковалева, И. А. Галанина. - Хабаровск : ТОГУ, 2011.

28. Козлова И. В. Инновационные технологии в процессе осуществления межбанковских расчетов как способ повышения конкурентоспособности коммерческого банка [Текст] / И. В. Козлова, М. В. Дуброва. // Ресурсы Информация Снабжение Конкуренция. - 2010. - № 3. - С. 190-192.

29. Козлова, И. Теоретические основы осуществления межбанковских расчетов [Текст] / И. Козлова, М. Ковшова // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2011. - № 4. - С. 653.

30. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet012.htm&pid=psrf&sid=ITM_29579

31. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789

32. Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. [Текст] / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. -456 с.

33. Криничанский, К. В. Состояние и проблемы развития финансового рынка в России [Текст] / К. В. Криничанский // Журнал экономической теории. - 2013. - № 3. - С. 68 - 80.
34. Крупнов, Ю.С. О сущности, функциях и некоторых тенденциях развития центральных банков [Текст] / Ю. С. Крупнов // Финансы и кредит. - 2014. - № 15. - С. 2-18.
35. Кубасская, О. В. Развитие финансового рынка России, проблемы и перспективы [Текст] / О. В. Кубасская // Молодой ученый. - 2014. - №8. - С. 508-511.
36. Лаврушин, О. И. Банковская система в современной экономике [Текст]: учеб. пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2012. - 360 с.
37. Лаврушин, О. И. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцева. - 10-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 800 с.
38. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс [Текст]: учеб. пособие / О. И. Лаврушин. - М.: Кнорус, 2010. - 320 с.
39. Ливенцева, Н. Н. Международная экономическая интеграция [Текст]: учебное пособие / Н. Н.Ливенцева.- М.: Экономистъ, 2011.- 430 с.
40. Международная платежная система MasterCard [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <https://www.mastercard.ru/ru-ru.html>
41. Международная платежная система VISA [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://www.visa.com.ru/ru/ru-ru/index.shtml>
42. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>
43. Модернизация российской экономики. Прогнозы и реальность: сборник научных трудов Международной научно-практической конференции [Текст]. - СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2015. - 478 с.

44. Национальная платёжная система. Почему России нужна альтернатива Visa и MasterCard [Текст]: материалы VI междунар. науч. конф. студентов и молодых ученых, Ставрополь / под редакцией: Л. И.Ушвицкого, П. В.Акинина, А. И.Белосува. – Ставрополь : СКФУ, 2014. -368 с.
45. Национальная система платежных карт [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://www.nspk.ru>
46. Обаева, А. С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы - новая цель деятельности Банка России [Текст] / А. С. Обаева //Деньги и кредит. - 2012. - № 01. - С. 26-31
47. Открытая энциклопедия Википедия [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://www.ru.wikipedia.org>.
48. Официальный сайт Центрального банка (Банка России) [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
49. Официальный сайт ЕС [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>
50. Платежная система «Золотая Корона» [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://koronacard.ru/Pages/default.aspx>
51. Пономарева, Е. С. Мировая экономика и международные экономические отношения [Текст]: учебное пособие / Е. С. Пономарева, Л. А. Кривенцова, П. С. Томилов; под ред. Л. Е. Стровский. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 287 с.
52. Президент РФ [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://www.kremlin.ru>
53. Раджабова, З. К. Мировая экономика: учебник для вузов [Текст] / З. К. Раджабова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 304 с.
54. Репкина, И. В. Экономическая сущность и содержание понятия «платежная система» [Текст] // Экономическая наука и практика: материалы III междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2014 г.). – Чита : Молодой ученый, 2014. - С. 57-62.

55. Рудько-Силиванов, В. В. Организация деятельности центрального банка [Текст]: учеб. пособие / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Кучина, М. А. Жевлакова. - М.: КНОРУС, 2016. - 200 с.

56. Рыбалкин, В. Е. Международные экономические отношения [Текст]: учебник для вузов / В. Е. Рыбалкина. - 9-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 647 с.

57. Рыбин, Е. В. Мировой опыт государственного участия в банковской системе [Текст] / Е. В. Рыбин // Банковское дело. - 2010. - № 3. - С. 45-49.

58. Стратегия развития национальной платежной системы. Одобрена Советом директоров Банка России (Протокол № 4 от 15.03.2013 г.) [Текст]: офиц. текст // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

59. Сулакшина, С. С. Финансовые рынки и экономическая политика России [Текст]: монография / под ред. С. С. Сулакшина. - М.: Научный эксперт, 2013. - 454 с.

60. Тамаров, П. А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Текст]: монография / П. А. Тамаров. - М.: КноРус, 2015. - 280 с.

61. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>

62. Харченко, Е. В. Государственное регулирование национальной экономики [Текст]: учеб. пособие / Е. В. Харченко, Ю. В. Вертакова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 328 с.

63. Центральный банк Российской Федерации. Обзор рынка розничных платежных услуг в Российской Федерации за 2011 год [Текст]. - 2012.

64. Центральный банк Российской Федерации. Основные показатели развития национальной платежной системы [Текст]. - 2015.

65. Центральный банк Российской Федерации. Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей // Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика [Текст]. – 2014.

66. Щербанин, Ю. А. Мировая экономика [Текст]: учебник / под ред. Ю. А. Щербанин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 447 с.

