

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ
ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ
ЭКОНОМИКИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Финансовый инжиниринг
очной формы обучения, группы 09001754
Григорян Арсена Сергеевича

Научный руководитель
Руководитель
Белгородского
регионального филиала АО
«Россельхозбанка», доцент
кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Киселев А.А.

Рецензент
Главный экономист ОРП
Белгородского
регионального филиала АО
«Россельхозбанк»
Тульская И.В.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	7
1.1. Организационно-экономические основы системы денежных переводов	7
1.2. Характеристика основных видов денежных переводов, используемых физическими лицами на современном этапе.....	19
1.3. Влияние цифровой экономики на систему денежных переводов....	36
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ.....	41
2.1. Современное состояние национальной платежной системы России	41
2.2. Анализ рынка денежных переводов в условиях цифровой экономики	48
2.3. Оценка эффективности использования платежных систем по критериям значимости в рамках осуществления денежных переводов физических лиц	56
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА	41
3.1. Перспективы развития рынка денежных переводов в России	69
3.2. Введение регулирования и надзора на рынке денежных переводов	78
3.3. Возможности развития денежных переводов с применением информационных технологий.....	85
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	92
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	96

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы обусловлена тем, что в условиях становления цифровой экономики происходит активное развитие финансовых и ИТ-технологий. Ярким направлением, подтверждающим данную тенденцию, является сегмент переводов денежных средств. Произошел заметный скачок в развитии сервисов денежных переводов. От телеграфных переводов, первый из которых был осуществлен в 1871 году в США компанией Western Union, до современных сетей, платежных систем и сервисов, способных в час обработать свыше 2 млн транзакций. Изменилась и скорость денежных переводов. Если, еще в начале 2000-х, она измерялась днями, то на современном этапе с высоким уровнем конкуренции счет идет на секунды и миллисекунды. Так, системе Banknet, используемой MasterCard, достаточно 130 миллисекунд на обработку авторизационного запроса. Отмечая развитие денежных переводов физических лиц, очевидно, что цифровизация позволила перейти от классических банковских переводов с использованием счетов к онлайн-переводам и P2P-переводам, не только обладающих более высокой скоростью проведения транзакции, но и более удобными способами идентификации клиентов в сервисах, например, идентификация получателя по номеру телефона вместо реквизитов его счета и пластиковой карты. Появление электронных денежных средств и электронных кошельков изменило вектор развития денежных переводов: альтернативой банковским переводам стали переводы, осуществляемые стартапами и финтех компаниями. Таким образом, цифровизация экономики создала большие возможности для развития денежных переводов, которые, безусловно, представляют интерес как для исследования, так и для их углубления, особенно в рамках денежных переводов физических лиц.

Отмечая, **степень научной разработанности проблемы**, следует обратить внимание на то, что теоретические аспекты в российском научном сообществе по затронутой проблематике проработаны существенно, чем

практические. В частности, вопросы денежных переводов физических лиц и связанных с ними платежных систем, рассматривали В.В. Иванов, Б.И. Соколов, Т.М. Костерина, Н.Н. Мартыненко, А.М. Тавасиев и др. Практические аспекты раскрываются частично операторами по переводам денежных средств, тематическими финансовыми медиа- и информационными ресурсами, государственным финансовыми и банковскими службами.

Целью данной магистерской диссертации является обоснование теоретических основ по формированию целостной системы денежных переводов физических лиц и определение приоритетных направлений ее развития в условиях цифровой экономики.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) изучить теоретические и методические аспекты денежных переводов;
- 2) выявить особенности денежных переводов различных платежных систем;
- 3) проанализировать систему денежных переводов и определить наиболее перспективные платежные услуги;
- 4) разработать мероприятия по совершенствованию проведения денежных переводов физических лиц в условиях цифровой экономики;
- 5) обосновать необходимость внедрения цифровых технологий в систему обслуживания физических лиц.

Объектом исследования является процесс осуществления денежных переводов в рамках национальной и частных платежных систем.

Предметом исследования выступают финансовые отношения. Возникающие между государством, кредитными организациями и физическими лицами в процессе осуществления денежных переводов в условиях дигитализации экономики.

Теоретико-методологической основой данной работы послужили нормативно-правовые акты Центрального банка РФ; труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященных вопросам проведения оценки

денежных переводов; научные статьи; данные статистической службы Банка России; материалы деятельности кредитных организаций – операторов платежных систем и операторов по переводу денежных средств (электронных денежных средств).

В работе использованы методы системного и структурного анализа, методы экспертных оценок, статистические методы сравнения результатов мониторинга тарифов денежных переводов в банках.

Информационной базой исследования являются: финансовая и статистическая отчетность; законодательные акты, регламентирующие банковскую деятельность; статьи из научных и периодических изданий, данные электронных ресурсов.

Научная новизна магистерской диссертации:

- рассмотрен механизм работы системы денежных переводов физических лиц и определены наиболее перспективные сегменты;
- определена роль и влияние цифровой экономики на развитие рынка денежных переводов в России;
- проанализированы платежные системы в контексте развития системы денежных переводов физических лиц и структурированы по критериям значимости;
- предложены практические мероприятия по модернизации системы денежных переводов путем развития быстрых платежей;
- обоснована необходимость использования информационных цифровых технологий для повышения эффективности реализации денежных переводов для физических лиц в России.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты проведенного анализа могут быть задействованы в качестве вспомогательного, аналитического материала специалистами банков. Работа может быть использована в качестве учебно-методического материала.

По результатам выполненных исследований опубликовано 3 статьи опубликованы в научных изданиях, включенных в перечень изданий, рекомендуемых ВАК РФ.

Объем и структура магистерской диссертации состоит из введения, основной части, состоящий из трех глав, заключения, списка литературы. Работа изложена на 103 страницах печатного текста и содержит таблицы и рисунки.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

1.1 Организационно-экономические основы системы денежных переводов

Если характеризовать сущность денежных переводов в РФ, следует обратиться к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств», согласно которому денежные переводы в банковской среде предполагают [9]:

- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;
- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

В соответствии с разъяснениями Банка России, под электронными денежными средствами (далее ЭДС) понимаются безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа [15]. Условия оборота и операций с ЭДС оговариваются в соответствии с 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В законодательных актах разъяснение сущности денежных переводов приводится в 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе». Под переводом денежных средств понимается действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика [3]. При этом операторами перевода денежных средств могут выступать ЦБ РФ, государственная корпорация «ВЭБ.РФ» и кредитные организации. Последние

вправе осуществлять денежные переводы в соответствии с федеральными законами «О национальной платежной системе» и «О банках и банковской деятельности», а также в соответствии с нормативными актами Банка России.

Трансграничным денежный перевод признается в том случае, если получатель или плательщик обслуживается иностранным банком (центральным или коммерческим), а также в том случае если один из участников перевода находится за рубежом [3].

В соответствии с 161-ФЗ можно выделить следующие свойства денежных переводов [3]:

- безусловность;
- безотзывность;
- окончательность.

Безусловность денежных переводов наступает в момент выполнения одним из участников или иным лицом условий денежного перевода либо при отсутствии условий для перевода денежных средств. Безотзывность денежных переводов наступает при непосредственном списании средств со счета отправителя. В том случае, если перевод производится без открытия банковского счета, то безотзывность наступает после принятия оператором у отправителя наличных денежных средств. Окончателность денежного перевода наступает после зачисления средств, предназначенных для перевода, на счет получателя, либо при выдачи средств ему на руки, если перевод производился без открытия счетов. Последнее утверждение верно, как для случаев, когда денежный перевод обслуживал один оператор, так и при обслуживании перевода несколькими операторами (окончателность наступит при зачислении на счет того оператора, который непосредственно обслуживает плательщика). Стоит отметить, что в общее правило наступления безотзывности и окончательности переводов денежных средств не попадают переводы осуществляемые посредством ЭДС.

Если рассматривать подходы отечественных ученых и экономистов в области банковского дела, то понятие денежного перевода тесно взаимосвязано с понятием платежа.

Так, Б. И. Соколов и В. В. Иванов понимают под платежом определенный процесс, который сопровождается передачей между сторонами депозитов (записей на счетах) или наличных средств при осуществлении сделки [21, с. 102]. Отмечается, что деньги, выступая как средство платежа, выражают свою посредническую функцию. Также, вышеупомянутыми экономистами приводится и другое определение платежа, согласно которому под платежом можно понимать перевод денежного требования со стороны плательщика получателю, в форме приемлемой для последнего [21, с. 102]. В данной формулировке приведенное определение в полной мере применимо как для характеристики сущности платежа, так и для характеристики сущности денежного перевода. Если оценивать первое определение платежа, то стоит сконцентрировать внимание на моменте осуществления встречной сделки.

В общепринятом понимании разница между совершением платежа и денежного перевода будет заключаться именно в наличии встречной сделки. Осуществление платежа предполагает встречное приобретение товаров, работ и услуг или исполнение различного рода обязательств. Иными словами, при совершении платежа мы платим деньги за что-то. При осуществлении денежного перевода встречной операции с одной стороны может и не быть, а с другой – сделка может проводиться не официально. В первом случае, классическим примером выступает простой денежный перевод от одного физического лица другому, например, от родителей ребенку. Данный перевод не предполагает возникновения обязательств у второй стороны в момент его осуществления и отчуждение денег осуществляется одной стороной безвозмездно в пользу другой. Во втором случае, рассмотрим ситуацию со стороны оператора перевода. При заключении неофициальной сделки, например при устной договоренности между участниками, факт встречной

сделки (например, поставки товара) не известен оператору перевода. Как следствие, оператор перевода осуществляет формально безвозмездный перевод от одной стороны другой, но фактически это будет платеж одного лица за поставленные товары другому. Собственно, одна из проблем в области денежных переводов, с которой сталкиваются банки при исполнении норм 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», связана с тем, что банку не всегда известны происхождение и назначение перевода, что вынуждает банк в ряде случаев проводить дополнительную проверку сторон до осуществления перевода или блокировать счета в ситуации, когда есть опасения совершения незаконных, противоправных действий.

Несколько иначе понятие платежа трактуется Т.М. Костериной. Под платежом понимается движение средств платежа от плательщика к получателю в платежном обороте с целью выполнения денежных обязательств [39, с. 104]. При этом разделяются определения платежа и расчета. Так, расчет отличается от платежа тем, что предполагает встречное движение товаров, работ и услуг, и считается завершенным после выполнения платежных обязательств [39, с. 104]. Таким образом, расчетом будет считаться полностью завершенная сделка, когда обе стороны выполнили встречные обязательства. Но платеж не всегда может совпадать по времени с выполнением встречного обязательства, например, при внесении предоплаты, как следствие эти понятия нельзя отождествлять. Приведенное выше определение платежа близко к сущности денежных переводов, но имеет существенное отличие. Как отмечалось ранее, не каждый денежный перевод преследует цель выполнения денежного обязательства, которое, с точки зрения права, предполагает неотвратимую передачу денежных средств одной стороной в пользу другой. Следовательно, денежный перевод может принимать форму платежа, а в случае исполнения другой стороной встречного обязательства, и форму расчета, но понятие денежных переводов несколько шире и охватывает большее количество финансовых взаимоотношений между сторонами.

Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров рассматривают определение денежных переводов в правовом аспекте и также обращаются к нормам 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», в частности к статье 3 (п. 12) и статье 11 (часть 1). По мнению коллектива авторов, сущность банковского перевода заключается в предоставлении денежных средств от плательщика получателю через оператора по переводу денежных средств, выступающего в качестве посредника [17, с.169]. Банковский денежный перевод авторами противопоставляется почтовому переводу. Стоит отметить, что кредитные организации осуществляют денежные переводы в соответствии с нормами п. 4 и п. 9 ч. 1 статьи 5 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно которым переводы могут осуществляться по поручению юридических и физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) и по банковским счетам [1]. Почтовая служба осуществляет непосредственный денежный перевод в соответствии с нормами ФЗ от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи». Согласно статье 2 данного закона, почтовым переводом денежных средств признается услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи [4]. Таким образом, классические денежные переводы, осуществляемые почтой, не предполагают открытие получателю лицевого счета, на который поступает перевод по банковским каналам, а выдаются непосредственно на руки или иным способом, в соответствии с условиями перевода. Стоит отметить, что современный подход к денежным переводам со стороны Почты России предполагает широкую линейку услуг и взаимодействие с другими операторами денежных переводов, что повышает удобство почтовых переводов. В этом отношении почтовые переводы можно отнести к денежным переводам, которые осуществляются небанковскими операторами (кредитными учреждениями), за тем исключением, что деятельность почтовой

службы не подлежит регулированию со стороны банковского законодательства.

Вышеприведенный вывод затрагивает вопрос небанковских операторов переводов денежных средств, деятельность которых регулируется банковским законодательством. Как отмечалось ранее, оператором денежного перевода могут быть не только банки, но и кредитные организации (НКО), специализирующиеся на переводах денежных средств. Так, А.М. Тавасиев среди небанковских кредитных организаций выделяет отдельно НКО для переводов денег без открытия банковских счетов [55, с. 13]. Применительно к осуществлению переводов денежных средств, можно говорить о 3-х видах НКО:

- расчетные НКО (РНКО);
- платежные НКО (ПНКО);
- НКО в статусе центрального контрагента.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И РНКО имеют право осуществлять переводы без открытия банковских счетов (включая электронные денежные средства), при этом они не вправе осуществлять денежные переводы по поручению физических лиц по их банковским счетам [11]. В отношении НКО в статусе центрального контрагента можно отметить, что такие НКО вправе осуществлять денежные переводы, но только по поручению юридических лиц [10]. В соответствии с Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И платежные НКО представляют собой НКО с правом осуществления денежных переводов без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций [12]. Стоит отметить, что после правок в актуальной версии текста Закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», понятие «платежные НКО» не применяется, вместо него используются упомянутое выше определение «НКО с правом осуществления денежных переводов без открытия банковских счетов». Таким образом, в рамках денежных переводов физических лиц наибольший интерес представляют расчетные и платежные НКО.

Отдельно стоит затронуть вопрос о системе денежных переводов физических лиц. Поскольку, как было показано ранее, специалисты и исследователи в области банковского дела больше ориентируются на понятие «платежа», стоит рассмотреть их видение национальной платежной системы. Так, Н.Н. Мартыненко описывает платежную систему как «совокупность инструментов и методов, применяемых в хозяйстве для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота» [22, с. 90]. Первая часть данного определения, если дополнить ее словами «для перевода денег физических лиц», может служить самостоятельным определением системы денежных переводов физических лиц. Но в таком случае различие между платежной системой и системой денежных переводов физических лиц будет заключаться в методах и инструментах последней. Поскольку платежная система учитывает и денежные переводы между гражданами, то часть ее методов и инструментов будет использоваться в системе денежных переводов физических лиц. Таким образом, с этой позиции можно рассматривать систему денежных переводов физических лиц составляющей национальной платежной системы.

Если обратиться к ФЗ-161 «О национальной платежной системе» под национальной платежной системой (ст. 3) понимается совокупность субъектов, к которым относятся [3]:

- операторы по переводу денежных средств (включая операторов, осуществляющих перевод ЭДС);
- банковские платежные субагенты и агенты;
- платежные агенты;
- организации федеральной почтовой связи (в случае оказания ими платежных услуг);
- операторы платежных систем;
- операторы услуг платежной инфраструктуры.

Как отмечалось ранее, операторы по переводу денежных средств и организации федеральной почтовой связи правомочны осуществлять переводы денежных средств физических лиц, поэтому являются элементами системы денежных переводов физических лиц. Также участниками системы будут являться и операторы платежных систем, использующие отечественные и зарубежные платежные системы, а также определяющие правила и открывающие корреспондентские счета участникам платежной системы (операторам по переводу денежных средств), в рамках и с помощью которых осуществляются переводы. Отдельно стоит рассмотреть роль банковских и небанковских платежных агентов в национальной платежной системе.

Под платежным агентом понимается юридическое лицо, занимающееся деятельностью по приему платежей физических лиц, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) [2]. В этом отношении, очевидно, что платежные агенты опосредуют платежи физических лиц к поставщикам услуг (товаров, работ), но не участвуют непосредственно в осуществлении денежных переводов между физическими лицами. Следовательно, платежных агентов, как и субагентов, которые выполняют функции агента в соответствии с договором между агентом и субагентом, не следует включать в систему денежных переводов физических лиц. С другой стороны, платежные агенты могут участвовать в осуществлении переводов, выступая как начальные и (или) конечные точки процесса (например, при осуществлении перевода без открытия счета). Но в этом случае, речь будет вестись о банковских платежных агентах и субагентах, главное отличие которых от платежных агентов заключается в том, что они занимаются деятельностью по приему платежей физических лиц в пользу кредитных организаций (банков и НКО) [3].

Операторы услуг платежной инфраструктуры выполняют важную роль в функционировании и поддержании бесперебойности системы денежных переводов. В соответствии со ст. 3 ФЗ-161 «О национальной платежной

системе» оператор услуг платежной инфраструктуры состоит из 3-х подразделений, представленных на рис. 1.1 [3].



Рис 1.1. Классификация подразделений оператора услуг платежной инфраструктуры

Задачи операционного центра заключаются в том, чтобы обеспечивать бесперебойный доступ к платежной системе ее участникам и их клиентам, а также в поддержании обмена электронными сообщениями. Платежный клиринговый центр принимает к исполнению распоряжения участников платежной системы, а расчетный центр их претворяет в жизнь, посредством зачислений и списаний денежных средств по счетам участников. Также в компетенции расчетного центра отправка участникам подтверждений об исполнении распоряжений. Стоит отметить, что помимо описанных функций, подразделения оператора услуг платежной инфраструктуры вправе выполнять и иные, если это оговаривается нормами ФЗ-161 «О национальной платежной системе». Применительно к денежным переводам между физическими лицами оператор платежной системы и оператор услуг платежной инфраструктуры не взаимодействуют напрямую с гражданами-пользователями системы, в отличие от операторов по переводу денежных средств, но играют значимую роль в обеспечении функционирования платежной системы.

Таким образом, выделяя систему денежных переводов физических лиц в национальной платежной системе, можно отметить, что совокупность субъектов, задействованных и необходимых в рамках бесперебойного обеспечения переводов между гражданами, идентична совокупности

элементов национальной платежной системы, за вычетом (в отдельных случаях) платежных и банковских платежных агентов, и субагентов, которые ориентированы на сбор платежей в пользу юридических лиц.

В национальной платежной системе можно выделить непосредственно платежную систему Банка России и частные платежные системы. На Банк России возложена обязанность по поддержанию бесперебойного и эффективного функционирования его платежной системы, согласно ст. 82.2 ФЗ-86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [6]. В рамках своей системы Банк России выступает как оператор платежной системы, как оператор по переводу денежных средств и как оператор услуг платежной инфраструктуры (но допускается и выполнения функций оператора услуг платежной инфраструктуры сторонними организациями). Участниками платежной системы Банка России выступают кредитные и финансовые организации, органы Федерального казначейства, сами подразделения Банка России, также могут выступать клиенты кредитных организаций (клиенты участников системы), соответствующие требованиям ФЗ-161 «О национальной платежной системе» и «Положению о платежной системе Банка России» № 595-П, в качестве косвенных участников.

Градации участников, в соответствии ст. 21 ФЗ-161 «О национальной платежной системе», представлена в таблице 1.1 [3].

Таблица 1.1

Виды участия в платежных системах

Прямое участие		Косвенное участие
<ul style="list-style-type: none"> – операторы по переводу денежных средств (+ ЭДС); – организаторы торговли; – профессиональные участники рынка ценных бумаг; – клиринговые организации; – участники организованных торгов, участники клиринга, и центральные контрагенты; 	<ul style="list-style-type: none"> – страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности; – международные финансовые организации; – иностранные центральные банки, иностранные банки; – органы Федерального казначейства 	<ul style="list-style-type: none"> – организации, соответствующие требованиям ФЗ-161 «О национальной платежной системе» к участникам платежных систем и являющиеся клиентами прямых участников

Как отмечалось ранее, представленный в таблице 1.1 перечень участников является полным перечнем участников платежных систем в соответствии с законодательством РФ. Если акцентировать внимание на тех, кто вовлечен в переводы денежных средств физических лиц, то к ранее отмеченным операторам по переводу денежных средств можно добавить иностранные коммерческие и национальные банки, в том случае если они обслуживают и обеспечивают трансграничные переводы между физическими лицами.

Платежная система Банка России допускает, в соответствии с Главой 2 «Положения о платежной системе Банка России» № 595-П, наличие как прямых, так и косвенных участников, при этом в частных платежных системах может быть не предусмотрено правилами систем наличие косвенных участников.

В частных платежных системах оператором платежной системы выступают кредитные организации, при этом кредитная организация вправе совмещать деятельность оператора платежной системы и оператора услуг платежной инфраструктуры. В качестве участников частных платежных систем (операторов по переводу денежных средств) могут выступать кредитные организации, которые:

- соответствуют требованиям ФЗ-161 «О национальной платежной системе» к оператору по переводу денежных средств;
- обладают удовлетворительным финансовым состоянием, подтвержденным отчетностью по МСФО или РСБУ;
- обладают технической и технологической составляющими для обмена по различным каналам связи (в частности, по системе дистанционного банковского обслуживания и Телексу);
- оформили все необходимые лицензии в соответствии с уставной деятельностью;
- не признаны банкротом или не находятся в кризисном состоянии по оценке различных источников информации;

- своей деятельностью не нарушают нормы ФЗ-115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- не имеют среди руководителей лиц, ранее привлеченных к уголовной ответственности.

