

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

## **РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РФ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

**очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
4 курса группы 06001301  
Мироняк Ирины Владимировны**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций  
Ваганова О.В.

## ВВЕДЕНИЕ

Платежная система это совокупность правил, договорных отношений, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

**Актуальность выпускной квалификационной работы** определяется необходимостью изучения платежной системы для дальнейшего её совершенствования и прогнозирования её развития.

Эффективность работы финансовых рынков и банковского сегмента экономики зависит от действующей в стране платежной системы. Критериями платежной системы является оперативность и быстрота проведения платежей, степень надежности системы расчетов, а также уровни риска банковских операций.

**Степень научной разработанности выпускной квалификационной работы.** При написании дипломной работы были использованы труды таких авторов как: Баусова Е.О., Криворучко С.В., Соколова Е.М., Адрианов В.В., Паннина Д.С., Евстратов А.В., Бережнова А.И. и другие.

**Целью выпускной квалификационной работы** является изучение специфики развития национальной платежной системы, её законодательной базы и стратегии развития.

В соответствии с указанной целью необходимо рассмотреть следующие **задачи**:

- определить основные принципы и элементы платежной системы;
- ознакомиться с методами и формами проведения безналичных расчетов;
- изучить законодательные и нормативные акты;
- ознакомиться с организацией защиты безналичных расчетов;

- провести анализ рентабельности электронных платежных систем;
- ознакомиться со стратегией развития национальных платежных систем и выявить возможные проблемы и предложить пути их решения.

**Объектом** исследования выступает национальная платежная система.

**Предметом** исследования выступают тенденции развития национальной платежной системы в России.

**Теоретическую основу** работы составили труды отечественных и зарубежных ученых, специалистов-практиков, учебники и учебные пособия, а так же разного рода публикации, касающиеся данной тематики.

**Методологической базой** работы сослужили: методы наблюдения и сбора фактов, анализ и синтез, системный подход, а так же логические методы.

В качестве **информационной основы** работы были использованы нормативно-законодательные акты Российской Федерации, труды отечественных и зарубежных ученых в сфере платежных систем, периодические издания, справочная литература, интернет - ресурсы, оперативная информация ЦБ РФ.

**Практическая значимость.** Предложенные в работе направления развития национальной платежной системы могут быть использованы работниками финансово – кредитных учреждений для корректировки мероприятий при разработки программ стратегического развития своих учреждений. Так же, могут быть использованы для написания научных статей и опубликование их в открытой печати.

**Структурно** выпускная квалификационная работа состоит из: введения, двух глав, заключения, списка литературы.

## ГЛАВА 1. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

### 1.1. Принципы построения и элементы платежной системы

Движение денежного оборота, опосредующего перемещению национального продукта, происходит в ходе проведения расчетов за товары и услуги, совершения денежных переводов и платежей по различным финансовым обязательствам. В связи с этим для бесперебойного и результативного функционирования отдельных хозяйствующих субъектов и экономики в целом необходима такая организация денежного обращения, в рамках которой отчетливо установлены и соблюдаются права и обязанности участников расчетных операций, действуют единые правила и процедуры и тем самым обеспечивается безопасность и оперативность платежей и переводов денег.

В наличном финансовом обороте окончательность расчета и погашения долга обеспечивается посредством прямой передачи плательщиком получателю денег соответствующего количества официальных денежных знаков, являющихся единственным законным платежным средством на территории данной страны. Так как, расчетные операции наличными деньгами исполняются за пределами банковской системы, их организация со стороны государства во многом сводится к установлению правил выдачи и приема денежных знаков кассами банков и предприятий. Для обеспечения безналичного денежного оборота необходимо наличие специальной системы расчетов. Безналичные денежные средства совершают передвижение по счетам на основе расчетных и иных документов, что требует формирование системы передачи платежных сообщений, гарантирующей последующий перевод денег.

С целью организации движения безналичных и наличных денежных средств, в каждом государстве в рамках финансовой системы создается независимая платежная система [5, стр.50].

Платежная система - это определенный набор правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые дают возможность всем сторонам - участникам проводить финансовые операции и расчеты друг с другом.