67. Электронная библиотека Библиотекарь.Ру [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru>

68. ECB (2001) Towards an Integrated Infrastructure for Credit Transfers in Euro, November 2001. Официальный сайт Европейского Центрального Банка. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.ecb.europa.eu/paym/t2/html/index.en.html>

69. MasterCard рассматривала возможность ухода из России [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://daily.rbc.ru/interview/finances/16/01/2015/54b7d2ec9a79470b1946a884>

70. Ponomarenko, A., Vasilieva, E., Schobert, F. (2012) Feedback to the ECB's Monetary Analysis: The Bank of Russia's Experience with Some Key Tools. ECB Working Paper No. 1471. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecbwp1471.pdf>

71. STEP2: THE PAN-EUROPEAN ACH [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://www.ebaclearing.eu/STEP2-N=STEP2-L=EN.aspx>

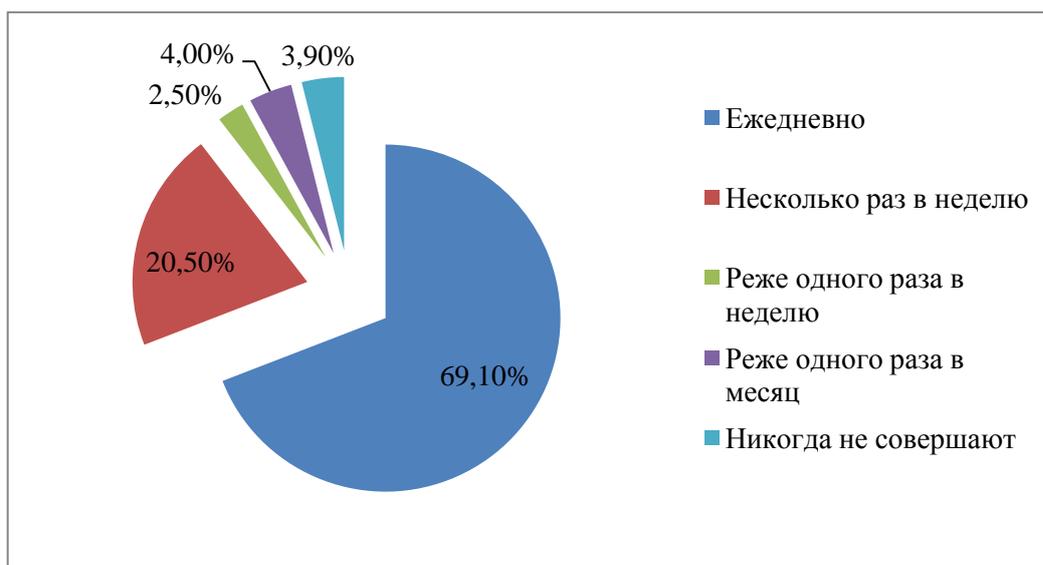


Рис. 2.1. Частота совершения платежей и переводов наличным и безналичным способами

Источник: [65]

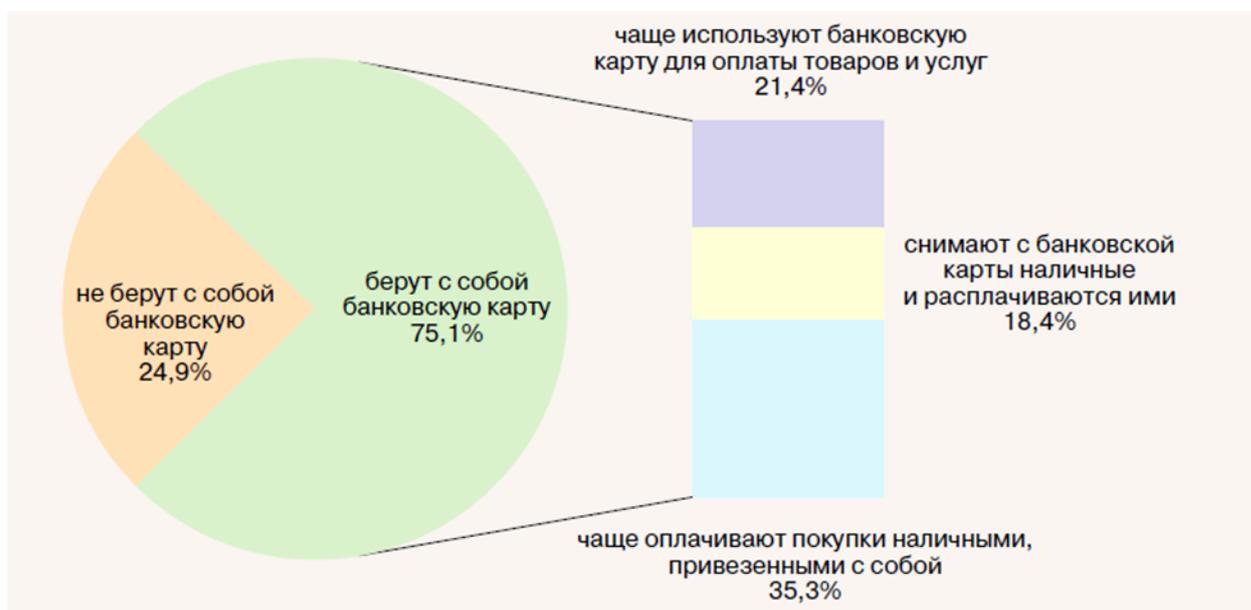


Рис. 2.9. Структура использования банковской карты за рубежом

Источник: [65]