Приведенные выше требования являются универсальными для частных платежных систем и могут быть дополнены или изменены, в соответствии с законодательством, операторами платежных систем.

Рассмотрение платежных систем представляется значимым для изучения денежных переводов, поскольку именно через платежные системы проходят переводы денежных средств. Наравне с изучением участников платежных систем, А.Г. Гузнов и Т.Э. Рождественская предлагают рассмотреть национальную платежную систему с позиции ее функциональных подсистем [30, с. 34-35]:

- институциональной (образуемой субъектами платежных систем);
- продуктовой (объединяющей финансовые инструменты, применяемые для переводов денежных средств);
- нормативно-правовой (федеральное банковское законодательство, регулирующее деятельность платежных систем; нормативные акты Банка России; правила, регламентирующие организацию платежной системы, и уточняющие внутренние документы; международные стандарты в области платежных систем);
- регуляторно-надзорной (со стороны Банка России в отношении национальной платежной системы).

В работе, посвященной проблемам платежной системы Банка России, А.А. Ситник дополнительно выделяет [69, с. 46]:

- технологическую подсистему (совокупность технологий, применяемых для обеспечения денежных переводов);
- сервисную подсистему (совокупность систем расчетов (платежей), обеспечивающих дифференциацию платежных услуг).

Выделяемые авторами продуктовая, технологическая и сервисная подсистемы представляют особый интерес в рамках изучения системы денежных переводов физических лиц, поскольку являются более динамичными (в том смысле, что институциональная, нормативно-правовая и регуляторно-надзорная подсистемы в большей степени формируются и определяются на национальном уровне и повлиять на их изменения в своих интересах конкретному оператору платежной системы намного сложнее) и напрямую обеспечивают конкурентные преимущества платежным системам, действующим в законодательном поле одного государства.

1.2 Характеристика основных видов денежных переводов, используемых физическими лицами на современном этапе

На современном этапе каждому человеку доступно несколько способов осуществления перевода денежных средств другому лицу. В рамках данной главы не рассматривается вариант передачи денег без специализированных посредников, например, если человек самостоятельно решит доставить сумму получателю или попросит об этом знакомых или родственников, поскольку, очевидно, что в таком случае мы говорим не о денежном переводе, а о прямой передаче наличных средств. В том случае, если человеку необходимо отправить денежный перевод, у него есть несколько вариантов осуществить эту операцию. В совокупности все способы можно подразделить на 2 группы:

- с открытием счета;
- без открытия счета;

В соответствии с Положением Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» полный перечень способов приведен на рис. 1.2 [9]. Стоит отметить, что в дополнение к указанному перечню можно привести переводы, осуществляемые отделениями федеральной почтовой связи, в рамках ФЗ от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи», и переводы осуществляемые посредством криптовалют,

которые не полностью урегулированы актуальным российским законодательством.



Рис. 1.2. Варианты осуществления переводов денежных средств (в соответствии с российским банковским законодательством)

Перевод, предполагающий открытие счета, обычно проводится через банковскую систему, в таком случае физическому лицу в одном из кредитных учреждений (банке) открывается счет. При данном варианте перевода со стороны отправителя возможны 2 ситуации. В первом случае, физическое лицо не имеет счета, а имеет некую наличную сумму денег, которую хочет перевести другому лицу. Открытие счета в любом банке на территории РФ открывает возможность для клиента использовать внутрибанковскую и межбанковскую системы переводов. Этот способ удобен в том случае, если у

физического лица есть потребность в регулярных систематических денежных переводах и если получатель имеет открытый счет в банке отправителя или в любом другом банке. В соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И, физическому лицу, не осуществляющему предпринимательскую деятельность, для совершения операций открывается текущий счет [13]. В Главе 3 данной Инструкции также указан перечень документов, необходимый для открытия текущего счета:

- документ, удостоверяющий личность (для граждан РФ это паспорт);
- карточка «с образцами подписей и оттиска печати» и документы, подтверждающие полномочия представителей (необходимы в том случае, если к счету (и к проведению операций по нему) открывается доступ представителю клиента – физическому или юридическому лицу; карточка не составляется, если по счету будут проводиться операции с использованием ЭДС);
- свидетельство ИНН (при наличии).

Стоит отметить, что комплект документов может быть сокращен до минимума или не предоставляться в случае, когда банк может идентифицировать клиента по ЕБС (Единой биометрической системе) и (или) по ЕСИА (Единой системе идентификации и аутентификации), но должны выполняться условия [5]:

- соответствие банка критериям, указанным в п. 5.7 ФЗ № 115 от 07.08.2001;
- физическое лицо не должно быть причастно к террористической или экстремистской деятельности;
- в отношении физического лица банком не обнаружено фактов финансирования терроризма и (или) легализации доходов, полученных преступным путем.

Таким образом, для открытия счета физическому лицу-резиденту, в том случае, если доступ к счету не будет предоставляться третьим лицам, достаточно предоставить свой паспорт (документ, удостоверяющий

личность). Что касается свидетельства о постановке на налоговый учет (свидетельства ИНН), то по банковскому законодательству банк при наличии свидетельства может потребовать его у клиента, но это не является обязательным для банка, так как располагая паспортными данными клиента, банк может самостоятельно получить информацию о постановке физического лица на учет в налоговых органах (и его ИНН), например, при помощи интернет-сервисов ФНС России.

Для нерезидентов РФ к указанному выше перечню документов, добавляется документ, подтверждающий право нерезидента на проживание (пребывание) на территории России (например – миграционная карта или виза).

При наличии необходимых документов, банк предложит физическому лицу заполнить заявление на открытие счета и заключить договор банковского счета или договор банковского обслуживания. Обычно, договор банковского обслуживания охватывает более широкий круг банковских операций и услуг, предоставляемых клиенту. Так, в зависимости от условий договора, физическому лицу помимо открытия и обслуживания банковских счетов, может быть предложено:

- выпуск пластиковых банковских карт и обслуживание карточных счетов;
- открытие и обслуживание вкладов, обезличенных металлических счетов (ОМС);
- предоставление сейфовой ячейки для хранения ценностей;
- доступ к удаленным каналам обслуживания, дистанционному банкингу (интернет-банк, мобильный банк и т.п.);
- брокерские, депозитарные и страховые услуги (если предоставляются банком или его партнерами);
- предоставление потребительских кредитов.

После оформления документов, физическому лицу, обладающему наличной суммой денег, будет предложено обратиться в кассу для зачисления

данной суммы на его банковский счет. Стоит отметить, что для единичного перевода денежных средств на банковский счет получателя, открытый в этом же банке, отправителю необязательно открывать счет. Отправитель может пополнить банковский счет получателя наличными в любом отделении банка получателя посредством обращения в кассу (указав реквизиты счета получателя).

С момента поступления денег на счет, физическое лицо вправе управлять им, в частности, пополнять счет; давать распоряжение банку на осуществление переводов, платежей; запрашивать выписки по состоянию своего счета и документы, подтверждающие осуществление отдельных транзакций; снимать деньги со счета. При необходимости физическое лицо может обратиться в банк и закрыть свой счет. У граждан есть право сделать это досрочно и в одностороннем порядке, без уведомления банка о причинах своего решения.

В том случае, если денежный перевод осуществляется в рамках одного кредитного учреждения (банка), то он будет проходить через систему межфилиальных расчетов (внутри банка). На современном этапе взаимодействие головной организации и ее филиалов осуществляется через АБС (автоматизированные банковские системы). АБС представляет собой комплекс, состоящий из технической части (технические устройства, аппаратура и комплектующие) и программной части (программное обеспечение). Для выполнения различных задач и работы отдельных подразделений в рамках АБС существует множество АС (автоматизированных систем). Так, в Сбербанке за обслуживание розничного сектора отвечает группа АС, именуемая Core Banking. Через АС между подразделениями банка передаются сообщения о переводе денежных средств, передаются в электронной форме платежные и расчетные документы, совершаются бухгалтерские проводки о списании/зачислении средств.

Перевод между разными кредитными учреждениями может быть осуществлен разными способами:

- через систему корреспондентских отношений Банка России;
- через прямые корреспондентские отношения;

Под корреспондентским счетом понимается счет, открываемый кредитному учреждению в Центральном банке или в другом коммерческом банке и предназначенный для расчетов между кредитными организациями в соответствии с заключенным договором. Также филиалам кредитных организаций могут открываться корреспондентские субсчета.

В рамках платежной системы Банка России каждый коммерческий банк, действующий в рамках банковского законодательства и соответствующий требованиям, имеет открытый корреспондентский счет в территориальном подразделении Банка России. Это позволяет кредитным организациям вести расчеты друг с другом на территории РФ, не открывая большого количества прямых корреспондентских счетов у друг друга.

При прямых корреспондентских отношениях банки (кредитные организации) открывают корреспондентские счета в других банках. Наличие прямых корреспондентских отношений позволяет банкам быстро осуществлять переводы между своими клиентами без посредников. Посредники именуются банками-корреспондентами. Стоит отметить, что в странах ЕС и Австралии нет четкого различия между банками-корреспондентами и банками-посредниками. Тем не менее, в США, согласно сложившейся банковской практике, банк-корреспондент (*correspondent bank*) при международных переводах несет ответственность за переводы, в которых задействованы разные валюты (например, перевод из США в Германию с конвертацией доллара в евро), в то время как банк-посредник (*intermediary banks*) занимается переводами в одной валюте. При международных переводах вне платежных систем переводы между банками, расположенными в разных странах, могут осуществляться через одного или нескольких банков-корреспондентов.

С другой стороны данного вопроса, стоит отметить, что существуют банки-корреспонденты и банки-респонденты. Банки-респонденты открывают

корреспондентский счет в банках-корреспондентах и являются распорядителем средств по открытому счету. В свою очередь банки-корреспонденты открывают счета банкам-респондентам.

В российских банках в рамках прямых корреспондентских отношений открываются счета [14]:

- корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов (по плану счетов 30109, пассивный, счет «ЛОРО»);
- корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах (по плану счетов 30110, активный, счет «НОСТРО»).

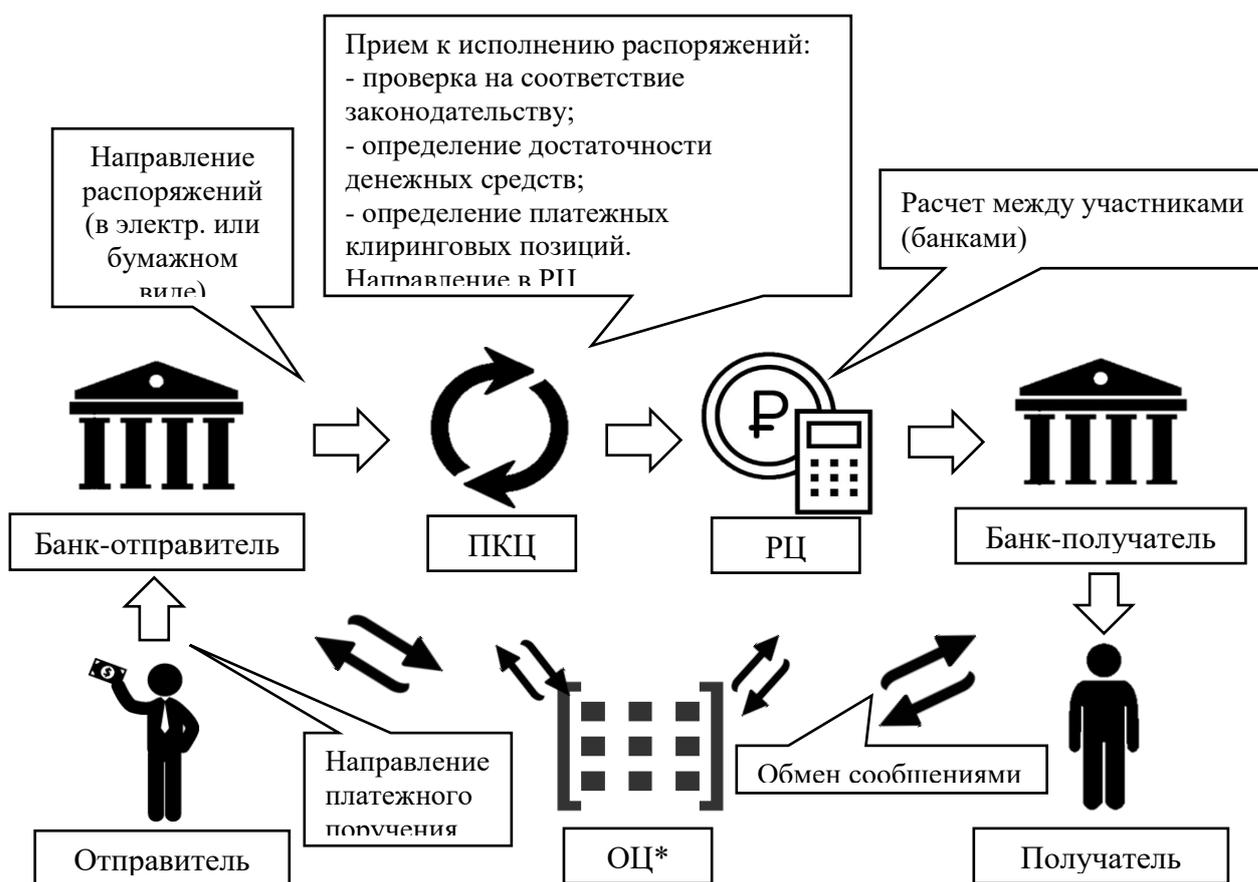
Для расчетов через прямые корреспондентские отношения с банками-нерезидентами (иностранными банками) выделены отдельные счета:

- корреспондентские счета банков-нерезидентов (по плану счетов 30111, пассивный);
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах (по плану счетов 30114, активный, счет «ВОСТРО»).

На практике для указанных счетов применяются наименования «ЛОРО», «НОСТРО» и иногда выделяют «ВОСТРО». С итал. «nostro» означает «наш», таким образом счет «НОСТРО» – это счет рассматриваемого банка в другом банке, счет «ЛОРО» (с итал. «loro» означает «их») – счет другого банка в рассматриваемом банке, счет «ВОСТРО» (с итал. «vostro» означает «ваш») – счет рассматриваемого банка в банке-нерезиденте (иностранном банке). Поскольку счет «ВОСТРО» можно признать одним из вариантов счета «НОСТРО», он не всегда выделяется.

Стоит отметить, что в отношении платежных систем, в которых банки выступают в качестве участников, возможны различные варианты построения систем. Так, платежно-клиринговые центры и расчетно-кассовые центры (расчетные центры) могут быть как едиными (централизованными), так и территориальными. В первом случае, взаимодействие между участниками строится через единый платежно-клиринговый и (или) расчетный центры. При

территориальной структуре, существуют территориальные платежно-клиринговые центры (ПКЦ) и (или) расчетные центры (РЦ). При данном построении платежной системы банк-отправитель направляет платежные и расчетные документы в территориальный ПКЦ, который после их проверки, определении клиринговой позиции и проверки достаточности денежных средств передает их в территориальный РЦ, который связывается с другими территориальными РЦ и ПКЦ в рамках системы, которые обслуживают счета банка получателя. В общем виде, движение денежного перевода физического лица в российской платежной системе между участниками-банками, в соответствии с законодательством РФ, представлено на рис. 1.3.



*Операционный центр

Рис 1.3. Перевод денежных средств между банковскими счетами физическими лицами

Для осуществления перевода с одного текущего банковского счета на другой отправителю потребуются реквизиты счета получателя. К таким реквизитам относятся:

- номер счета получателя;
- ФИО получателя платежа;
- ИНН и адрес получателя (при необходимости);
- наименование банка-получателя;
- БИК (банковский идентификационный код);
- корреспондентский счет банка-получателя (при необходимости);
- сумма перевода;
- назначение перевода;
- номер счета списания (если у отправителя несколько счетов).

Отдельно стоит выделить такой реквизит как БИК. Участнику платежной системы Банка России присваивается уникальный идентификатор – банковский идентификационный код (БИК). Каждому участнику присваивается только один БИК. Идентификационный код состоит из 9 разрядов, его структура представлена на рис. 1.4.



Рис. 1.4. Структура БИК на примере БИК ПАО Сбербанк

Узнать БИК можно посредством обращения в банк, через системы дистанционного банковского обслуживания, при обращении в call-центр банка и в открытом доступе в сети «Интернет» на различных ресурсах. Информация о БИК российских кредитных организаций не является закрытой, тем не менее Банк России не предоставляет гражданам собственный сервис для определения/поиска БИК, но формирует и публикует Справочник БИК для участников ПС Банка России.

Для упрощения расчетов и ускорения движения переводов физических лиц в ПС Банка России была создана система быстрых платежей (СБП). Данный сервис направлен на осуществление мгновенных переводов денежных средств (в режиме 24/7) по номеру мобильного телефона, независимо от того, в каких банках открыты счета физических лиц (при условии, что банк-отправитель и банк-получатель являются участником СБП) [75]. Данная система была разработана Банком России (выступает оператором системы и предоставляет услуги расчетного центра) и Национальной Системой Платежных Карт (НСПК, предоставляет услуги платежного клиринга и операционного центра) и введена в эксплуатацию с 28 января 2019 года. При этом на разовый перевод введен лимит в размере 600000 рублей на один перевод, однако каждый банк-участник имеет право устанавливать собственные ограничения. Ожидается, что переводы в системе будут проводиться в течении от нескольких секунд до 10 минут [78]. На первом этапе уже реализована возможность совершать денежные переводы между физическими лицами. На втором этапе появится возможность совершать платежи в пользу юр. лиц за товары, работы и услуги.

Альтернативным вариантом для перевода денежных средств физическими лицами посредством банковских счетов является оформление дебетовой пластиковой карты и открытие счета карты. В данном случае пластиковая карта является не «кошельком», а выступает в качестве ключа доступа к привязанному к ней счету. Особенность совершения перевода по картам заключается в том, что они обрабатываются международными

платежными системами. Наиболее распространенными платежными системами, обслуживающими банковские карты в РФ, являются американские Visa, MasterCard и российская система Мир.

В отличие от переводов по реквизитам, для переводов между пластиковыми картами достаточно знать реквизиты платежной карты отправителя и реквизиты собственной карты, которые указаны на лицевой и оборотной стороне карты, как показано на рис. 1.5.



Рис. 1.5. Реквизиты банковской пластиковой карты

Сегодня большинство банков в РФ осуществляет перевод по номеру карты. Те банки, которые подключены к СБП, предлагают осуществление перевода по номеру телефона. Также, такую услугу предоставляет и ПАО «Сбербанк». Такие реквизиты, как имя и фамилия держателя, срок действия карты и CVV2 (CVC2, ППК2) в основном используются для онлайн-платежей и оплаты товаров, работ и услуг в сети «Интернет». Стоит отметить, что реквизиты пластиковой банковской карты из соображений безопасности не следует разглашать третьим лицам. Особенно это касается проверочного параметра – CVV2 (CVC2, ППК2), указанного на обратной стороне, поскольку компрометация номера карты, срока действия и проверочного параметра

позволяет злоумышленнику получить доступ к денежным средствам на счету держателя.

Технология перевода с карты на карту обычно носит название С2С (card to card). В рамках данной технологии принято выделять:

- карту-донор (с которой осуществляется перевод);
- карту-реципиент (на которую осуществляется перевод).

Механизм переводов в рамках С2С включает 3 последовательных этапа: авторизацию, клиринг и расчеты между участниками. При авторизации происходит обмен сообщениями между банками-эмитентами (в случае перевода) и Международной платежной системой (далее - МПС). МПС выступает посредником между банками-эмитентами, соответственно, принимает запрос о переводе от эмитента карты-донора и передает его эмитенту карты-реципиента. При достаточности средств на карте-доноре и отсутствии законодательных ограничений, сумма на карте-доноре блокируется, а владельцу карты-реципиента сообщается о переводе денежных средств и зачислении их на карту. Далее следует клиринг, в рамках которого списываются комиссии за операцию. На последнем этапе происходит расчет между банками: заблокированная сумма эмитентом по карте-доноре списывается и зачисляется эмитенту карты-реципиента за вычетом начисленных комиссий. Общая схема взаимодействия в рамках переводов С2С и основные функции МПС, представлены на рис. 1.6.