Объектами платёжной системы выступают товары и услуги:

- платежи по товарным операциям;
- платежи по ссудам банков;
- платежи по нетоварным операциям;
- платежи в бюджет и пр.

Субъектами-участниками расчётных отношений являются:

- предприятия и организации, различных форм собственности;
- кредитные организации и учреждения ЦБ РФ (межбанковские расчёты).

Платежная система играет существенную роль в обеспечении экономической деятельности. Она создает условия для передвижения денежных средств между сторонами - участниками финансового оборота, дает возможность действенно и рационально использовать денежные ресурсы, проводить государственную денежно-кредитную политику. Платежная система напрямую влияет на стабильность и устойчивость финансовой системы государства, его уровень издержек финансового обращения, стоимость финансовых операций в общественном секторе экономики, ликвидность финансовых рынков и банковской системы, то есть на результативность функционирования экономики в целом [16, стр.34].

В связи с этим в отношении современной платежной системе предъявляются высокие требования. Она должны обеспечивать:

- надежность и стабильность расчетов, то есть обеспечивать безопасность средств, совершающих движение в процессе расчетов, и гарантированность их перевода получателю;

- высокую скорость проведения платежей, включая время входа в систему и максимальную минимизацию времени обработки, передачи и получения платежных сообщений;

- рентабельность расчетных операций, поддержание оптимального объема средств, привлекаемых в расчеты, и снижение затрат на проведение платежей;

- равные условия для всех участников;

- минимизацию расчетных, эксплуатационных и других рисков;

- условия для рационального управления участниками расчетов своими денежными средствами.

Основными задачами, стоящими перед платежной системой:

- бесперебойность, безопасность и эффективность эксплуатации;

- надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;

- эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;

- справедливый подход, например требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям [9, стр. 27].

Главной функцией каждой платежной системы выступает обеспечение динамики и стабильности хозяйственного оборота. Присутствие эффективной платежной системы содействует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым необходимость в крупных и избыточных резервах. В результате это упрощает процесс формирования денежно-кредитной программы и ускоряется реализацию операций в области финансовой политики.

Основными элементами современной платежной системы выступают:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Ключевыми принципами построения платежных систем определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. Они применимы к абсолютно всем платежным системам различных государств и состоят в следующем:

- система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;
- правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;
- система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;
- система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец;
- система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет;

- система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день;

- средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;

- система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;

- процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными [24, стр.111].

В заключении можно отметить, что современная платежная система должна быть быстросействующей, безопасной и экономичной, и предоставлять ее пользователям широкие возможности по маневрированию своими денежными средствами в целях повышения эффективности их использования.

## 1.2. Формы и методы проведения безналичных расчетов

На настоящем этапе времени платежная система содержит в себе три ключевых расчетных процесса:

- инициирование платежа - процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту. Инициирование платежа осуществляется с помощью платежных инструментов;

- процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками - участниками платежной системы;

- процесс расчета между банками-участниками, которые списывают (зачисляют) денежные средства со счетов своих клиентов.

Для того чтобы определиться с характерными моделями, используемыми в системах перевода средств, необходимо отметить ключевые различия между ними, к примеру, такие как:

- оператор системы (ЦБ РФ или частная организация);
- механизм расчета (валовые или чистые расчеты);
- кредитный механизм (с предоставлением или без предоставления кредита участнику его расчетов в течение рабочего дня) [31, стр. 156].

Для наиболее детального рассмотрения данных понятий обратимся к классификации платежных систем. На рис. 1. 1 представлена классификация платежных систем согласно различным признакам.