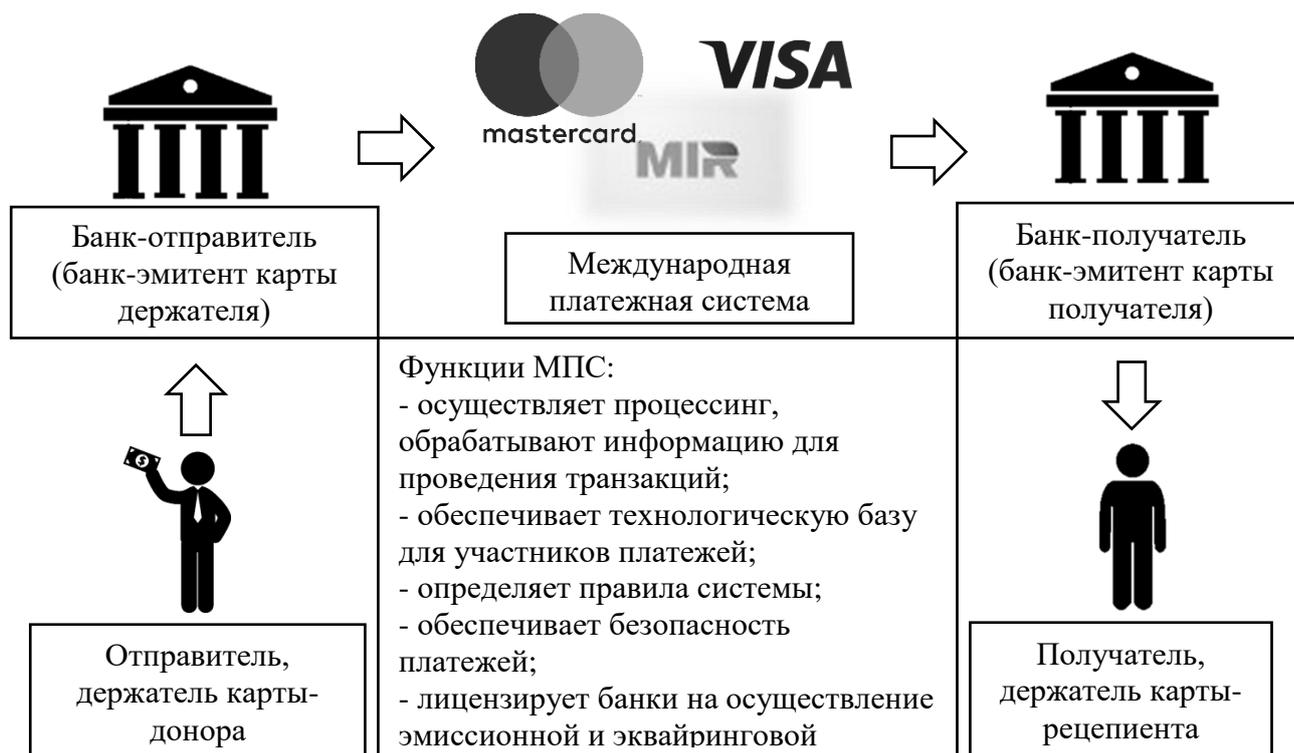


Рис. 1.6. Функции международной платежной системы при переводе С2С

Стоит отметить, что если перевод осуществляется между картами разных платежных систем (например, с пластиковой карты VISA на карту MasterCard), то дополнительно во время процессинга будет проводиться взаимодействие между этими системами. В России обработкой внутренних операций в качестве операционного-клирингового центра по картам российской системы Мир и международных платежных систем выступает НСПК – Национальная система платежных карт. Таким образом, обработка внутрироссийских операций по пластиковым банковским картам сейчас осуществляется на территории РФ.

Перевод без открытия счета представляет собой денежный перевод, который может осуществить физическое лицо, не занимающееся предпринимательской (коммерческой) деятельностью, в иностранной (без открытия счета внутри страны доступно только нерезидентам) и в национальной валюте:

– с выплатой получателю наличными (получателем может являться и сам отправитель);

– с зачислением денежных средств на банковский счет получателя.

Для осуществления перевода без открытия счета отправителю необходимо обладать следующими реквизитами:

- ФИО получателя;
- адрес получателя;
- паспортные данные получателя или иного документа, удостоверяющего личность (при необходимости);
- реквизиты кредитной организации, осуществляющей перевод;
- при переводе на банковский счет: реквизиты банка отправителя и реквизиты его счета.

Порядок осуществления перевода без открытия счета на примере срочного перевода «Колибри» от ПАО «Сбербанк» представлен на рис.1.7.

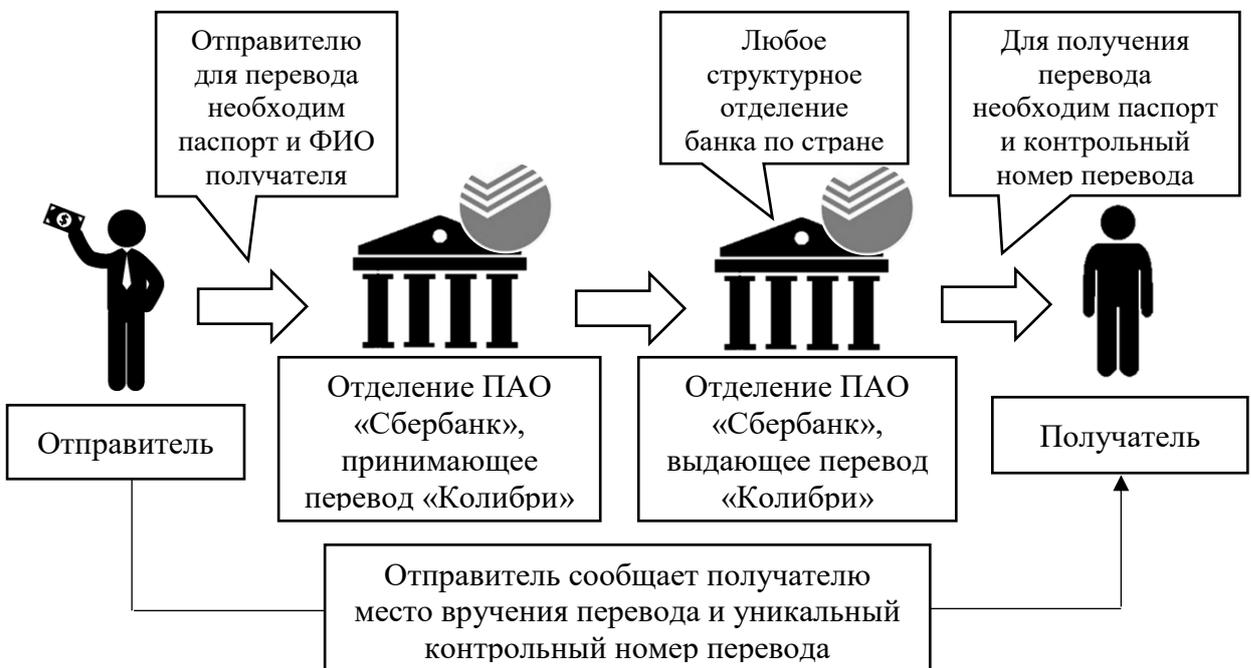


Рис. 1.7. Порядок проведения срочного денежного перевода «Колибри»

ПАО Сбербанк

Независимо от кредитной организации, осуществляющей перевод без открытия счета, принципы осуществления такого перевода похожи. Отправитель приходит в отделение и оформляет перевод (или оформляет перевод онлайн, в таком случае деньги списываются с его банковской карты). Для этого отправитель (или операционист по данным отправителя) заполняет заявление, в котором указываются данные отправителя, данные получателя и сумма перевода. Отправитель вносит сумму перевода и удерживаемую комиссию (комиссию за перевод) в кассу и к его заявлению прикрепляется квитанция/приходный кассовый ордер. Каждому переводу присваивается уникальный номер, который отправитель обязан сообщить получателю. По уникальному номеру и документу, удостоверяющему личность, получатель забирает в подразделении кредитной организации сумму перевода. При возможности отправитель может установить дополнительные меры защиты перевода (например, знание получателем ответа на контрольный вопрос). Перевод может быть адресным, то есть забрать его возможно в определенном подразделении КО, или с возможностью получения в любом территориальном отделении КО. В том случае, если перевод вносится отправителем наличными на банковский счет получателя, то окончательность перевода наступает после поступления денег на банковский счет получателя. Стоит отметить, что в отношении внутрироссийских переводов, переводы формата «наличные-счет» менее востребованы, чем при трансграничных денежных переводах.

Перевод посредством ЭДС (электронно-денежных средств) осуществляется при помощи ЭСП (электронных средств платежа). К ЭСП, в частности, к ним относятся банковские карты и «электронные кошельки». Осуществлять деятельность по переводам ЭДС в РФ могут осуществлять только кредитные организации. Пользоваться ЭСП имеют право физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели (ИП). Владельцами «электронных кошельков» выступают физические лица, которые могут переводить денежные средства другим физическим лицам, а также юр. лицам или ИП. При этом КО не имеют права увеличивать остаток ЭДС на счету

«электронного кошелька» клиента путем предоставления ему денежных средств.

Процедура оформления «электронных кошельков» упрощена, по сравнению с процедурами открытия текущего счета в банке или счета карты. В зависимости от КО и ее правил, создание «электронного кошелька» клиентом-пользователем может быть осуществлено в сети «Интернет» следующими способами:

- по номеру мобильного телефона;
- по номеру мобильного телефона и электронной почте;
- по аккаунту (учетной записи) в социальных сетях (также потребуется номер мобильного телефона).

Независимо от способа открытия «электронного кошелька» потребуется номер мобильного телефона. В зависимости от правил сервиса номер телефона может использоваться только для аутентификации действий клиента, посредством подтверждения операций SMS-кодом, или одновременно и для идентификации и для аутентификации. В современных «электронных кошельках» при открытии предусмотрена двухфакторная аутентификация: введения пароля для доступа к кошельку и SMS-кодов при совершении платежей и переводов, высылаемых на номер мобильного телефона, используемый при регистрации.

При открытии «электронного кошелька» владельцу присваивается статус кошелька (у WebMoney – аттестаты). От статуса «кошелька» зависит лимит остатка ЭДС, месячный расходный лимит, лимит на одну операцию и ряд других возможностей. Статусы и, соответственно, возможности «электронного кошелька», зависят от уровней идентификации клиента, представленных на рис. 1.8.

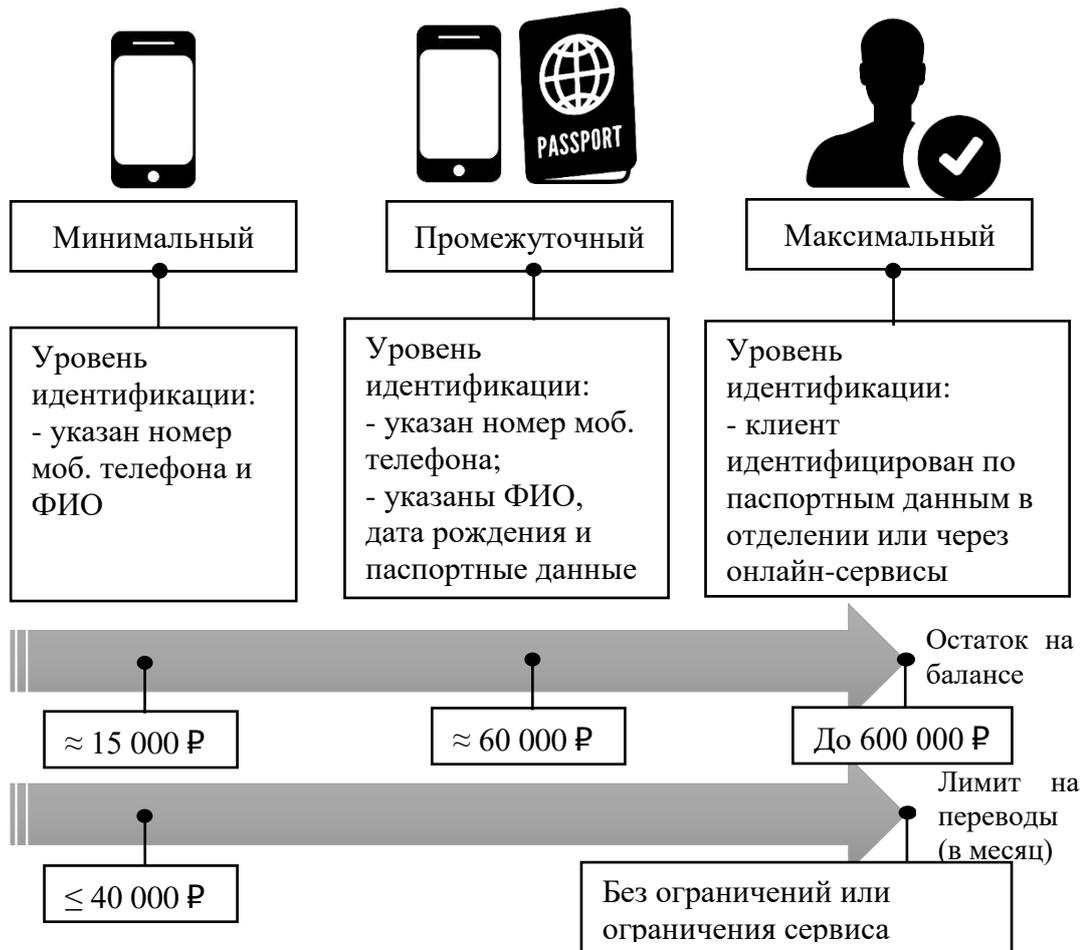


Рис. 1.8. Разновидности статуса «электронных кошельков»

«Кошелек» с минимальным статусом называется неперсонифицированным (или анонимным) кошельком. В том случае, если владелец не хочет проходить процедуру идентификации, он может воспользоваться процедурой упрощенной персонификации («кошелек» с промежуточным статусом: владелец сообщил больше данных о себе, но не подтвердил их). Персонифицированный «кошелек» (максимальный статус) предполагает идентификацию владельца (владелец подтверждает, что введенные паспортные и иные данные принадлежат ему) и открывает все возможности «электронного кошелька». Например, снимается месячный лимит на сумму переводов и увеличивается лимит по остаткам на счете «кошелька», как показано на рис. 1.8.

В зависимости от возможностей сервиса переводить деньги с «электронного кошелька» можно на:

- другие «электронные кошельки»;
- банковские счета по номеру договора, карты или счета;
- расчетные счета юр. лиц и ИП по реквизитам.

Если говорить о переводах между физическими лицами, то интерес представляют первые две группы. Отдельно стоит выделить переводы между «электронными кошельками». Для перевода на «электронный кошелек» необходимо знать номер «кошелька» получателя. Некоторые сервисы предлагают перевод на «электронные кошельки», открытые в других КО, упрощенно, по номеру телефона получателя (например, QIWI предлагает перевести ЭДС на кошелек «Яндекс. Деньги» по номеру телефона получателя (владельца кошелька на «Яндекс. Деньги»)). Тем не менее, переводы между «электронными кошельками» разных КО имеют определенную специфику, поэтому если существует необходимость отправить ЭДС на сторонний «электронный кошелек», первоначально нужно убедиться, что сервис отправителя поддерживает такой перевод. Возможным решением данной проблемы может стать выпуск виртуальной или реальной пластиковой карты, привязанной к кошельку (если КО, обслуживающий систему, предлагает такую услугу). Данная карта в пользовании не отличается от дебетовой банковской карты, ключевое различие будет заключаться в том, что при оплате такой картой товаров, работ, услуг денежные средства будут списываться не с банковского счета, а со счета «электронного кошелька».

1.3 Влияние цифровой экономики на систему денежных переводов

В Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017-2030 годы под цифровой экономикой понимается «хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа

которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [25]. В материалах Всемирного Банка, посвященных Международному семинару по вопросам развития цифровой экономики в России (проводился в городе Москва 20.12.2016 г.), приводятся позиции мирового сообщества относительно сущности «цифровой экономики» и ее влияния на глобальное экономическое развитие, которые отражены в таблице 1.2 [80].

Таблица 1.2

Перечень концепций относительно сущности и влияния «цифровой экономики» (по материалам Всемирного Банка)

	Источник	Определение
1	Правительство Австралии	«глобальная сеть, объединяющая экономическую и социальную деятельность, которая обеспечивается такими платформами, как Интернет, мобильные и сенсорные сети»
2	Словарь Оксфорда	«экономика, которая функционирует в основном с помощью цифровых технологий, особенно электронных транзакций, совершаемых с использованием Интернета»
3	Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	цифровая экономика обеспечивает и осуществляет торговлю товарами и услугами посредством электронной торговли в Интернете
4	Европейский союз (ЕС)	цифровая экономика как «единственный важнейший двигатель инноваций, конкурентоспособности и роста в мире»
5	Economist Intelligence Unit и IBM	цифровая экономика «может обеспечить высокое качество инфраструктуры ИКТ и использовать возможности ИКТ в интересах потребителей, предприятий и правительств».
6	Правительство Великобритании	цифровая экономика включает в себя производство цифрового оборудования, издательскую деятельность, производство медиа-контента и компьютерное программирование
7	Материалы саммита G20 в Ханчжоу, Китай (2016 г.), посвященные инициативам сотрудничества и развития в области цифровой экономики	цифровая экономика играет важную роль в ускорении глобального экономического развития, повышении производительности существующих отраслей, развитии новых рынков и отраслей и в достижении инклюзивного и устойчивого роста

На Международном семинаре была озвучена и позиция Всемирного банка, который рассматривает цифровую экономику как парадигму ускорения развития экономики посредством применения цифровых технологий или ИКТ (информационно-коммуникационных технологий) [68].

Оценивая вышеприведенные позиции относительно цифровой экономики, можно сделать вывод о высокой значимости развития цифровых технологий и их существенном влиянии на мировую и национальные экономики.

В отношении переводов влияние цифровых технологий проявляется в тенденции к омниканальному взаимодействию с клиентами (через интернет и мобильный банкинг) и, как следствие, в активном развитии каналов дистанционного банковского обслуживания, мобильных сервисов и приложений. Данная тенденция обусловлена экономической целесообразностью: с помощью ДБО кредитным организациям удается разгрузить клиентский поток в подразделениях, сократить затраты на содержание офисов, оптимизировать кадровый состав и функции, выполняемые каждым сотрудником. Под влиянием цифровых технологий в России возникли банки, сосредоточенные на дистанционном обслуживании, не имеющие розничной сети (например, Тинькофф-банк). С другой стороны, развитие онлайн-банкинга и активная цифровизация платежных процессов привела к тому, что возникли дополнительные риски, связанные с безопасностью данных и защитой информации. В этой связи развиваются СКЗИ – средства криптографической защиты информации. Проникновение новых цифровых технологий также формирует технологический комплекс новой цифровой платежной среды, представленный на рис. 1.9 [64].

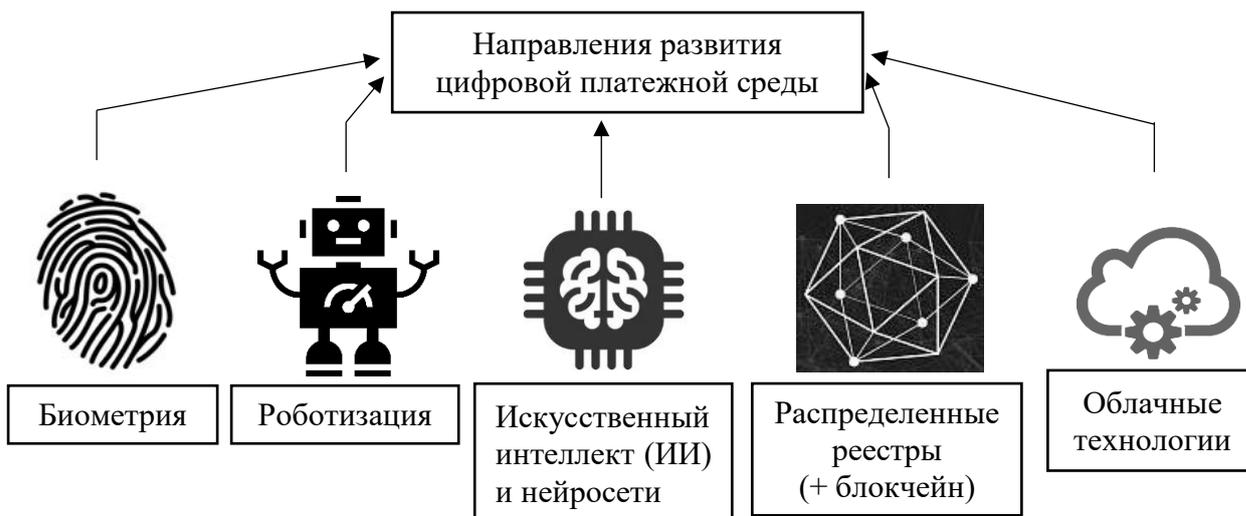


Рис. 1.9. Направления развития цифровых технологии, которые оказывают существенное влияние на развитие платежной среды

Если переходить непосредственно к рынку денежных переводов и платежей, то за последние годы произошел технологический прорыв, связанный с активным проникновением мобильных устройств и мобильного интернета в нашу жизнь. На фоне активного развития рынка сильно усилилась конкуренция, которая привела к формированию двух ключевых ориентиров при разработке платежных сервисов и приложений:

- максимальное удобство и комфортность в использовании для обывателя;
- сокращение издержек участника и бизнеса (мерчанта).

Таким образом, подводя итоги, можно отметить, что денежные переводы в РФ могут осуществляться:

- на банковский счет получателя;
- с выдачей суммы перевода наличными получателю;
- путем увеличения остатка электронных денежных средств получателя.

Понятие «денежного перевода» тесно взаимосвязано с понятием «платежа», но имеет и существенные отличия: так, перевод не всегда

предполагает наличие обязательства (в денежной либо иной форме), которое возникает при платеже. Система денежных переводов в РФ функционирует в рамках платежной системы Банка России и частных платежных систем. Основными распространенными видами переводов в России являются:

- банковский перевод (между банковскими счетами клиентов);
- перевод по карточным счетам, опосредуемый глобальными международными платежными системами;
- перевод без открытия счета;
- перевод электронных денежных средств через электронные средства платежа, в частности, через электронные кошельки (без учета карт).

На современном этапе денежные переводы подвергаются влиянию цифровых технологий, направленных на ускорение процедуры денежных переводов, повышение защищенности данных и блокирование несанкционированного доступа, а также на повышение удобства и комфортности сервисов по переводу денежных средств. Среди основных направлений, оказывающих влияние на платежную среду, можно выделить технологии, связанные с биометрической идентификацией (аутентификацией), OpenAPI, платежами по QR-code, распределенными сетями и мгновенными переводами.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

2.1 Современное состояние национальной платежной системы России

Перед анализом действующих в России платежных систем, стоит отметить, что в соответствии со ст. 22 ФЗ-161 «О национальной платежной системе» платежным системам, функционирующим на территории России, может присваиваться уровень значимости [3]. Так, для признания системы «национально значимой» необходимо удовлетворение ПС следующим условиям (п. 13, ст. 22):

– используемые информационные технологии в ПС соответствуют установленным Банком России требованиям;

– граждане РФ, РФ и Банк России прямо или косвенно способны контролировать оператора ПС, ПКЦ и ОЦ платежной системы.

Признание ПС «системно значимой» возможно при выполнении одного из представленных ниже критериев (п.1, ст. 22):

– осуществление в течении 3-х месяцев подряд переводов на сумму, не менее 20% от суммы денежных переводов, осуществляемых кредитными организациями;

– Банк России вправе через данную ПС проводить денежные переводы при осуществлении операций на открытом рынке и рефинансировании КО;

– в рамках ПС финансируются сделки, совершаемые на организованных торгах.

«Системно значимые» ПС, согласно пояснениям Банка Международных расчетов, обладают определенными характеристиками и в случае дестабилизации могут приводить к нарушению функционирования финансовой сферы в целом [79]. Такие системы могут быть единственными на

территории страны или обрабатывать значительную часть денежных переводов. На текущий момент в РФ 2 системно значимые ПС.

Платежная система может быть признана «социально значимой» в том случае, если будет выполняться одно из условий (п.2, ст. 22):

- осуществление в течении 3-х месяцев подряд переводов на сумму, не менее 40% от общей суммы денежных переводов, проходящих через платежные системы, при этом сумма денежных переводов, составляющих более половины этих переводов, не должна превышать 100 000 рублей;

- доля денежных переводов с участием банковских пластиковых карт в данной ПС в течении 1 года составляет не менее 25% от суммы аналогичных переводов (с участием карт) в рамках платежных систем;

- доля денежных переводов, осуществляемых без открытия банковского счета, в данной ПС в течении 1 года составляет не менее 25% от суммы аналогичных переводов (без открытия счета) в рамках платежных систем;

- доля денежных переводов, осуществляемых по банковским счетам физических лиц, в данной ПС в течении 1 года составляет не менее 50% от суммы аналогичных переводов (по банковским счетам физических лиц) в рамках платежных систем.

В том случае, если платежная система удовлетворяет с одной стороны условиям национальной значимости, а с другой – условиям системной или социальной значимости, то такая ПС может иметь 2 критерия значимости (например, ПС НРД одновременно является как системно значимой ПС, так и национально значимой, как и ПС Банка России).

Поскольку денежные переводы в России проходят через платежные системы, необходимо проанализировать актуальное состояние национальной платежной системы (НПС). Сводная информация о субъектах НПС приведена в таблице 2.1.

Динамика количества субъектов НПС за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение,+/-		
				2017/2016	2018/2017	2018/2016
Операторы по переводу денежных средств	625	563	485	-62	-78	-140
- кредитные организации	623	561	483	-62	-78	-140
Операторы платежных систем	35	32	36	-3	4	1
Операторы услуг платежной инфраструктуры	91	85	91	-6	6	0
- операционные центры	31	29	32	-2	3	1
- платежно-клиринговые центры	31	29	31	-2	2	0
- расчетные центры	29	27	28	-2	1	-1
Операторы по переводу ЭДС	99	93	93	-6	0	-6
Организации федеральной почтовой связи*	2	2	2	0	0	0

*- учитываются ФГУП «Почта России» и ФГУП «Почта Крыма»

Как видно по таблице 2.1 количество операторов по переводу денежных средств за 2016-2018 гг. снизилось на 22,4%. Таким образом, сохраняется курс на уменьшение операторов по переводу денежных средств в национальной платежной системе: с 2010 года общее снижение составило 49,5 % или 495 в абсолютном выражении. Причиной этому является снижение количества кредитных организаций: их численность с 2010 года уменьшилась на 47%, с 2016 года – на 23,5 % (по состоянию на 01.01.2018). Подобную динамику можно объяснить деятельностью Банка России по «очистке» банковского сектора от КО, не соблюдающих банковское законодательство и (или) не соответствующих установленным требованиям. Так, за 2016-2018 гг. лицензии были аннулированы у 252 организаций, при этом у 208 были отозваны лицензии (в процентном выражении 82,5%).

С 2015 года количество операторов платежных систем не было подвержено серьезным изменениям. В 2017 году заметно снижение количества операторов платежных систем. Это объясняется тем, что за 2017 год 5 операторов платежных систем были лишены своего статуса и 2 новым КО присвоен статус операторов платежной системы. При этом, сменился оператор ПС «Contact»: вместо ООО НКО «Рапида» в 2017 году оператором системы стал АО Киви Банк. Также АО Киви Банк выполняет функции операционного, платежно-клирингового центра и является одной из 3-х кредитных организаций, выполняющих функции расчетного центра ПС «Contact».

Количество операторов услуг платежной инфраструктуры не претерпело существенных изменений за рассматриваемый период. Количество операционных центров в национальной платежной системе увеличилось за период 2016-2018 гг. на 1, в то время как количество расчетных центров уменьшилось на 1. В итоге совокупный показатель операторов услуг платежной инфраструктуры в 2018 году остался на уровне 2016 года. В 2017 году заметно снижение количества РЦ, ПКЦ, ОЦ на 2 по каждой категории, но на их структуре в общей численности это не отразилось: в 2016 и 2017 годах на ПКЦ и ОЦ приходилось по 34%, на РЦ – по 32%. Изменения 2018 года незначительно отразились на структуре: доля ОЦ среди операторов услуг платежной инфраструктуры выросла на 1%, РЦ сократилась на 1%, доля ПКЦ не изменилась.

Количество операторов по переводу электронных денежных средств (ЭДС) за исследуемый период сократилось на 6,1% или на 6 в абсолютном выражении. В 2017 году из числа операторов было исключено 16 организаций (2 организации были исключены в связи с присоединением к другому оператору ЭДС) и включено 8. В 2018 году 9 операторов было исключено из перечня и 10 включено (за счет того, что АО АКБ «Мосуралбанк» начал деятельность по переводу ЭДС 28.12.2017 г., организация была включена в перечень 2018 года).

Почтовый перевод денежных средств на территории России, как отмечалось ранее, может осуществлять только ФГУП «Почта России». Но с 2015 года учет ведется в том числе и по ФГУП «Почта Крыма», поэтому с 2015 года количество почтовых организаций, которым разрешен перевод денежных средств, равняется 2.

Количество и удельный вес национально-, системно- и социально-значимых систем, а также общее количество платежных систем, функционирующих на территории РФ, представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Структура численности платежных систем, функционирующих на территории РФ в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	Доля, в % 2016 г.	2017 г.	Доля, в % 2017 г.	2018 г.	Доля, в % 2018 г.
Общее количество платежных систем	35	-	32	-	36	-
- национально значимые	18	51,4	16	50	17	47,2
- системно значимые	2	5,7	2	6,3	2	5,6
- социально значимые	6	17,1	4	12,5	4	11,1

Как следует из таблицы 2.2 по итогам 2018 года в РФ функционировало 36 платежных систем, из них 2 системно значимые, 17 национально-значимых и 4 социально-значимые системы. Стоит отметить, что количество системно значимых и социально значимых систем с 2017 года не изменилось. К системно значимым платежным системам в РФ относятся ПС Банка России и ПС НРД, которая обслуживает расчеты на внебиржевом и биржевом рынках. К социально значимым системам по итогам 2018 года относились ПС «Сбербанк», ПС «Виза», ПС «Мастеркард» и ПС «Золотая Корона». При этом в 2017 году критерий «социальной значимости» потеряла ПС «Международные денежные переводы Лидер» и ПС «Contact». Количество

национально значимых систем за исследуемый период существенно не изменилось, тем не менее доля национально значимых систем снизилась до с 51,4 % до 47,2% (на 4,2 %). Доля социально значимых систем снизилась с 17,1 % до 11,1 % (на 6%). Полученные результаты свидетельствуют о том, что практически половина ПС, функционирующих на территории РФ, отмечены критериями значимости, что говорит о высокой роли данных систем в российском платежном обороте.

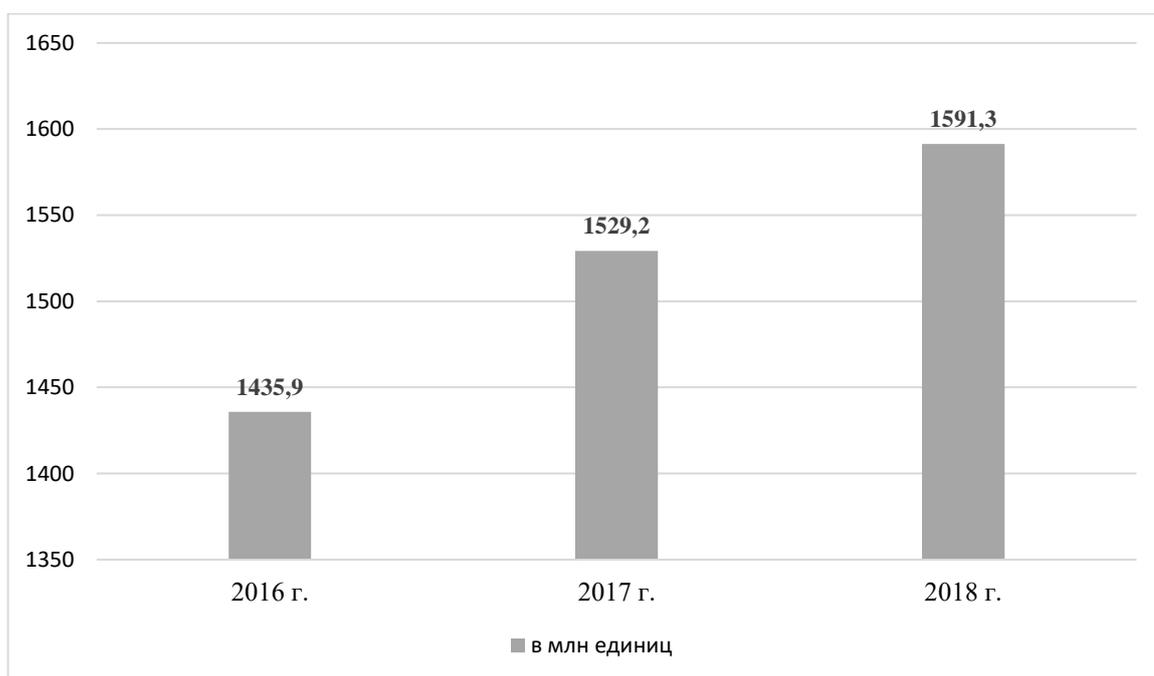


Рис. 2.1. Изменение количества денежных переводов в НПС за 2016-2018 гг.

Как видно на рис. 2.1, за 2016-2018 гг. количество денежных переводов непрерывно росло. С 2016 года их численность возросла на 10,8%, Стоимостной объем денежных переводов, как показано на рис. 2.2, за исследуемый период вырос на 42,3%, с 2016 года – на 28%. Небольшое снижение стоимостного объема в 2016 году обусловлено снижением денежных переводов в рамках системы ВЭР (внутрирегиональных электронных расчетов): по сравнению с 2015 годом показатель снизился на 7,4%.

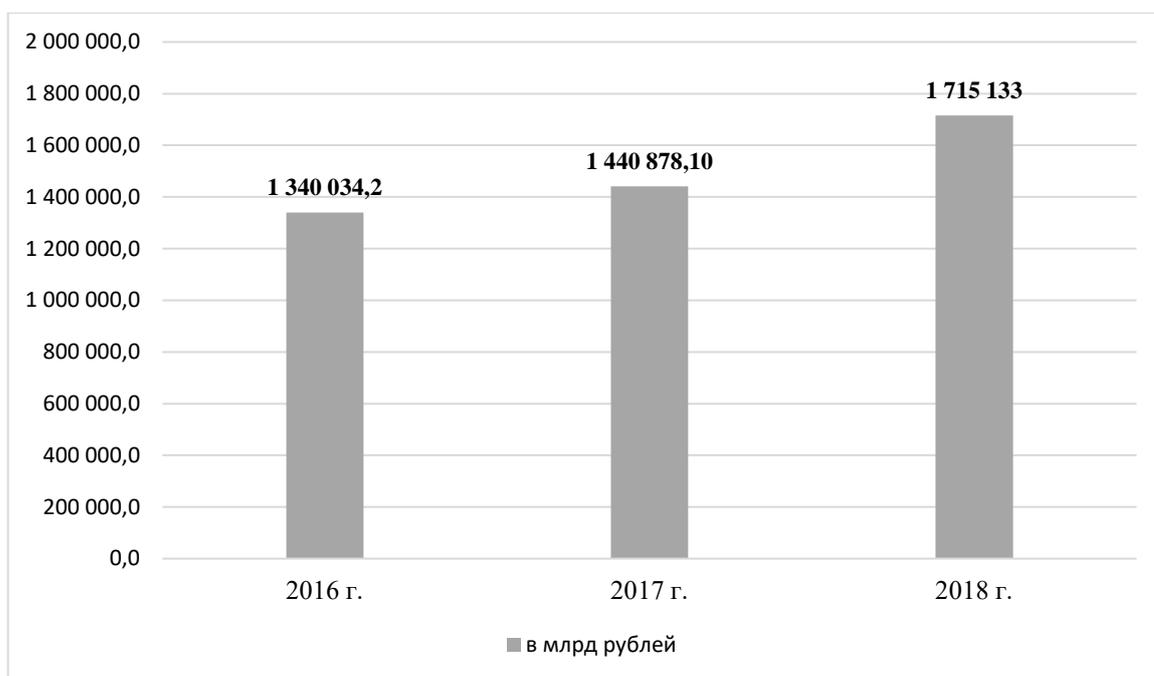


Рис. 2.2. Динамика стоимостного объема денежных переводов в НПС за 2016-2018 гг.

В совокупности, анализ состояния НПС показал, что количество операторов по переводу в 2016-2018 гг. снизилось, что стало следствием политики Банка России по «оздоровлению» банковского сектора. Общее количество платежных систем, функционирующих на территории РФ по сравнению с 2017 годом выросло на 4, с 2016 годом – на 1. Количество системно значимых ПС не изменилось, таковыми по-прежнему остаются ПС Банка России и ПС НРД (Национального Расчетного Депозитария). Количество социально значимых систем сократилось на 2, национально значимых – на 1 (по сравнению с 2016 годом). При этом количество и объем денежных переводов демонстрировали рост на протяжении всего периода, что свидетельствует о росте интереса к безналичным операциям при осуществлении переводов и платежей. Данные свидетельствует о интенсивном развитии как национальной платежной системы, так и системы денежных переводов внутри НПС.

2.2 Анализ рынка денежных переводов в условиях цифровой экономики

В рамках платежной системы переводы могут различаться в зависимости от того, кто является инициатором перевода. В том случае, если инициатором перевода выступает отправитель (плательщик), перевод признается кредитным. Стандартной формой осуществления такого перевода является платежное поручение клиента кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств на счет получателя. При дебетовом переводе инициатором выступает сам получатель или бенефициар. В таком случае направляется платежное требование бенефициара к отправителю. Стоит отметить, что в рамках денежных переводов физических лиц на территории РФ дебетовые переводы менее распространены нежели кредитные, поэтому последние представляют больший интерес для исследования. Платёжные инструкции могут оформляться расчётными документами в виде платёжного поручения, платёжного требования-поручения. Состояние кредитных переводов за 2016-2018 гг. представлено в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Состав и структура ключевых показателей кредитных переводов
в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	Доля, в %	2017 г.	Доля, в %	2018 г.	Доля, в %
Количество платежей, в млн единиц	2529,6	100	2464,1	100	2554,6	100
- платежные поручения	1494,6	59,08	1563,1	63,43	1780,6	69,7
- аккредитивы	0,199	0,01	0,270	0,02	0,435	0,02
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика-физического лица	1034,8	40,91	900,7	36,55	773,6	30,28

Продолжение таблицы 2.3

Показатели	2016 г.	Доля, в %	2017 г.	Доля, в %	2018 г.	Доля, в %
Объем платежей, млрд рублей	513019,1	100	536076,7	100	604384,9	100
- платежные поручения	508630,4	99,14	531623,7	99,17	599488,9	99,19
- аккредитивы	775,3	0,16	1081,2	0,2	1906,4	0,31
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика-физического лица	3613,4	0,70	3371,8	0,63	3043,6	0,50

Оценивая состояние кредитных переводов в 2016-2018 гг., в соответствии с таблицей 2.3, можно отметить общий рост кредитных переводов: за исследуемый период их количество увеличилось на 1%, стоимостной объем вырос на 17,81%. Наибольшую долю в кредитных переводах занимают переводы по платежным поручениям: за 2016-2018 гг. их количество увеличилось на 19,14% (удельный вес вырос на 10,62% и достиг уровня в 69,7%). Таким образом, около 70% в 2018 году всех кредитных переводов осуществлялось посредством платежных поручений. Стоимостной объем переводов по платежным поручениям за исследуемый период вырос на 17,86%. При этом удельный вес переводов по платежным поручениям на протяжении всего исследуемого периода был выше 99% и увеличивался, что свидетельствует о доминирующей роли платежных поручений как формы безналичных расчетов (в отношении кредитных переводов).

Наравне с переводами по платежным поручениям росло в стоимостном и численном выражении количество переводов по аккредитивам. В случае применения такой формы безналичных расчетов как аккредитив, банк удерживает денежные средства со счета отправителя (аппликанта) и обязуется отдать их получателю (бенефициару) после предоставления необходимых документов, соответствующих условиям аккредитива. За 2016-2018 гг. численность кредитных переводов по аккредитивам выросла более чем в 2

раза, стоимостной объем увеличился приблизительно в 2,5 раза. Тем не менее, доля аккредитивной формы в общем количестве и стоимостном выражении кредитных переводов крайне низкая: удельный вес в общей численности переводов в 2018 году составил всего 0,02%, доля в стоимостном выражении в 2018 году составила 0,31%.

Количество переводов без открытия банковских счетов в общей массе кредитных переводов за исследуемый период снижалось: по сравнению с уровнем 2016 года в 2018 году численность таких переводов упала на четверть, удельный вес в 2018 году составил 30,28% (сократился на 10,63% за исследуемый период). Аналогичный тренд наблюдается и в стоимостном выражении: объем денежных переводов без открытия счета за 2016-2018 гг. снизился на 15,77%, удельный вес в стоимостном объеме кредитных переводов уменьшился на 0,2% до 0,5%. Таким образом, в отношении кредитных переводов без открытия счета, можно отметить, что наблюдалась снижение как их количества, так и стоимостного объема, при этом несмотря на немалую долю таких переводов в общей численности в 2018 году, их стоимостной объем был крайне невелик.

В отношении пластиковых карт можно отметить, что общее количество платежных карт, как видно на рис 2.3, в 2016-2018 гг. увеличилось на 7,1% и достигло на конец 2018 года уровня в 272,6 млн штук. При этом численность расчетных (дебетовых) карт в 2017 году выросла на 6,6% по сравнению с 2016 годом, но в 2018 году незначительно снизилась на 0,8%. Таким образом, рост расчетных карт за исследуемый период составил 5,7%. Отдельно стоит выделить высокий удельный вес расчетных карт среди пластиковых карт: на протяжении исследуемого периода доля расчетных карт превышала 87%. В 2018 году за счет снижения количества расчетных карт и увеличения числа кредитных (на 9% в 2018 году до уровня в 35,1 млн штук), удельный вес расчетных карт в общей массе снизился с 88,2% до 87,1% (на 1,1%).

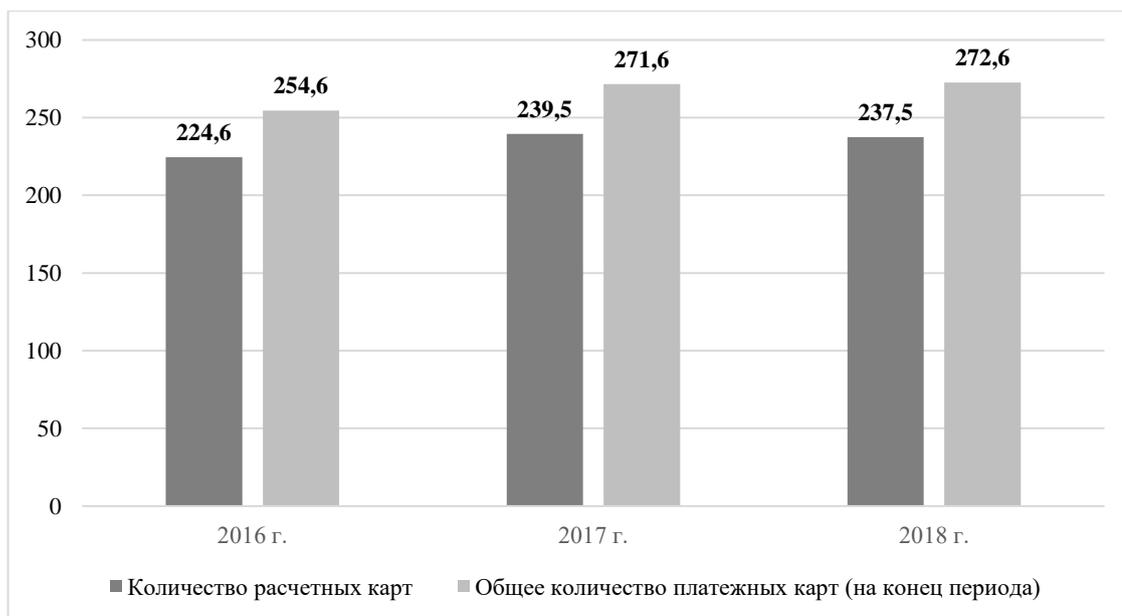


Рис. 2.3. Динамика численности выпущенных пластиковых карт за 2016-2018 гг.

Операции, совершаемые по платежным картам, на территории РФ, представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ операций, совершаемых в России с использованием карт отечественных эмитентов в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста 2017/2016, в %	Темп прироста 2018/2017, в %
Карты отечественных эмитентов					
Количество операций, млн единиц	12823,9	23451,3	31735,1	82,9	35,3
- по снятию наличных	3298,7	3309,7	3176,1	0,3	-4,0
- безналичные операции	9525,2	20141,6	28559,1	111,5	41,8
- операции по оплате Т,Р,У	8758,7	17402,5	24071,7	98,7	38,3
Объем операций, млрд рублей	40513,8	61983,3	76271,8	53,0	23,1
- по снятию наличных	24916,8	27043,2	27857,0	8,5	3,0
- безналичные операции	15596,9	34940,1	48414,8	124,0	38,6
- операции по оплате Т,Р,У	8846,7	15878,5	21034,1	79,5	32,5

Продолжение таблицы 2.4

Карты иностранных эмитентов					
Количество операций, млн единиц	63,9	81,7	123,7	27,9	51,4%
- по снятию наличных	12,4	12,2	14	-1,6	14,8%
- операции по оплате Т,Р,У	51,4	69,5	109,7	35,2	57,8
Объем операций, млрд рублей	315,7	346,9	446,9	9,9	28,8
- по снятию наличных	118,0	129,9	140,4	10,1	8,1
- операции по оплате Т,Р,У	197,7	217	306,6	9,8	41,3

Как видно по таблице 2.4, количество и стоимостные объемы операций по картам отечественных эмитентов существенно выросли за исследуемый период: численность операций увеличилась на 147,5% (практически в 2,5 раза), стоимостной объем – на 88,3%. Наибольший рост в структуре операций показали безналичные операции: их количество в 2016-2018 гг. увеличилось на 199,8% (в 3 раза), стоимостной объем вырос на 210,4 % (в 2 раза). Они же и занимают большую долю среди операций, совершаемым по картам: в 2018 году на безналичные операции приходилось 90% от количества операций и 63,5% от стоимостного объема. В рамках безналичных операций наблюдался рост операций, связанных со оплатой товаров, работ и услуг: за исследуемый период количество таких операций увеличилось на 174,8%, в 2018 году доля операций по оплате товаров, работ и услуг в безналичных операциях достигла 84,3%, в общем количестве операций по картам – 75,9%. По стоимостному объему операции по оплате выросли на 137,8% и в 2018 году на них приходилось 43,4% стоимостного объема безналичных операций и 27,6% общего объема операций по картам. Таким образом, несмотря на высокий удельный вес безналичных операций в количестве, их объем в расчете на одну операцию ниже, чем у операций по снятию наличности: так, в 2018 году за одну операцию с карт снималось в среднем 8770,82 рублей, в то время как по безналичным операциям – всего 1695,25 рублей в среднем на одну операцию. В целом же за исследуемый период на одну операцию по пластиковой карте приходилось: в 2016 году – 3159,24 рубля, в 2017 году – 2643,06 рубля, в 2018 году – 2403,39 рублей. Данные свидетельствуют о снижении объема,

приходящегося на одну операцию (на 23,9 % за исследуемый период), что обусловлено более быстрым темпом прироста количества операций по картам над темпом прироста их стоимостного объема.

Также из таблицы 2.4 следует, что количество и объемы операций по картам иностранных эмитентов демонстрировали рост. За исследуемый период количество операций по картам иностранных эмитентов выросло на 93,6%, стоимостной объем по операциям увеличился на 41,6%. Заметен существенный рост количества безналичных операций: за 2016-2018 гг. их число увеличилось на 113,4%. Рост объема безналичных операций вдвое меньше – 55,1% за период. Тем не менее, стоит отметить, что использование в России иностранных пластиковых карт, существенно ниже, чем выпущенных банками-резидентами. Так, в 2018 году на каждую операцию, проводимую по картам иностранных эмитентов, приходилось 256 операций по картам отечественных эмитентов, соответственно, в том же году на 1 рубль, использованный по иностранной карте, приходилось 170 рублей, расходуемый по российским картам.

Перевод электронных денежных средств происходит при помощи электронных средств платежа (ЭСП). Под электронными средствами платежа, в соответствии с законодательством РФ, понимается способ и (или) средство формирования, подтверждения и передачи платежных распоряжений клиентами оператора платежной системы с использованием электронных носителей информации, информационно-коммуникационных технологий и иных технических устройств [3]. Динамика объема и количества переводов электронных денежных средств в 2016-2018 гг. посредством электронных средств платежа представлена в таблице 2.5.

Динамика операций, осуществляемых посредством электронных денежных средств в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. отклонение, +/-		
				2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Численность электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, в млн единиц (на конец периода)	315,5	366,1	376,0	50,6	9,9	60,5
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, в млн единиц	1432,9	2038,7	2285,1	605,8	246,4	852,2
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, в млрд рублей	998,9	1350,5	1679,44	351,6	328,94	680,54

Как видно по таблице 2.5, численность электронных средств платежа за исследуемый период выросла на 19,2%. Выросли также показатели количества операций с электронными денежными средствами и объема, причем показатели объема имеют больший темп прироста, чем количества. Так, за 2016-2018 гг. число операций с использованием электронных денежных средств выросло на 59,5%, объем операций с электронными денежными средствами увеличился на 68,1%. В итоге за исследуемый период в среднем на одну операцию с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств приходилось: в 2016 году – 701,52 рубля, в 2017 году – 662,43 рубля, в 2018 году – 734,95 рублей. Таким образом, можно

сделать вывод о том, что на текущий момент суммы операций с участием ЭДС ниже сумм по операциям с участием платежных карт.

В результате проведенного исследования, можно отметить, в рамках национальной платежной системы, количество и объемы денежных переводов за 2016-2018 гг. демонстрировали рост на протяжении периода. Основной формой безналичных расчетов для кредитных переводов являются платежные поручения. Численность и стоимостные объемы переводов, проводимых посредством банковских карт и электронных денежных средств (с использованием электронных средств платежа) также продемонстрировали рост. При этом по переводам без открытия счетов в 2016-2018 гг. наблюдался спад как в количественном отношении, так и в стоимостных объемах таких переводов.

Таким образом, можно отметить, что национальная платежная система активно развивается. Из 16 отобранных по критерию значимости платежных систем, денежные переводы физических лиц опосредует только 12 платежных систем. Из 12 систем 4 ориентированы на переводы без открытия счета (ПС «Золотая корона», ПС Blizko, Международная платежная система денежных переводов «Юнистрим» и ПС «Contact»), 3 системы ориентированы на обслуживание банковских карт (ПС «Виза», ПС «Мастеркард», ПС «Рехрау» (частично)), 4 ориентированы на развитие банковских переводов (ПС «Сбербанк», ПС ВТБ, ПС «Газпромбанк», ПС «HandyBank») и 1 ориентирована на развитие мобильных платежей и переводов (ПС «Sendy»). Исследование российского рынка денежных переводов выявило рост за исследуемый период кредитных переводов, а также рост объема и количества операций по пластиковым картам. Наравне с этим за 2016-2018 гг. выросла численность электронных средств платежа, а также количество и объемы операций с их использованием, что свидетельствует о проявлении большего интереса у клиентов кредитных организаций к карточным продуктам и электронным денежным средствам. С учетом динамики рост операций по

пластиковым картам и в рамках перевода электронно-денежных средств можно прогнозировать и в будущем.

2.3. Оценка эффективности использования платежных систем по критерию значимости в рамках осуществления денежных переводов физических лиц

На начало 2019 года уровень значимости был присвоен 16 платежным системам (без учета ПС Банка России), представленным в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Платежные системы, действующие на территории РФ, которым присвоен критерий значимости

№ п/п	Наименование платежной системы	Оператор платежной системы	Критерий значимости
1	Международная ПС денежных переводов «Юнистрим»	АО КБ «Юнистрим»	национально-значимая
2	ПС HandyBank	ООО «ХэндиСолюшенс»	национально-значимая
3	ПС Blizko	ПАО АКБ «Связьбанк»	национально-значимая
4	ПС «Виза»	ООО «Виза»	социально-значимая
5	ПС «Золотая корона»	РНКО «Платежный центр»	социально-значимая
6	ПС «НРД»	НКО АО НРД	системно- и национально- значимая
7	ПС «Таможенная карта»	ООО «Таможенная карта»	национально-значимая
8	ПС «Мастеркард»	ООО «Мастеркард»	социально-значимая
9	«Мультисервисная платежная система»	ООО «Мультисервисная платежная система»	национально-значимая
10	ПС ВТБ	ПАО Банк ВТБ	национально-значимая
11	ПС «Сбербанк»	ПАО Сбербанк	социально- и национально-значимая
12	ПС «Рехрау»	ООО КБ «Геобанк»	национально-значимая
13	ПС «БЭСТ»	ООО «БЭСТ»	национально-значимая
14	ПС «Sendy»	ООО «Цифровой платеж»	национально-значимая
15	ПС Contact	КИВИ Банк АО	национально-значимая
16	ПС «Газпромбанк»	Банк ГПБ АО	национально-значимая

Приведенные в таблице 2.6, платежные системы «Мультисервисная платежная система» и «Таможенная карта» сфокусированы на оплате таможенных документов, в то время как ПС «НРД», как отмечалось ранее,

обслуживает интересы «Московской биржи» и ее участников. Таким образом, по таблице 2.6 сформирована выборка из 13 платежных систем, которые могут осуществлять денежные переводы физических лиц.

Международная платежная система денежных переводов «Юнистрим» осуществляет как переводы по России, так и трансграничные переводы. Способы денежных переводов, предлагаемых «Юнистрим»:

- в отделении АО КБ «Юнистрим» (без открытия счета);
- онлайн-перевод (без открытия счета);
- с карты на карту (используется сервис «Best2Card»);
- пополнение банковских карт;
- со счета мобильного телефона;
- в салонах мобильных операторов МТС и Tele2 (выступают банковским платежными агентами);
- с «электронного кошелька» Яндекс.Деньги.

Принцип работы «Юнистрим» аналогичен Western Union: отправителю предлагается прийти в отделение и написать заявление об осуществлении перевода (перевод без открытия банковского счета). Получение перевода получателем происходит посредством сообщения ему сумму перевода и контрольного (уникального) номера отправителем. Согласно Правилам платежной системы срок выдачи денежного перевода составляет от 10 минут после отправления перевода [77]. При этом в случае перевода крупных сумм (от 100000 рублей), требуется осуществить заказ на выдачу крупного перевода и срок выдачи в данном случае может составить от 1 до 10 дней. Перевод может быть выдан получателю в течении 180 календарных дней, после – только отправителю в течении 3-х лет, если не заключено дополнительное соглашение. Перечень комиссий, взимаемых за переводы между физическими лицами, приведен в таблице 2.7.

Комиссии АО КБ «Юнистрим» на внутрироссийские денежные переводы

Вид перевода	Комиссия
Перевод через сеть офисов «Юнистрим»	2%, но не менее 100 рублей
Онлайн-перевод (с карты)	1,5%, но не менее 45 рублей
С карты на карту (через сервис «Best2Card»)	1,4%+40 рублей
Пополнение банковской карты (Cash2Card)	1% на рублевые карты VISA (мин. 50 рублей) 1,5% на карты российских эмитентов (мин. 50 рублей) 2% на карты иностранных эмитентов (мин. 250 рублей)
В салонах мобильных операторов МТС и Tele2	МТС и «Телефон.ру» – 1%; Tele 2 – 1,5%
С «электронного кошелька» Яндекс.Деньги	3% при выдаче наличными

Для упрощения переводов в системе «Юнистрим» предусмотрена возможность оформления карты клиента. Данная карта позволяет не заполнять каждый раз заявление о переводе и дает возможность пользоваться терминалами самообслуживания. На карту-клиента устанавливаются лимиты на минимальную и максимальную сумму по переводу (минимальный размер разового перевода составляет 100 рублей, максимум – 100000 рублей на один перевод). Карта выдается бесплатно при совершении первого перевода в отделениях «Юнистрим»,

Платежная система HandyBank в большей степени ориентирована на обслуживание банковских переводов. Принцип ее работы похож на VISA и MasterCard: по операциям своих клиентов кредитные организации получают вознаграждение (interchange) и уплачивают комиссии (settlement fee) оператору системы, при этом самостоятельно устанавливая тарифы для своих клиентов [76]. Чтобы воспользоваться услугами системы физическому лицу необходимо получить доступ к интернет-банковской системе (универсальному интернет-банкингу) HandyBank у банков-партнеров. Эта система позволяет физическому лицу совершать следующие переводы:

- на банковские карты VISA, MasterCard, Мир;

- моментальные Handy-переводы;
- через другие системы денежных переводов Лидер, Contact или Юнистрим;
- по «электронным кошелькам» (Qiwi, Яндекс.Деньги, WebMoney, Кошелек Элекснет, RBK Money, Монета.Ру, Орау.ru и др.);
- на банковский счет по реквизитам.

Комиссии банки-участники системы устанавливают самостоятельно, но в отношении handy-переводов действует правило платежной системы: при переводе на сумму более 5000 рублей, комиссия для клиента не должна превышать 0,2%, а при переводе на сумму менее 5000 рублей – не более 10 рублей комиссии.

Платежная система Blizko также, как и «Юнистрим», ориентирована на переводы без открытия счета. В число отделений, которые принимают переводы в рамках данной системы, относятся и отделения ФГУП «Почты России». В отличие от «Юнистрим», перевод в ПС Blizko становится доступен получателю спустя 1 минуту после его отправки. Перевод защищен контрольным номером перевода (КНП). ПС Blizko в партнерстве с ФГУП «Почта России» дополнительно предлагает услугу осуществления мгновенных переводов ФорсажBlizko. Перевод можно оформить и получить в отделениях Почты России, перевод осуществляется в течении 1 минуты. При этом получить перевод можно в любом отделении Почты России (осуществляется бездаресно). Для получения перевода ФорсажBlizko получателю необходимо знать 12-и значный контрольный номер и кодовое слово. В рамках официального сайта ПС Blizko физическому лицу также доступен перевод с карты на карту. Для данного перевода действуют тарифы оператора системы ПАО АКБ «Связь-банк». В совокупности, тарифы на денежные переводы в рамках ПС Blizko представлены в таблице 2.8.

Комиссии за переводы, осуществляемые в рамках ПС Blizko

Вид перевода	Комиссия
Перевод Blizko	1%, но не менее 50 рублей и не более 1000 рублей (ограничение для одноразового перевода – 150000 рублей)
Перевод ФорсажBlizko	до 3000 рублей – 99 рублей от 3000 до 12416,66 – 149 рублей от 12 416,67 до 83 333,33 – 1,2% от суммы перевода; от 83 333,34 до 500 000,00 – 1000 рублей
Перевод «с карты на карту»	- между картами «Мир» – 1% - между картами, выпущенными не АКБ «Связь-банком» – 1,75%, мин. 50 рублей - с карты АКБ «Связь-банка» на другую карту – 1,5%, мин. 50 рублей

ПС «Виза» (Visa) и ПС «Мастеркард» – крупные международные глобальные платежные системы, ориентированные на денежные переводы посредством банковских карт. В России взаимодействие граждан с данными платежными системами происходит в основном через банки, эмитирующие карты данных систем. Тарифы банки устанавливают самостоятельно, как и лимиты на переводы, в соответствии с законодательством РФ. Непосредственно сами операторы ПС предлагают клиентам определенные сервисы. Так, Visa предлагает сервис быстрых переводов между картами Visa, которым можно воспользоваться у банков-партнеров (Visa Direct). Mastercard, также через сервисы банков-партнеров (Райффайзенбанка и Сургутнефтегазбанка), реализует сервис по переводу денежных средств между картами MasterCard и Visa, в рамках которого получать переводы можно по номеру телефона или адресу электронной почты. Другой технологическим решением для клиентов-физических лиц является сервис Masterpass, который хранит данные карты в защищённом хранилище и позволяет оплачивать покупки и переводить деньги по упрощенной процедуре. Стоит отметить, что аналогичный сервис существует и у Visa, он

называется Visa Checkout, но на сегодняшний день данное решение не представлено на российском рынке.

ПС «Золотая корона» позволяет совершать денежные переводы следующими способами:

- онлайн-переводы (быстрые переводы с банковских карт, предполагающие выдачу денежных средств в отделениях банков);
- через отделения (без открытия счета);
- с карты на карту.

В рамках онлайн-переводов, при переводах с карт российских банков-эмитентов, комиссия за перевод будет составлять 1% (минимум 50 рублей). Аналогичная комиссия распространяется на большинство переводов по России наличными (с максимальным размером комиссии в 1000 рублей). Реальный тариф будет определяться исходя из места доставки, а также отделений банков, в которые предполагается доставить перевод. В отличие от «Юнистрима», «Золотая корона» не имеет собственных фирменных отделений, а пользуется услугами банков-партнеров. Скорость перевода – от нескольких минут после отправки. Как и в других аналогичных системах, переводу присваивается ИНП – идентификационный номер перевода. В Правилах ПС также отмечается, что в некоторых случаях проверка перевода перед выдачей может осуществляться до 3-х дней. Преимуществом переводов в рамках данной ПС является то, что переводы, которые конвертируются по курсу РНКО «Платежный центр», могут осуществляться без комиссии, но поскольку на территории РФ осуществлять и выдавать переводы в иностранной валюте гражданам-резидентам не допускается, то это преимущество нивелируется на внутрироссийском рынке.

Платежные системы Банка «ВТБ», «Сбербанка» и «Газпромбанка» ориентированы на осуществление переводов между участниками – кредитными организациями, которым открыты счета в данных кредитных организациях. Каждый из представленных операторов предлагает своим клиентам-физическим лицам и участникам платежных систем отдельные

решения в области денежных переводов. Так, ПАО «Сбербанк» предлагает своим клиентам следующие возможности по переводам:

- мгновенный перевод между собственными эмитированными картами;
- переводы по номеру карты в другой банк;
- по номеру телефона в другой банк;
- перевод любому человеку;
- переводы по номеру счета;
- переводы Колибри (аналог перевода без открытия счета).

По картам, эмитированным банком ПАО «Сбербанк», можно осуществлять переводы как по номеру карты получателя, так и по номеру его мобильного телефона. Существует несколько способов осуществления данного перевода: через мобильное приложение, через Интернет-банк (Сбербанк Онлайн), через мобильный банк (командой на номер 900), через банкомат (платежный терминал) или в отделении банка. Стоит отметить, что комиссии по онлайн-операциям ниже, чем при обращении непосредственно в офис банка. Перевод по дебетовым картам осуществляется практически мгновенно, по кредитным – в течении операционного дня.

Перевод по номеру карты в другой банк осуществляется в течении 5-10 минут, но в отдельных случаях может проводиться в течении 5 дней (зависит от банка-эмитента карты, на которую переводятся средства). Переводы доступны на карты Visa и MasterCard сторонних банков.

Перевод по номеру счета клиентам других банков пока доступен только в отношении клиентов Тинькофф Банка и Совкомбанка. Для перевода достаточно знать номер телефона получателя, переводы осуществляются в мобильном приложении банка. Данные переводы относятся к категории мгновенных, то есть деньги должны дойти до получателя в течении нескольких секунд.

Относительно новым решением являются переводы любому человеку по его ФИО или номеру телефона. Сделать такой перевод можно в мобильном

приложении банка и в Интернет-банке. Принцип перевода аналогичен рассматриваемым ранее перевода без открытия счета. На номер получателя в рамках данного перевода приходит код (если перевод по ФИО, код получателю сообщается самостоятельно). По этому коду получатель может забрать перевод в отделении банка или в банкомате (в устройствах самообслуживания забрать перевод может только клиент банка, по коду и дате рождения). Если перевод осуществлен не клиенту банка, то ему нужно подойти в любое отделение банка и предоставить свой паспорт и код перевода. После выдачи/получения перевода отправителю приходит SMS о вручении перевода. При получении денег в банкомате карта необязательно, необходимо чтобы клиент был клиентом банка и знал код. Услуга относительно новая и пока доступна для отправления из Северо-Западного, Волго-Вятского и Поволжского банков, получатели переводов территориальных ограничений не имеют. Время на осуществление подобного перевода составляет до 10 минут.

Переводы по номеру счета можно осуществить через мобильное приложение банка, Интернет-банк, через платежный терминал (банкомат) и в отделении банка. Стандартный срок для подобных переводов составляет до 3-х дней (в отдельных случаях может достигать до 5 дней в зависимости от банка-получателя). Для перевода необходимо ФИО получателя, а также БИК и наименование подразделения банка. Перевод может осуществляться как на счета, открытые в Сбербанке, так и на счета в других банках. Что касается переводов Колибри, то принцип таких переводов от Сбербанка был приведен ранее. Стоит отметить, что перевод Колибри также становится доступен для получателя в течении 10 минут после отправки перевода, как и в случае отправки по номеру телефона.

Совокупно, условия по переводам между физическими лицами в ПАО «Сбербанк» приведены в таблице 2.9.

Комиссии и лимиты по денежным переводам в ПАО «Сбербанк»

Вид перевода	Комиссия	Лимиты
мгновенный перевод между картами ПАО «Сбербанк»;	- внутри одного региона – 0% - в другой регион: - через отделение – 1,5% (мин. 30 р., макс. 1000 р.); - через банкоматы и дистанционные каналы – 1% (не более 1000 р.).	- в отделении – без ограничений; - в Сбербанк Онлайн – до 100000 рублей в сутки; - в мобильном банке – до 8000 рублей в сутки и не более 10 операций в сутки;
переводы по номеру карты в другой банк;	- через Сбербанк Онлайн – 1,5% (мин. 30 рублей)	- макс. в сутки – 150000 рублей; - макс. в месяц – 1500000 рублей.
по номеру телефона в другой банк;	1 % от суммы перевода	50000 рублей (лимит суточный и на одну операцию)
перевод любому человеку;	1,5% от суммы перевода (мин. 30 р., макс. 1000 р.)	мин. – 100 рублей; до 10000 рублей – без подтверждения в Контактном центре Сбербанка; от 100000 до 1000000 рублей – с подтверждением
переводы по номеру счета;	в Сбербанк Онлайн: - на счет Сбербанка в том же регионе – 0%; - на счет Сбербанка в другом регионе – 1% (макс. 1000 р.); - на счет в другом банке – 1% (макс. 1000 р.); в офисе банка: - на счет Сбербанка в том же регионе – 0%; - на счет Сбербанка в другом регионе – 1,5% (от 30 до 1000 р.); - на счет в другом банке – 2% (от 50 до 1000 р.);	в Сбербанк Онлайн – до 1000000 рублей в сутки; в офисе – без ограничений;
переводы Колибри	1,5% (мин. 150 р., макс 2000 р.)	до 500000 рублей в день

Помимо переводов, осуществляемых в рамках счетов своих клиентов, Банк ВТБ предоставляет на официальном сайте сервис по переводу денег с карты на карту (С2С). В рамках данного сервиса можно переводить деньги с карт Visa, Mastercard и Мир на сумму до 100000 рублей (за одну операцию), при переводе между картами сторонних эмитентов комиссия по сервису составляет 1,4% (мин. 30 рублей), между картами ПС «Мир» – 1%.

Банк ГПБ предлагает своим клиентам несколько видов денежных переводов:

- денежные переводы по банковским счетам;
- именной перевод «Газпромбанк-Экспресс»;
- перевод «Регион»;
- перевод через Western Union.

Переводы «Регион» и «Газпромбанк-Экспресс» осуществляются банком в национальной валюте («Газпромбанк-Экспресс» может осуществляться и в иностранной). В рамках перевода «Регион» возможен перевод средств на счет отправителя, открытый в банке ГПБ или в другом банке. В рамках перевода «Газпромбанк-Экспресс» перевод может осуществляться как на счет получателя, так и с выдачей наличными. Перевод «Газпромбанк-Экспресс» может быть осуществлен в другой банк, если с этим банком у банка ГПБ заключено корреспондентское соглашение. Данный перевод может проводиться на свое имя/свой счет или на имя/счет иного физического лица. Условия по описанным переводам представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10.

Комиссии по денежным переводам в рамках программ «Регион» и
«Газпромбанк-Экспресс»

Вид перевода	Комиссия
Именной перевод «Газпромбанк-Экспресс»	при переводе в филиал Банка ГПБ – 1% от суммы перевода (макс. 1500 рублей); при переводе в другой банк – 1,3% от суммы перевода (макс. 3000 рублей)

Продолжение таблицы 2.10

Вид перевода	Комиссия
Перевод «Регион»	при переводе в филиал Банка ГПБ – 1,5% от суммы перевода (мин. 100 р., макс. 1500 р.); при переводе в другой банк – 1,5% от суммы перевода (мин.100 р., макс. 1500 рублей)
*Перевод с банковского счета физического лица	при переводе в тот же филиал Банка ГПБ – 0%; при переводе в другой филиал Банка ГПБ – 0,5% (мин. 100 руб., макс. 500 руб.); при переводе в другой банк – 1,5% от суммы перевода (мин.100 р., макс. 1500 рублей)

**справочно*

ПС «Рехрау» предназначена для осуществления платежей и переводов по России и странам СНГ. Система предполагала включение нескольких подсистем:

- подсистему банковских карт (предполагала выпуск банковским карт под брендом данной платежной системы: так, в 2014 году такие карты эмитировал Темпбанк);
- подсистему моментальных переводов (по поручению физического лиц без открытия банковских счетов);
- подсистему электронных кошельков.

На текущий момент эмиссия карт и электронных кошельков в рамках данной ПС временно приостановлена. Оператор системы ООО КБ «Геобанк» предлагает осуществление денежных переводов по банковским счетам физических лиц (внутрибанковский платеж – без комиссии, в другие банки – 1,5 % (мин. 30, макс. 3000)). Также на сайте банка представлен сервис по переводу денежных средств с карты на карту. В рамках сервиса можно перевести сумму от 10 до 150000 рублей за один перевод (и до 599000 по одной карте в месяц) по картам VISA, Mastercard, Мир. Размер комиссии составляет 1,5% с минимальным размером в 50 рублей. Сервис ориентирован на владельцев карт КБ «Геобанк»: пополнение таких карт с любых сторонних

карт и перевод между картами Геобанка происходит без комиссии. Перевод происходит моментально, но срок зачисления может быть увеличен банком-эмитентом до 6 рабочих дней. Также Геобанк предлагает денежные переводы через другие платежные системы – ПС «Золотая Корона» и ПС «Contact».

В рамках ПС «БЭСТ» производятся переводы с территории РФ на территорию Грузии, Киргизии, Таджикистана и Армении. В рамках внутрироссийских переводов данная система не функционирует, поэтому использование данной системы для осуществления денежных переводов внутри России не представляется возможным.

ПС «Sendy» представляет собой мобильную платежную систему. Ранее до осени 2017 года система называлась «Дипэй». В основе функционирования данной системы лежит технология оплаты через QR-code. Система не имеет физического носителя (платежной карты) и ориентирована на моментальные трансграничные переводы. Взаимодействие с системой осуществляется через мобильное приложение, в котором формируется цифровой кошелек, которому могут быть привязаны банковские счета и карты. Для перевода другому физическому лицу в системе «Sendy» необходимо:

- отсканировать его QR-code;
- ввести сумму перевода;
- подтвердить с помощью PIN-code операцию.

ПС «Sendy» находится во взаимодействии с китайским сервисом WeChat Pay. Сервис построен на моментальном переводе денег и также, как и «Sendy», основан на технологии QR-code, которые в WeChat меняются для каждого кошелька в течении 2 минут, что обеспечивает высокий уровень безопасности.

ПС «Contact» считается первой российской платежной системой. Для физических лиц система предоставляет следующие возможности:

- онлайн-перевод с банковской карты с выдачей наличными;
- перевод в отделениях (без открытия счета);
- перевод «с карты на карту» (предоставляется банком QIWI);

- перевод с карты на счет по реквизитам;
- мобильный перевод через БПА (например, МТС)

Онлайн перевод, отправленный в адрес физического лица, выдается в указанном при отправлении учреждении. Для переводов на территории РФ и Беларуси гражданам этих государств достаточно лишь паспорта для отправки и получения переводов. Также, как и в других системах, для перевода без открытия счета присваивается уникальный номер, который необходимо сообщить получателю средств. Комиссия по переводам по России в рамках тарифа «Дружба народов» установлена на уровне 1% с максимальным уровнем в 1000 рублей. Ограничение на один перевод составляет 500000 рублей. При онлайн переводе указанная комиссия может меняться в диапазоне от 1 до 2% в зависимости от платежной карты.

При переводе на банковские счета по России через отделения с поддержкой ПС «Contact» (услуга Contact-счет) комиссия, уплачиваемая отправителем, фиксирована и изменяется в зависимости от суммы: до 25000 р. – 125 р., от 25000 до 50000 р. – 250 р., от 50000 до 100000 р. – 500 р., от 100000 до 600000 р. – 1000 р.

Таким образом, из 16 выбранных по критерию значимости платежных систем, денежные переводы физических лиц опосредует только 12 платежных систем. Каждая из них, тесно взаимосвязана с кредитной организацией – оператором платежной системы, как следствие, решения и сервисы, предлагаемые той или иной платежной системой (ее оператором), тесно интегрированы с банковскими сервисами по переводу. Из 12 систем 4 ориентированы на переводы без открытия счета (ПС «Золотая корона», ПС Blizko, Международная платежная система денежных переводов «Юнистрим» и ПС «Contact»), 3 системы ориентированы на обслуживание банковских карт (ПС «Виза», ПС «Мастеркард», ПС «Рехрау» (частично)), 4 ориентированы на развитие банковских переводов (ПС «Сбербанк», ПС ВТБ, ПС «Газпромбанк», ПС «NandyBank») и 1 ориентирована на развитие мобильных платежей и переводов (ПС «Sendy»).

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

3.1 Перспективы развития рынка денежных переводов в России

Мировой рынок денежных переводов в ближайшем будущем будет демонстрировать явную положительную динамику, несмотря на замедление темпов роста наблюдаемое с 2014 г., которое было вызвано экономической нестабильностью и ужесточением государственных мер, направленных на контроль нелегальных потоков переселенцев, в ключевых традиционных и новых миграционных центрах – США, западной Европе, РФ. Всемирный Банк настроен достаточно оптимистично и ожидает в ближайшие несколько лет рост рынка на уровне 4% (показатель 2013 г.). В случае медленного восстановления национальных экономик принимающих стран возможно более пессимистичное развитие событий: расширение рынка будет происходить умеренными темпами – 2-2,5% в год, в соответствии с прогнозами американской аналитической компании Aite Group.

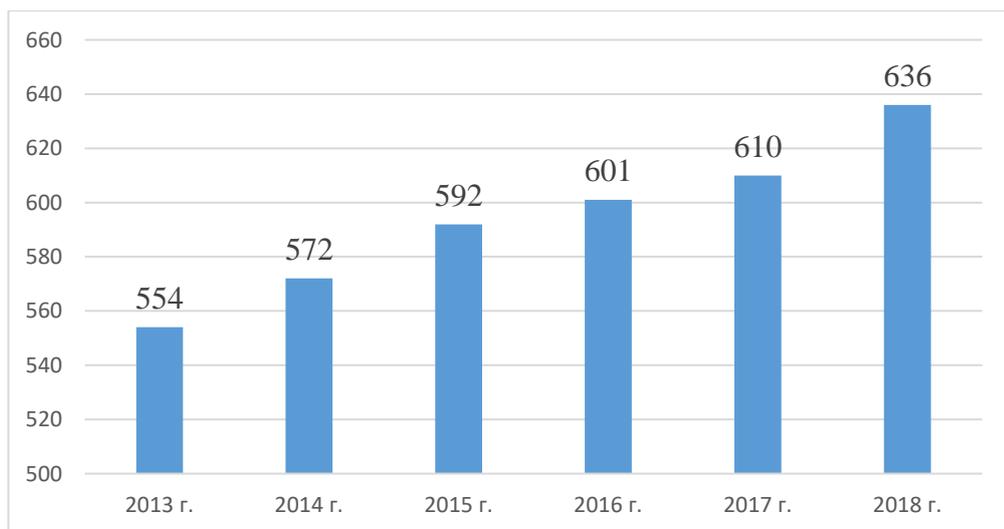


Рис. 3.1. Развитие глобального рынка денежных переводов в 2013-2018 гг., млрд. долларов США

Основным драйвером роста продолжит оставаться трудовая миграция, стимулируемая продолжающейся глобализацией мировой экономики. Сдерживающим фактором станет дальнейшее ужесточение миграционной политики в основных странах реципиентах иностранной рабочей силы, спровоцированное происходящими социальными катаклизмами в мире (военные конфликты в Северной Африке и на Ближнем Востоке, усиление террористических атак по всему миру).

Кроме того, усиление ограничительных мер может привести к росту популярности нелегальных каналов денежных переводов. Однако в течение 2016-2020 гг. глобальная структура потоков денежных переводов вряд ли изменится. США, Саудовская Аравия, Германия, РФ и ОАЭ станут основными странами.

Рынок международных денежных переводов 43 отправителями денежных переводов в период с 2016 по 2020 гг. по оценкам Всемирного Банка, а получателями – Индия, Китай, Филиппины, Мексика и Нигерия. Для слаборазвитых стран (Таджикистан, Киргизии, Непала, Ливии) поступающие денежные переводы в обозримом будущем продолжат играть роль крупного внешнего источника ресурсов. Необходимо отметить, что на рынок денежных переводов оказывает существенное влияние быстрое развитие цифровых технологий, которое в будущем только усилится. По последним данным Euromonitor более 80% семей в мире владеют хотя бы одним мобильным телефоном. Ежегодно рост числа уникальных пользователей по всему миру составляет примерно 3,4%. Что касается Интернета, то согласно данным Международного союза электросвязи (ITU), свыше 3 млрд. человек (что составляет более 40% всего населения мира) в 2015 г. пользовались Интернетом.

Новые технические финансовые решения становятся все более доступны потребителям, в том числе и трудовым мигрантам. Вследствие чего все большую популярность набирают электронные платежные системы (например, TransferWise, Azimo, Circle, CurrencyFair и др.) позволяющие

осуществлять пиринговые денежные переводы. Но глобальные и локальные игроки (Western Union, Money Gram, Ria Financial Services) также активно развиваются, также внедряя новые технологичные финансовые продукты и услуги, диверсифицируя свой бизнес. Кроме того, новые игроки официально осуществляют свою деятельность на территории ряда стран, но фактически, на данный момент деятельность каждого из них сосредоточена на территории страны происхождения (и в ряде случаев в соседних дружественных государствах).

Для того, чтобы новым участникам занять прочные рыночные позиции в сегменте международных отправок и потеснить классических участников потребуется время и существенные денежные вливания, поэтому в ближайшем времени существенных изменений в расстановке сил не ожидается.

Российский рынок международных денежных переводов в 2016-2020 гг. в своем развитии будет следовать мировым тенденциям. Несмотря на существенное сжатие сектора в 2015 г., вызванное целым комплексом негативных факторов, обусловленных экономическим кризисом, в 2016 г. можно ожидать начало постепенного восстановления направления. При этом рынок достигнет уровня докризисного 2013 г. только в 2019 г. Значение 2014 г. не принимается в расчет, так как условно высокий показатель был достигнут за счет паники среди трудовых мигрантов после резкого ослабления курса рубля, которая спровоцировала массовые международные отправления. Пиринговые денежные переводы (P2P-переводы) – транзакции по переводу денежных средств между физическими лицами.

Ключевым фактором роста рынка в прогнозируемом периоде станет возврат трудовых мигрантов в РФ из стран СНГ – основных отправителей международных денежных переводов. Основная причина реэмиграции – последовавшая после падения курса рубля в 2014-2015 гг. девальвация национальных валют в странах СНГ, в том числе в основных странах-

поставщиках трудовых мигрантов в РФ (Казахстан, Узбекистан, Таджикистан, Киргизия, Молдова).

Вследствие чего российский рынок снова стал привлекателен для граждан стран СНГ, в том числе на фоне постепенного улучшения экономической ситуации в стране. Другой причиной, интереса к РФ стали сложности, связанные с трудоустройством в других высоко конкурентных миграционных центрах (Ближний Восток, Северная Америка, Австралия), где требуется знание иностранных языков и определенная квалификация, которой, выходцы из стран СНГ, как правило не имеют. При этом, уровень безработицы в ряде стран, например, Киргизии, Таджикистане и Узбекистане, продолжает расти. Усложнение условий (официального) пребывания в РФ также могут спровоцировать увеличение потока нелегальных мигрантов, и соответственно активизацию и расширение неофициальных каналов.

Таким образом, страны СНГ в ближайшее время останутся главным стратегическим направлением для отправления денежных переводов. Но параллельно будет происходить освоение новых международных коридоров с целью расширения бизнеса. Что касается расстановки сил на российском рынке, то позиции абсолютного лидера рынка – российской системы «Золотая Корона – Денежные Переводы» (свыше 40%) достаточно прочны, но усиление активности в сегменте денежных переводов со стороны крупных инфраструктурных игроков – Сбербанк и Почты России –, которые в будущем могут спровоцировать рыночную рокировку, потеснив российских и иностранных игроков. Появления новых игроков «с улицы» вряд ли возможно по причинам, связанным с низкой рентабельностью профильного бизнеса и Рынок международных денежных переводов 45 ужесточения барьеров для входа на рынок, в частности введение новых нормативов для НКО мегарегулятором. Вследствие чего, можно заключить, что российский рынок денежных переводов по факту принадлежит и будет принадлежать крупным российским игрокам, присутствие иностранных крупных систем денежных переводов из стран СНГ и дальнего зарубежья (например, Western Union,

Money Gram, Faster) не исключается, но лидирующих позиций они занимать не будут.

В новой среде монобизнес, связанный с оказанием традиционных услуг международных переводов перестал быть конкурентоспособным. Вследствие чего может продолжиться сжатие сектора за счет ухода более мелких (преимущественно локальных) систем переводов с рынка. Наиболее высокие шансы остаться на своих позициях будут у участников, которые принадлежат крупным финансовым организациям с диверсифицированным бизнесом или госструктурам. Появление новых «классических» игроков в ближайшем будущем только за счет выхода на российский рынок технологичных азиатских систем денежных переводов. Однако в настоящий момент практически все игроки ведут активный поиск источников дополнительных доходов (платежи, платежные карты). Особо перспективными могут стать так называемые синергитические (онлайн и оффлайн) проекты с игроками со смежных финансовых и потребительских рынков. «Золотая Корона – Денежные Переводы», «Юнистрим», Western Union, Money Gram, «Лидер» и другие российские игроки рынка денежных переводов, как уже говорилось, уже запустили или находятся в стадии запуска подобных решений.

На финансовом рынке РФ формируются тенденции, определяющие стимулы для развития финансовых технологий, представленные на рис. 3.1.

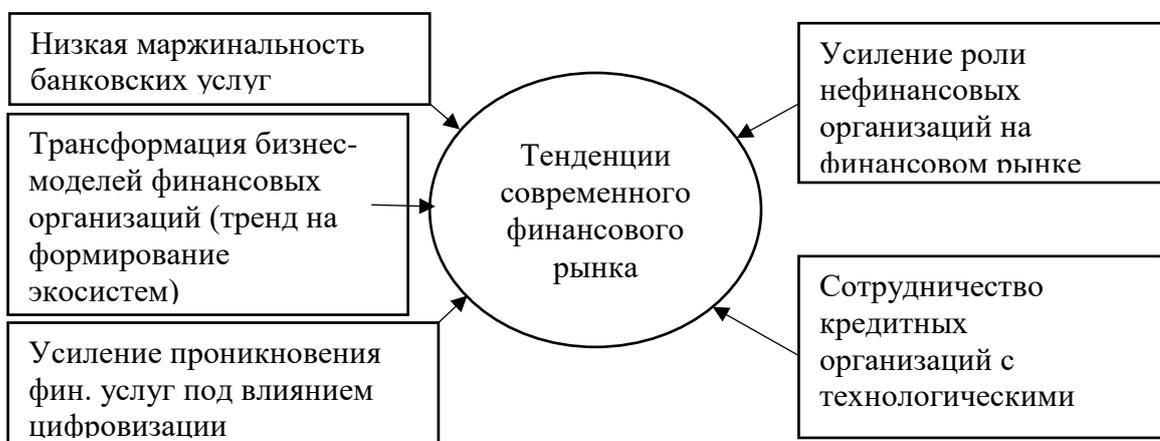


Рис. 3.1. Тенденции современного финансового рынка в условиях развития цифрового пространства

Представленные на рис. 3.1 тенденции подталкивают финансовое сообщество к развитию и активному внедрению цифровых технологий. Как отмечалось ранее (см. рис. 1.9), к технологиям, в которых заинтересованы участники финансового рынка, относятся:

- технологии биометрической идентификации и аутентификации;
- искусственный интеллект и нейронные сети;
- технологии распределенного реестра (включая блокчейн);
- облачные технологии;
- роботизация;
- технологии анализа данных и больших массивов (BigData);
- мобильные технологии.

В отношении денежных переводов влияние финансовых технологий проявляется в появлении и развитии сервисов онлайн-переводов, P2P (peer to peer) – переводов, сервисы B2B (business to business) переводов, Me2Me переводов (переводы между своими счетами, электронными кошельками, банковскими картами).

Банк России отметил определенные мировые тенденции, сигнализирующие об усилении потенциала будущего развития цифровых услуг на финансовых рынках [73]. Так, к 2020 году порядка 35-50% клиентов будут иметь доступ к мобильному банку и мобильным банковским приложениям. Также в 2017-2021 гг. около 82% организаций финансового рынка будут ориентированы на сотрудничество с финтех-компаниями. В наши дни около 56% организаций финансового рынка определили базовым ориентиром своей бизнес-стратегии цифровую трансформацию. В 2016 году объем инвестиций в финтех-компаниях превысил 24 млрд долларов США (выше уровня 2013 года в 2 раза), в 2017 году только за первое полугодие объем инвестиций превысил 11 млрд долларов США, что является

свидетельством высокого интереса у участников финансового рынка к разработкам и предложениям финтех-компаний и стартапов.

Применение и совершенствование финансовых технологий приводит к росту конкурентного уровня российских технологий, увеличению качества и ассортимента, а также уровня безопасности и доступности финансовых услуг. В результате снижаются издержки и риски финансовой сферы. Стоит отметить, что на современном этапе целый ряд финансовых технологий с одной стороны активно развиваются, а с другой – имеют определенные ограничения для массового внедрения. Структурные подразделения Банка России и участники финансового рынка заинтересованы в проведении различного рода исследований, анализа и разработке предложений по применению финансовых технологий. Указанные мероприятия позволяют определить перспективные сферы для внедрения финансовых технологий, а также решить проблемы, препятствующие их безопасному и эффективному использованию.

На текущий момент Банк России реализует и развивает финансовую инфраструктуру. К финансовой инфраструктуре можно отнести платформы и IT-решения, которые являются ее элементами. В отношении системы денежных переводов наибольший интерес представляют:

- платформа для удаленной идентификации;
- платформа быстрых платежей;
- перспективная платежная система Банка России;
- Национальная система платежных карт.

Формирование платформы для удаленной идентификации позволяет обеспечить дистанционный доступ физическим лицам с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и единой биометрической системы (ЕБС). В рамках первого этапа предполагается предоставление кредитным организациям услуг по осуществлению переводов, выдаче кредитов и по открытию счетов, которые позволят оказывать

соответствующие услуги гражданам без их личного присутствия. Процедуру сбора данных для удаленной идентификации можно представить следующим образом:

1. идентификация клиента в кредитном учреждении и сбор (с его согласия) его персональных и биометрических данных (голос и (или) фото);
2. передача данных клиента в ЕСИА и ЕБС;
3. модификация или формирование в ЕСИА учетной записи для клиента для удаленной получения доступа к финансовым услугам;

Механизм удаленной идентификации для граждан после сдачи персональных и биометрических данных будет следующим:

- 1) физическое лицо обращается в свой банк через сеть «Интернет», происходит его авторизация в ЕСИА;
- 2) происходит сверка биометрических параметров физического лица с биометрическими шаблонами в ЕБС;
- 3) передача из ЕСИА персональных данных в банк и оценку соответствия биометрических параметров физического лица;
- 4) после идентификационных и аутентификационных процедур, физическое лицо может совершать дистанционное заключение договоров при помощи простой электронной подписи.

Платформа предполагает разделение ответственности между системами. Единая система идентификации и аутентификации ответственна за хранение персональных данных, Единая биометрическая система – за хранение биометрических шаблонов. Предполагается, что раздельное хранение данных позволит достичь высокого уровня противодействия попыткам компрометации данных. На втором этапе предполагается распространить эту платформу и на нефинансовые организации, и на сферу государственных услуг.

Платформа быстрых платежей ориентирована на создание инфраструктуры, позволяющей осуществлять переводы в режиме реального времени. В качестве идентификаторов предлагается использовать номер мобильного телефона, QR-коды и другие идентификаторы. В данный момент

платформа функционирует в тестовом режиме и является бесплатной для кредитных учреждений. На текущий момент к системе подключено 12 банков, в рамках сервиса можно осуществлять переводы (физическим лицам) до 600000 рублей.

В рамках формирования перспективной платежной системы Банка России предполагается целый комплекс мер, направленный на рост эффективности и обеспечение бесперебойности ее функционирования [33]:

- централизацию платежной инфраструктуры;
- создание возможностей для постепенного перехода на расчеты через единый счет и предоставление Федеральному казначейству и кредитным организациям эффективных механизмов управления ликвидностью;
- введение единого регламента платежной системы Банка России, в рамках которого доступ к платежным услугам будет осуществляться на протяжении 21 часа в день, 5 дней в неделю на всей территории России;
- формирование предпосылок для использования при осуществлении платежей сквозной обработки в соответствии со стандартом ISO 20022;
- внедрение процедур и стандартов по обеспечению информационной безопасности.

На Национальную систему платежных карт (НСПК) возложено две стратегические функции:

- проведение денежных переводов посредством национальных платежных инструментов;
- оказание услуг оператора платежной инфраструктуры международным глобальным платежным системам, в рамках переводов и платежей по картам.

В рамках данных функции НСПК обеспечивает бесперебойное осуществление денежных переводов и платежей, как по картам российской платежной системы «Мир», так и по картам крупных международных систем, что гарантирует поддержание стабильности национального рынка.

3.2. Введение регулирования и надзора на рынке денежных переводов

Российский рынок международных денежных переводов терпит изменения как экономического, так и регламентирующего характера. В настоящий момент совершенствование государственного регулирования в сфере трансграничных денежных переводов в первую очередь обусловлена потребностями формирования цивилизованного рынка в стране и предотвращения использования денежных переводов в целях отмывания денег и финансирования террористической деятельности.

Принятие в 2011 г. Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Закона о НПС) спровоцировало серьезную трансформацию рынка денежных переводов на законодательном уровне. Введение регулирования позволило упорядочить рынок, вывести частично из «тени», и сделать его более прозрачным. В соответствии с новым регулированием осуществлять отправления денежных средств имели право только участники рынка, имеющие статус кредитной организации (банка или небанковской кредитной организации, НКО) и выполняющие установленный Банком России единственный на тот момент норматив – норматив ликвидности. В результате «переоценки» оказалось, что на рынке оперирует несколько крупных игроков и множество мелких систем денежных переводов.

Произошло усиление конкуренции. Основным инструментом давления был выбран демпинг цен, позволивший существенно снизить операционную комиссию. При этом большая часть систем денежных переводов, для которых классические переводы являлись профилирующим бизнес-направлением, стали вынуждены или работать в убыток, или развивать другие финансовые услуги и продукты.

Началась постепенная трансформация узкопрофильных систем денежных переводов в универсальные платежные системы, конкурентоспособные на международных рынках. Катализатором дальнейшего ужесточения регулирования рынка стал отзыв лицензии у

системы денежных переводов MIGOM в 2014 г. Основные причины – падение уровня достаточности капитала ниже 2%, уменьшение размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала и неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

Остановка системы MIGOM, которая привела к потерям банков-партнеров в странах СНГ, чем насторожила национальные банки региона, преимущественно банки Киргизии и Узбекистана. В целях предотвращения аналогичной ситуации в дальнейшем, они потребовали от российских систем денежных переводов подтверждения своей стабильности посредством предоставления банковских гарантий, превышающих в несколько раз размер обязательств на конец дня, страхования денежных переводов или внесения страхового депозита, при этом российские банки должны обладать высокими международными рейтингами.

Выполнение выдвинутых требований для российских систем оказалось сопряжено с высокими издержками и сложностями, что окажет непосредственное влияние на размер комиссий в ближайшем будущем. Эта ситуация является подтверждением того, что назрела необходимость установки действенных нормативов деятельности систем денежных переводов в РФ.

Добиться смягчения условий работы систем денежных переводов в странах СНГ (наиболее стратегическом бизнес-направлении) возможно удастся посредством вступивших в силу от 2016 г. поправок к Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности», предложенным Министерством финансов РФ. Согласно нововведениям размер уставного капитала для НКО (большинство систем денежных переводов являются именно НКО) повышается до 90 млн. рублей, аналогичный обязательный порог устанавливается и для собственных средств организации.

Прежде минимальный размер уставного капитала для регистрируемой НКО находился в диапазоне от 18 до 90 млн. рублей в зависимости от вида деятельности, а размер собственных средств не регулировался. При новом

размере уставного капитала страховой депозит в размере среднедневного оборота не будет иметь экономического смысла и национальные банки стран СНГ могут пойти на уступки.

Другой мерой повышения доверия к российским системам денежных переводов также может стать введение совместного надзорного реагирования со стороны Банка России и центральных банков стран СНГ. Помимо установления четких нормативов деятельности систем денежных переводов, в центре внимания продолжают находиться проблемы, связанные с контролем за отмыванием денежных средств и финансированием терроризма.

Популярной регулирующей мерой, введенной в РФ и в большинстве стран мира с развитым банковским сектором, является установление лимита на денежные отправления (5 000 долларов США в день на данный момент). Кроме того, в фокусе законодателей находятся электронные каналы и новые форматы переводов, осуществляемых через них. Бурное развитие технологий, способствующее появлению нетрадиционных способов международных денежных переводов, открывает новые возможности для нелегальных операций, так как законодательство может не успевать за техническим прогрессом. В соответствии с принятыми в 2014 г. поправками к Федеральному закону № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» была установлена новая система упрощенной идентификации физических лиц, которую можно применять в том числе при осуществлении денежных переводов, проводимых без открытия банковского счета. При этом под упрощенной идентификацией понимается совокупность мероприятий по подтверждению достоверности ряда сведений о физическом лице. В частности, ФИО; серии и номера документа, удостоверяющего личность; а также в случае проведения удаленной аутентификации дополнительного идентификатора (ИНН, СНИЛС или номера полиса ОМС).

Достоверность этой информации может быть подтверждена лично (с использованием оригиналов документов или надлежащим образом

заверенных копий) или удаленно (через ЕСИА, другие государственные базы данных), а также с Федеральным законом от 29.12.2015 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Согласно Закону о Банковской деятельности наиболее высокий порог в 90 млн. рублей требовалось соблюдать для расчетных НКО, то есть организациям, осуществляющим переводы юридических лиц. Для платежных НКО, которые имели право осуществлять транзакции без открытия банковского счета, уставной капитал не должен быть меньше 18 млн. рублей.

Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». ФГИС ЕСИА – единая система идентификации и аутентификации, созданная Минкомсвязью РФ в рамках инфраструктуры электронного правительства. Цель системы – упорядочить и централизовать процессы регистрации, идентификации, аутентификации и авторизации пользователей. Рынок международных денежных переводов с использованием электронной подписи). Новая процедура направлена на резидентов РФ, нерезидентов она на данный момент не затрагивает. Тем не менее, внедрение нового идентификационного механизма можно рассматривать как один из наиболее важных шагов по модернизации финансового законодательства, направленного на повышение эффективности контроля за оборотом денежных средств. А дальнейшее развитие собственных специализированных информационных ресурсов, которые могли бы использоваться для получения и верификации идентификационных сведений становится необходимостью.

Применение института упрощенной идентификации предполагает желательное введение классификации финансовых операций, предусматривающей выделение групп транзакций с различными уровнями риска. Но, в существующем законодательстве прямого указания на такое разделение не существует. Однако, опубликованные в июле 2016 г. новые рекомендации FATF по оценке рисков при осуществлении денежных переводов проводят подобную градацию.

Согласно предписаниям, в зоне ужесточения контроля со стороны властей должны находиться операции, проведенные по тарифам выше среднерыночных и при недостаточной/неполной идентификации отправителей и получателей денежных средств. Также предложены критерии оценки риска деятельности банковских платежных агентов (уровень прозрачности деятельности компании, география переводов и др.), сегмент рынка, практически не регулируемый в настоящий момент.

По мнению рыночных экспертов, при внедрении рекомендаций FATF в действующее российское законодательство, участникам будет рекомендовано или отказаться от проведения рискованных операций или рассматривать подобные транзакции как подозрительные, усилив контроль и направлять уведомления в Росфинмониторинг.

После ввода санкций США в отношении ряда российских банков в 2014 г. международные платежные системы Visa и MasterCard прекратили их обслуживание. Вскоре было принято решение о создании в России национальной системы платежных карт и внесены соответствующие поправки к Закону о НПС. Было введено понятие национально значимой платежной системы и обязательство для систем, не являющихся национально значимыми (в том числе Visa и MasterCard), вносить в Банк России страховой депозит.

Сумма обеспечительного взноса должна равняться общей сумме денежных переводов, осуществляемых в РФ, в течение двух дней (в случае приостановки работы систем платежей и денежных переводов предусмотрен штраф в размере 10% от суммы страхового депозита в день). В соответствии с трактовкой Закона о НПС банковские платежные агенты – юридические лица, не являющиеся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Платежная система считается национально значимой, если контроль над организацией осуществляется со стороны российских граждан

(владельцев) и минимум 25% используемых технологий российского производства.

В 2015 г. Банком России был разработан проект новых требований для национально значимых платежных систем, касающихся программного и аппаратного обеспечения. Согласно новым правилам платежные системы должны будут использовать решения для информационной защиты (криптографические и некриптографические системы защиты информации), разработанные только российскими организациями. Первоначально новые требования будут касаться систем, включенных Банком России в реестр национально значимых. При этом большая часть из них – системы международных переводов. Ключевыми проблемами, связанными с внедрением новых стандартов, могут стать:

- 1) рост рисков, связанных с безопасностью производимых транзакций на первоначальных этапах внедрения;
- 2) потенциальное отсутствие необходимых технологичных аналогов российского производства;
- 3) высокая стоимость внесения технических изменений в отлаженные инфраструктурные процессы.

Кроме того, высокие издержки могут повлиять на уровень комиссий за осуществление финансовых операций. Криптографические системы защиты информации – это программно-аппаратный компьютерный комплекс, обеспечивающий защиту информации по ряду параметров: конфиденциальность, целостность, аутентификация, авторство. Рынок международных денежных переводов адаптация процессов осуществления трансграничных платежей, инфраструктура для которых выстраивалась на базе международно-признанных иностранных решений.

Кроме того, системам платежей и переводов, входящих в реестр национально значимых финансовых организаций РФ, вероятно будет быть выгоден отказ от статуса. Внесение обязательного страхового депозита может оказаться существенно дешевле перекраивания информационных бизнес-

процессов. Меры по легализации трудовой миграции на территории РФ в течение последних десяти лет условная прозрачность границ РФ и относительная простота въезда и пребывания в стране для мигрантов способствовали росту легального и нелегального денежного оттока из РФ, а также криминальной составляющей этих процессов, в том числе неофициальных каналов денежных переводов.

Более того, одновременное присутствие в стране развитых цивилизованной и неформальной расчетно-платежных систем (с более доступными условиями обслуживания у последней) может привести к выводу ряда банковских операций (включая денежные переводы физическим лицам) из российской финансовой системы и, соответственно, из-под надзора Банка России. Согласно рекомендациям FATF, полностью ликвидировать нелегальные сети посредством мер выявления и пресечения всех звеньев без искоренения нелегальной миграции и обязательной легализации заработков трудовых мигрантов практически невозможно. Для изменения ситуации с нелегальной миграцией и сопровождающей ее криминальными процессами, в ноябре 2014 г. Президентом РФ была утверждена «Концепция государственной миграционной политики до 2025 г». В ее рамках в 2015-2016 гг. продолжилось ужесточение правил въезда и пребывания мигрантов на территории страны, вызванное необходимостью сокращения потоков нелегальной миграции.

Способ идентификации человека по отпечаткам пальцев (в том числе по следам пальцев и ладоней рук), основанный на неповторимости рисунка кожи. Рынок международных денежных переводов. Подобные меры потенциально могут скорректировать миграционную ситуацию в РФ в лучшую сторону, а также сократить потоки неофициальных денежных переводов за счет повышения доступности официальных каналов.

3.3. Возможности развития денежных переводов с применением информационных технологий

На фоне усиления роли цифровых технологий и их влияния на современный финансовый рынок данные механизмы и технологии трансформировались под условия и задачи платежного сегмента и на текущий момент можно выделить следующие тенденции в развитии рынка платежей и переводов, представленные на рис. 3.2.



Рис. 3.2. Современные технологии, улучшающие платежную среду

Рассмотрим наиболее перспективные на наш взгляд технологии, которые повысят эффективность, скорость и возможности электронных денежных переводов для розничных клиентов.

Одним из значимых направлений является идентификация и аутентификация клиентов посредством биометрии. В ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» под биометрическими персональными данными понимаются «сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и ... которые

используются оператором для установления личности субъекта персональных данных». К распространенным способам идентификации относятся:

- по отпечаткам пальцев (дактилоскопия), кистей и рисунку ладони;
- по рисунку вен на кистях рук;
- по изображению радужной оболочки и (или) сетчатки глаза;
- по форме и точкам, геометрии лица;
- по голосу.

Стоит отметить, что такие идентификаторы как 3D-модель лица, радужная оболочка глаза и венозный рисунок на кисти признаются как одни из самых безопасных. Но проблема заключается в сложности их использования обычными гражданами из-за отсутствия необходимых программ и техники для сканирования. Тем не менее, серьезные исследования в данной области уже ведутся.

Так, осенью 2017 года представителями Университета Ноттингема был представлен сервис, который способен создать 3D-изображение лица по одной 2D-фотографии. Специалисты компьютерной лаборатории добились данного результата путем пропуска через сверточную нейронную сеть (CNN) свыше 60000 2D-изображений и 3D-сеток. Приведенный алгоритм способен прогнозировать координаты точек объемного изображения по одному двумерному изображению, что является прорывом, так как для построения 3D-модели стандартным способом требуется обрабатывать несколько фотографий лица в разных ракурсах с учетом подгонки мимики, выражений лица, формы и освещения.

Идентификация и аутентификация по радужной оболочке глаза (iris recognition) считается одной из самых надежных, поскольку ее рисунок у каждого человека уникален, даже у близнецов, более того радужные оболочки правого и левого глаза имеют различия между собой. Радужная оболочка формируется с ранних лет и сохраняется на протяжении жизни. В 2016 году корейские банки KEB Hana Bank и Woori Bank заявили о предоставлении

клиентам-пользователям мобильного банка возможности идентификации по радужной оболочке глаза как одного из шагов обеспечения безопасности. Заявление было приурочено к выходу смартфона Samsung Galaxy Note 7 со сканером радужной оболочки глаза. В устройстве реализовано специальное решение на основе инфракрасного светодиода и камеры, фиксирующей отраженное изображение радужной оболочки в инфракрасном излучении. Такой подход позволяет получить четкие узоры оболочки, которые после сканирования преобразуются в зашифрованный код. На основе сформированного кода происходят дальнейшая идентификация радужной оболочки глаза пользователя при использовании устройства и его сервисов.

Ранее, вариант мобильного устройства с подобной функцией сканирования радужной оболочки в 2015 году презентовала компания Fujitsu. Технология предназначалась для разблокирования смартфона и для предоставления простого и безопасного доступа к веб-сервисам. Стоит отметить, что будущее технологии идентификации (аутентификации) пользователя по радужной оболочке глаза, напрямую зависит от внедрения аналогичных приведенным или альтернативных решений в портативные устройства (смартфоны, планшеты, ноутбуки) и от роста продаж таких устройств, поскольку приобретение физическими лицами специальных сканирующих оболочку устройств, при наличии большого количества идентификационных и аутентификационных решений на рынке, более развитых (FaceID и аналоги, различные сканеры отпечатков пальцев) и не требующих дополнительных затрат (стандартные методы: пароли, коды, зашифрованные ключи), выглядит экономически нерациональным для широкой аудитории.

Идентификация по рисунку вен на ладони основана на том, что гемоглобин в крови человека поглощает ИК-излучение. Как следствие, уменьшается степень отражения и становится виден венозный рисунок [8]. Данный метод идентификации по надежности сопоставим с идентификацией по радужной оболочке глаза. Ввиду особенностей метода, для идентификации

необходим сканер, стоимость которого на текущий момент сопоставима со стоимостью смартфонов среднего ценового сегмента. Минусом является и то, что идентификация по рисунку вен сегодня занимает незначительную долю рынка, в частности, российские банки пока единично присматриваются к данному методу идентификации, что делает его в целом неэффективным для частных пользователей в современных российских условиях.

Отмечая риски и угрозы, возникающие при идентификации и аутентификации клиентов банков с помощью их биометрии, надо понимать, что они возникают на каждом этапе идентификации или аутентификации, с момента сбора биометрических данных и заканчивая окончательной авторизацией.

В России в соответствии с п.4 Приказа Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ от 25 июня 2018 г. № 321 разрешается сбор следующих видов биометрии:

- данные изображения лица;
- данные голоса.

Системы распознавания речи представляют для банков отдельный интерес. Одной из реализованных технологий в данном направлении является появление систем IVR (interactive voice response). Данные системы распознают голос клиента и представляют собой аналог мобильного банка, управление которым производится посредством голосовых команд. На практике это представляет собой общение человека с речевым роботом.

Для идентификации и (или) аутентификации клиента по голосу, записывается образец его голоса (голосовой эталон). На данном этапе российские банки при сборе голосовой биометрии предлагают носителю четко произнести цифры от 0 до 9, в прямом, обратном и случайном порядке. Одним из предложенных вариантов реализации технологии является голосовая аутентификация при идентификации (опознании) клиента по номеру телефона. При записанном образце системе распознавания для аутентификации достаточно будет прослушать менее минуты чистой речи

носителя для вынесения оценки о соответствии эталону. В том случае, если система будет сомневаться в соответствии голоса клиенту, будут применяться стандартные (дополнительные) методы аутентификации.

Другой интересной технологией для системы денежных переводов является блокчейн. Технологии в области защиты информации, её хранения и передачи также претерпевали изменения. От централизованных сетей был совершен переход к децентрализованным, собственно, всемирная сеть Интернет, начало развития которой относится к 70-м годам XX века, задумывалась как децентрализованная сеть. Однако по мере развития Интернета уже в XXI веке значительное влияние приобрели централизованные сервисы, и такие крупные компании как Google, Amazon, Facebook и Microsoft, владеющие данными сервисами, приобрели широкие возможности по накоплению конфиденциальной информации и управлению информационными потоками в своих интересах. Поиски решения «проблемы централизации» привели к появлению распределенных сетей, а на их основе и технологии блокчейн.

Блокчейн можно охарактеризовать как технологию распределенного хранения данных (организованную по принципу P2P-сетей) которая предполагает, что информация хранится не на одном узле или группе узлов, а на каждом устройстве – участнике сети. С английского *blockchain* переводится как «цепочка блоков», что точно передает принцип данной технологии. Информация в сети блокчейн упаковывается в блоки, каждый блок связан с предыдущим и имеет временную метку, что позволяет выстраивать цепочки взаимосвязанных блоков. Общее содержание отдельного блока представлено на рис. 3.3.

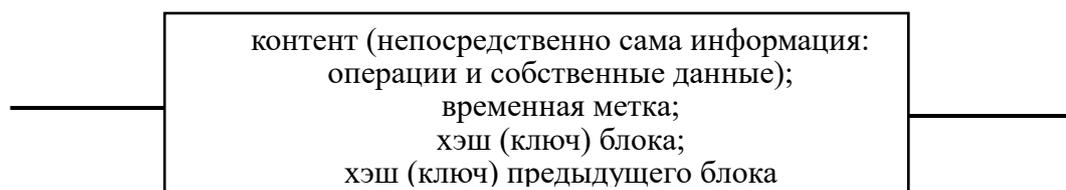


Рис. 3.3. Содержание блока в сети блокчейн

Как видно на рис. 3.3, блок содержит в себе контент (непосредственно саму информацию, которую требуется передать), временную метку и хэш. Хэш (англ. *hash*) – уникальное сгенерированное случайное число для каждого блока. Именно в генерировании хэша и заключается задача майнинга. Как правило, хэш должен удовлетворять двум условиям: а) быть уникальным; б) соответствовать общим правилам формирования хэша в конкретной сети блокчейн. В каждом блоке указаны 2 хэша: непосредственно самого блока и предыдущего блока. Последний необходим, чтобы связать блоки друг с другом, таким образом у каждого пользователя сети блокчейн выстраивается цепочка блоков, каждый блок которой содержит как собственную информацию, так и указание на предыдущий. Время на формирование одного блока может различаться: так, для криптовалюты *bitcoin* время добавления в цепочку одного блока составляет 10 минут, для *ethereum* – 45 секунд [3].

Механизм добавления информации в блокчейн-сеть прост. Информация «упаковывается» в блок, при помощи майнинга для блока формируется уникальный хэш, добавляются временная метка и хэш предыдущего блока. Далее готовый блок проверяется всеми участниками сети, если блок составлен верно, он добавляется в сеть.

Таким образом, перспективы развития технологии блокчейн очень широки и на современном этапе технология активно реализуется как для финансовых инструментов (криптовалюта и смарт-контракты), так и вне финансовой сферы. Но, как и у любой технологии, у нее есть свои недостатки. Теоретически возможна атака на блокчейн-сеть, но для того чтобы подобная атака была успешна необходимо контролировать 51% мощности всей сети, что требует значительной затраты энергии и ресурсов. Другой проблемой является нагрузка на сеть. Поскольку блокчейн-сеть характеризуется тем, что обмен данными идет регулярно между всеми участниками сети, то с увеличением числа участников увеличивается и объём трафика и, соответственно, нагрузка на сеть. Можно отметить и слабую проработку юридической составляющей для данной технологии во многих странах, но эта проблема будет разрешена в

будущем. Тем не менее, вышеуказанные минусы преодолимы и технология блокчейн выглядит перспективной, поскольку позволяет существенно сократить затраты на контрагентов и открывает дополнительные возможности в рамках реструктуризации информации, обмена и хранения значимых данных.

К представленным направлениям и технологиям в области биометрии и блокчейна можно добавить также тенденцию на постепенный отказ от обособленного физического носителя платежной информации (например, платежной карты). Современные подходы, в частности, технологии оплаты по QR-code предлагают с помощью данного подхода отказаться от ношения пластиковых карт также, как в свое время пластиковые карты вытеснили кошельки с наличностью. Отдельно развивается и рынок заменителей платежных карт. После того, как появились технологии бесконтактной оплаты с RFID-метками, необходимость в пластиковом носителе начала отпадать. Поэтому современные банки уже предлагают своим клиентам-физическим лицам платежные браслеты, платежные кольца и др. аксессуары, несущие на себя в том числе и функцию электронного средства платежа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные переводы являются неотъемлемым звеном современных платежных систем. С одной стороны, бесперебойность, а с другой – эффективность функционирования систем денежных переводов – ключевая задача, как для национальных экономик, так и для глобального экономического пространства.

Оценка существующих подходов к пониманию сущности термина «денежный перевод» позволяет сделать вывод о смешении в российской экономической литературе понятий «платежа» и «денежного перевода». На наш взгляд, требуется провести четкое различие между этими двумя понятиями, в частности, обратить внимание на «наличие обязательства», которое характерно для платежа и не во всех случаях характерно для денежного перевода (особенно в отношении денежных переводов между физическими лицами).

На современном этапе система денежных переводов физических лиц функционирует в рамках платежных систем. В результате исследования было выяснено, что основной формой проведения переводов, предпочтительной для граждан, являются переводы по платежным распоряжениям (поручениям), которые могут оформляться на бумажном носителе, но в соответствии с существующими тенденциями все чаще формируются в электронном виде посредством каналов дистанционного обслуживания. В зависимости от способа перевода денежных средств функционируют и задействуются различные механизмы осуществления переводов:

- при банковских переводах: через корреспондентские отношения между центральным банком и кредитными организациями или через прямые корреспондентские отношения между кредитными организациями;

- при переводах по банковским картам: в систему взаиморасчетов включаются глобальные международные платежные системы, которые отвечают за коммуникацию участников, клиринг и непосредственно

проведение расчетов между банком-эмитентом и банком-эквайером или между банками-эмитентами в случае перевода;

– при переводах, не предполагающих открытия банковских счетов: в кредитной организации, осуществляющей перевод, при формировании отправителем поручения создается обязательство перед получателем о выдаче ему денежных средств наличными в определенном подразделении или в любом подразделении (в зависимости от условий перевода) при осведомленности получателя о сумме перевода и уникальном номере перевода (коде), который выступает в качестве средства защиты от несанкционированного доступа к переводам третьих лиц (возможны и комбинированные способы переводов, например, при переводе без открытия банковского счета отправителем на банк счет или счет карты получателя);

– при переводах электронных денежных средств: осуществление переводов при помощи электронных средств платежа, которые осуществляются посредством одномоментного списания электронных денежных средств со счета отправителя и зачисления электронных денежных средств на счет получателя;

– комбинированные способы переводов (сочетают различные механизмы).

В РФ денежные переводы проходят через национальную платежную систему. Как показал проведенный анализ, национальная платежная система претерпевает стадию активного развития. Стоит отметить, что во многом стимулом к развитию национальной платежной системы и национальных средств платежа стали введенные в 2014 годы глобальными международными платежными системами Visa и MasterCard, которые обозначили высокий уровень угрозы для платежного и финансового рынка в случае парализации транзакций (платежей и переводов).

На современном этапе наблюдается снижение операторов по переводу денежных средств за счет уменьшения количества кредитных организаций. По состоянию на 2018 год на территории РФ функционировало 2 системно

значимые платежные системы (платежная система Банка России и платежная система НРД), 4 социально значимые системы и 17 национально значимых. При этом в 2016-2018 гг. наблюдался рост как количества денежных переводов, так и их объема.

Более детальный анализ систем с критерием значимости позволили выявить платежные системы, ориентированные на денежные переводы физических лиц и оценить их конкурентные преимущества. Из 16 отобранных по критерию значимости платежных систем, денежные переводы физических лиц опосредует только 12 платежных систем. Каждая из них, тесно взаимосвязана с кредитной организацией – оператором платежной системы, как следствие, решения и сервисы, предлагаемые той или иной платежной системой (ее оператором), тесно интегрированы с банковскими сервисами по переводу. Из 12 систем 4 ориентированы на переводы без открытия счета (ПС «Золотая корона», ПС Blizko, Международная платежная система денежных переводов «Юнистрим» и ПС «Contact»), 3 системы ориентированы на обслуживание банковских карт (ПС «Виза», ПС «Мастеркард», ПС «Рехрау» (частично)), 4 ориентированы на развитие банковских переводов (ПС «Сбербанк», ПС ВТБ, ПС «Газпромбанк», ПС «HandyBank») и 1 ориентирована на развитие мобильных платежей и переводов (ПС «Sentry»).

Дальнейшее исследование рынка денежных переводов позволило определить, что основной формой безналичных расчетов для кредитных переводов (инициированных отправителем) являются платежные поручения. Численность и стоимостные объемы переводов, проводимых посредством банковских карт и электронных денежных средств (с использованием электронных средств платежа) также продемонстрировали рост. При этом по переводам без открытия счетов в 2016-2018 гг. наблюдался спад как в количественном отношении, так и в стоимостных объемах таких переводов.

Оценивая перспективы развития рынка денежных переводов физических лиц, можно выделить следующие направления технологий,

оказывающие и способные оказать влияние на совершенствование денежных переводов:

- технологии биометрической идентификации и аутентификации клиентов;

- сервисы, основанные на технологии «открытого интерфейса» (OpenAPI), способствующие активному развитию и взаимопроникновению финансовой инфраструктуры, а также налаживанию взаимодействия между экосистемами;

- сервисы, основанные на QR-code технологии идентификации и аутентификации при переводах и совершении платежей;

- сервисы мгновенных переводов в режиме реального времени (365/24/7);

- технологии распределенных сетей и, в частности, блокчейн;

Вышеприведенные направления влияют на формирование новых решений на платежном рынке. Также наблюдается тенденция на постепенный отказ от физического носителя платежной информации в пользу мобильных устройств и совмещения платежных технологий (например, технологии бесконтактной оплаты) с носимыми человеком аксессуарами (появление браслетов, колец для оплаты и т. п.). В целом можно отметить, что рынок денежных переводов, как и платежный рынок ориентирован на повышение качества, скорости и безопасности платежных услуг для своих клиентов при минимизации собственных издержек на обслуживание взаимных расчетов и платежных операций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842, свободный.
2. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами [Электронный ресурс]: федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_88274, свободный.
3. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625, свободный.
4. О почтовой связи [Электронный ресурс]: федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6719, свободный.
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834, свободный.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570, свободный.
7. О Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017-2030 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203. – Режим доступа: <https://konyakov.ru/2017/05/11/strategiya-razvitiya-informacionnogo-obshhestva-do-2030-goda>, свободный.
8. О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280683, свободный

9. О правилах осуществления переводов денежных средств [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829, свободный.

10. О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_208462, свободный.

11. О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_60451, свободный.

12. Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_119739, свободный.

13. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723, свободный.

14. План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения [Электронный ресурс]: положение Банка России от

27.02.2017 № 579-П. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488, свободный.

15. Памятка «Об электронных денежных средствах» [Электронный ресурс]: Приложение к письму Банка России от 20.12.2013 №249-Т. – Режим доступа: http://rnko.ru/cardholders/Documents/Памятка_Об%20электронных%20денежных%20средствах.pdf, свободный.

16. Азрилияна, А.Н. Большой экономический словарь [Текст]: учебное пособие / А. Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики. – 2017. – 214 с.

17. Алексеева, Д.Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты [Текст]: учебное пособие для СПО / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Р.З. Загиров, отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2019. – 243 с.

18. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело [Текст]: учебное пособие / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2017. – 304 с.

19. Балабанов, И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России [Текст]: учебное пособие / И. Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 240 с.

20. Балаш, В.А. Организация денежно-кредитного регулирования [Текст]: учебное пособие / В. А. Балаш, Е. К. Гурьева, С. Е. Профьев. – Саратов: Издат. центр Саратов. гос. экон. Академии, 2017. – 290 с.

21. Иванов, В.В. Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.]; под ред. Б. И. Соколова. – М.: Юрайт, 2019. – 189 с.

22. Мартыненко, Н.Н. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Текст]: учебник для СПО / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева; под ред. Н.Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 217 с.

23. Бункча, М.К. Деньги. Банки. Валюта [Текст]: учебное пособие / М.К. Бункча. – М.: Дис., 2016. – 312 с.

24. Генкин, А.С. Планета Web-денег [Текст]: учебное пособие / А.С. Генкин. – М.: Альпина Пабlishер, 2015. – 510 с.

25. Глущенко, А.А. Системы неофициальных денежных переводов: история, развитие, перспективы / А. А. Глущенко // Вопросы статистика. – 2015. – № 4. – С. 23-29.

26. Голубович, А.Д. Управление банков организационные структуры, персонал и внутренние коммуникации [Текст]: учебное пособие / А.Д. Голубович. – М.: Менатеп-Информ, 2015. – 246 с.

27. Горина, С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций [Текст]: учебное пособие / С.А. Горина. – М.: Приор, 2018. – 326 с.

28. Гохберг, Л.М. Цифровая экономика [Текст]: учебник / Л.М. Гохберг. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 426 с.

29. Грязнова, А.Г. Банковская система России: Настольная книга банкира [Текст]: учебное пособие / А.Г. Грязнова. – М.: Дека, 2015. – 366 с.

30. Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации [Текст]: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 500 с.

31. Джозеф, Ф. Синки мл. Управление финансами в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие / Ф. Синки Джозеф мл. – М.: Деньги и кредит, 2014. – 324 с.

32. Долан, Э.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст]: учебное пособие / Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбэлл. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 315 с.

33. Емельянов, А.М. Финансы, налоги и кредит [Текст]: учебное пособие / А.М. Емельянов, И.Д. Мацкуляк, Б.Е. Пеньков. – М.: РАГС, 2017. – 267 с.

34. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 198 с.

35. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст]: учебник / М.Р. Каджаева. – М.: Академия, 2014. – 347 с.

36. Карлин, Д. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / Д. Карлин, Г. Томос. – М.: Дело и сервис. – 2017. – 233 с.
37. Колесников, В.И. Банковское дело [Текст]: учебник / В.И. Колесников. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 464 с.
38. Коробов, Ю.И. Банковский портфель [Текст]: учебное пособие / Ю.И. Коробов, В.И. Солдаткин. – М.: Соминтэк. – 2015. – 219 с.
39. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 332 с.
40. Курманова, Л.Р. Вопросы развития банковских услуг / Л.Р. Курманова // Финансы и кредит. – 2015. – № 12. – С. 37-42.
41. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 296 с.
42. Лаврушина, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 266 с.
43. Лапидус, Л.В. Цифровая экономика. Управление электронным бизнесом и электронной коммерцией [Текст]: учебник / Л.В. Лапидус. – М.: Инфра-М, 2018. – 479 с.
44. Лексис, В. Кредит и банки [Текст]: учебное пособие / В. Лексис. – М.: Перспектива, 2016. – 110 с.
45. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции [Текст]: учебник / О.М. Маркова. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 561 с.
46. Миловидов, В.Д. Современное банковское дело: опыт организации и функционирования банков США [Текст]: учебное пособие / В.Д. Миловидов. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 122 с.
47. Миловидов, Д.В. Современное банковское дело: опыт США [Текст]: учебное пособие / Д.В. Миловидов. – М.: Издательство МГУ, 2018. – 257 с.
48. Носкова, И.Я. Международные кредитно-валютные отношения [Текст]: учебное пособие / И.Я. Носкова. – М.: Банки и биржи. – 2015. – 281 с.

49. Нуреев, Р.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика [Текст]: учебник / Р.М. Нуреев. – М.: Финстатинформ. – 2018. – 261 с.
50. Роде, Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма [Текст]: учебное пособие / Э. Роде. – М.: Финансы и статистика. – 2017. – 341 с.
51. Севрук, В.Т. Банковские риски [Текст]: учебник / В.Т. Севчук. – М.: Дело ЛТД. – 2016. – 286 с.
52. Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / В.К. Сенчагов, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2016. – 496 с.
53. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст]: учебник / Е.С. Стоянова. – М.: Перспектива, 2015. – 266 с.
54. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент и практика [Текст]: учебное издание / Е.С. Стоянова. – М.: Перспектива. – 2017. – 243 с.
55. Тавасиев, А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка [Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Юрайт, 2019. – 301 с.
56. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции [Текст]: учебное пособие / В.М. Усоскин. – М.: Антидор, 2016. – 320 с.
57. Э. Рид Коммерческие банки [Текст]: учебное пособие / Рид Э., Гилл Р., Смит Р. – М.: Прогресс, 2015. – 238 с.
58. Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Текст]: учебник / Н.Д. Эриашвили. – М.: Экономика и право. – 2017. – 383 с.
59. Бондарева, Ю. Конкуренция на рынке банковских услуг. Мнение аналитиков МАП РФ / Ю. Бондарева, С. Шовиков // Банковское дело. – 2015. – № 1. – С. 9-14.
60. Борисов, А.В. Альтернативные (неформальные) системы денежных переводов: международные тенденции и российские аспекты / А.В. Борисов, А.В. Шамраев, Д.А. Пчелкин // Деньги и кредит. – 2017. – № 5. – С. 27-34.

61. Ендропова, В.Н. Анализ подходов к классификации банковских услуг / В.Н. Ендропова, О.А. Крючков // Банковское дело. – 2016. – № 26. – С. 8-17.
62. Ендропова, В.Н. Банковский продукт как категория рыночной экономики / В.Н. Ендропова // Банковское дело. – 2015. – № 21. – С. 13-26.
63. Канафина, Р.М. Отдельные направления развития платежных систем и расчетов / Р.М. Канафина // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 48-56.
64. Коробейникова, О.М. Платежные системы в экономике / О.М. Коробейникова // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 1. – С. 129-136.
65. Курманова, Л.Р. Вопросы развития банковских услуг / Л.Р. Курманова // Финансы и кредит. – 2016. – № 12. – С. 12-26.
66. Митрохин, В.В. Система гарантирования банковских депозитов и ее роль в повышении устойчивости банковского сектора / В.В. Митрохин // Банковское дело. – 2018. – № 21. – С. 16-23.
67. Олейникова, И.Н. Электронный платежный оборот в системе направлений развития цифровой экономики / И.Н. Олейникова // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2017. – № 2. – С. 7-13.
68. Сагынбекова, А.С. Цифровая экономика: понятие, перспективы, тенденции развития в России / А.С. Сагынбекова // Теория. Практика. Инновации. – 2018. – № 4. – Режим доступа: <http://www.tpinauka.ru/2018/04/Sagynbekova.pdf>, свободный.
69. Ситник, А.А. Платежная система Банка России / А.А. Ситник // Право и экономика. – 2018. – № 2. – С. 45-56.
70. Суханов, М. А. Перспективные банковские услуги [Текст]: учебное пособие / М. А. Суханов // Бухгалтерии и банки. – 2015. – № 3. – С. 31-37.
71. Федоров, Б. Г. Сбербанк – возможности и проблемы / Б. Г. Федоров // Финансы. – 2018. – № 12. – С. 17-23.
72. Юров, А.В. Наличные деньги – их место в современной России / А.В. Юров // Деньги и кредит. – 2016. – № 5. – С. 14-21.

73. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг. [Электронный ресурс]: отчет Банка России. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statichtml/file/36231/on_fintex_2017.pdf, свободный.

74. Правила платежной системы «Сбербанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт ПАО «Сбербанк». – Режим доступа: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/paysystem_rules.pdf, свободный.

75. Система быстрых платежей [Электронный ресурс]: официальный сайт Банка России. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/psystem/sistema-bystrykh-platezhey>, свободный.

76. Система HandyBank [Электронный ресурс]: официальный сайт HandyBank. – Режим доступа: <http://handybank.ru/banks/about>, свободный.

77. Условия осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» [Электронный ресурс]: официальный сайт АО КБ «Юнистрим». – Режим доступа: <https://unistream.ru/support/rules/conditions>, свободный.

78. Что делать если деньги не дошли до получателя? [Электронный ресурс]: официальный сайт Системы Быстрых Платежей – Режим доступа: <http://sbr.nspk.ru>, свободный.

79. Systemically important payment system [Электронный ресурс]: BIS website. – Режим доступа: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.htm?&selection=148&scope=CPMI&c=a&base=term>, свободный.

80. Discussion paper for International seminar «Digital Economy Concept, Trends and Vision: Towards a Future-Proof Strategy [Электронный ресурс]: WB documents. – Режим доступа: <http://pubdocs.worldbank.org/en/513361482271099284/Digital-Economy-Russia-Discussion-paper-2016-12-20-eng.pdf>, свободный.