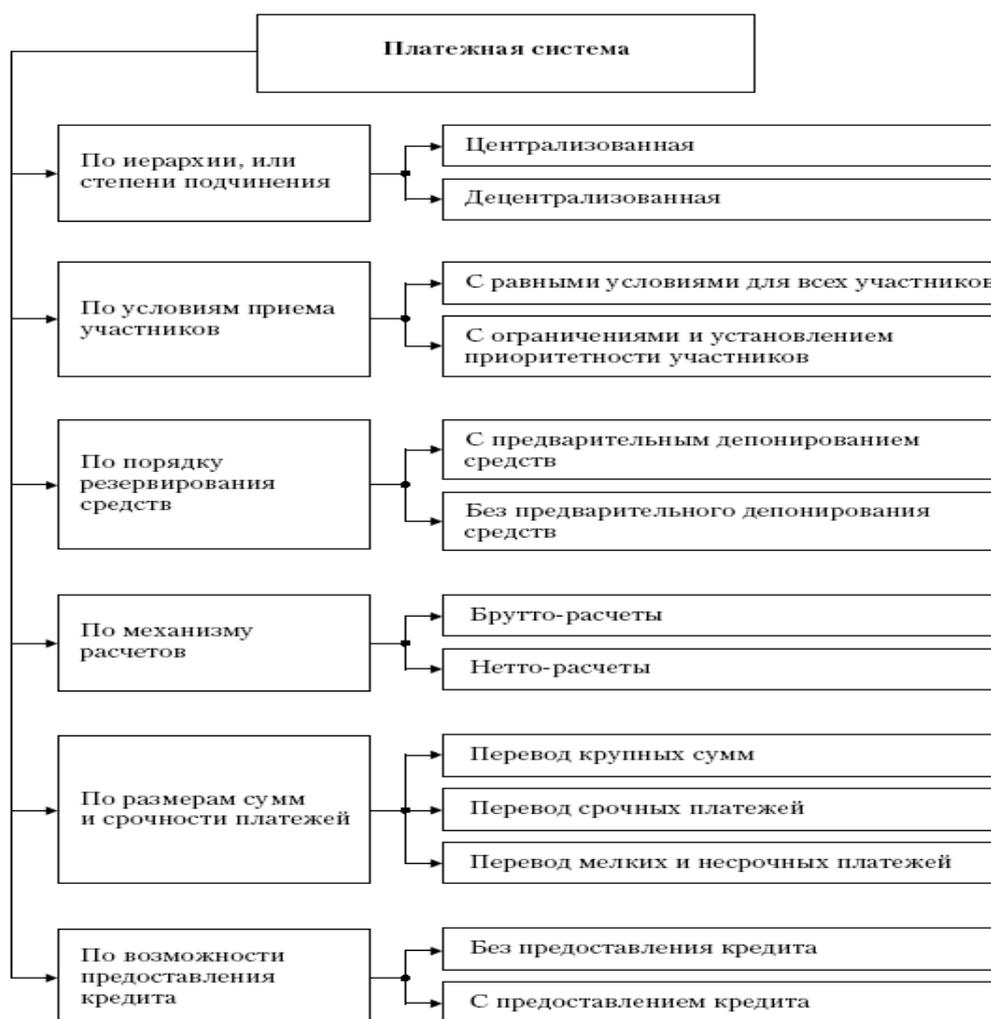


Рис 1.1 Классификация платежных систем

Согласно иерархии, либо степени подчинения, различают системы централизованные, где каждая группа участников низшей степени устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшей степени, а

последние подчиняются единому центру, и децентрализованные, где отдельные связи между участниками могут создаваться самостоятельно.

К централизованной системе можно отнести систему расчетов Банка России, а к децентрализованной - систему межбанковских расчетов посредством установления прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями, клиринговую систему межбанковских расчетов, внутрибанковскую (межфилиальную) систему расчетов.

По условиям приема участников различают системы с одинаковыми требованиями и равным доступом для всех участников, а также системы, в которых устанавливаются ограничения.

По организации резервирования средств отличают платежные операции, которые выполняются только лишь уже после заблаговременного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и в отсутствии предварительного их депонирования.

По методам получения окончательного платежа (механизм расчетов) отличают системы брутто-расчетов, или расчетов на валовой основе, и системы нетто-расчетов, или расчетов на чистой основе. Системы, при помощи которых расчеты по межбанковским платежам исполняются очередными проводками по каждой конкретной операции и далее суммируются одна за другой, называются системами брутто-расчетов.

Выделяют два ключевых типа систем брутто-расчетов, при которых:

- расчеты по операциям проводятся только при наличии более чем достаточного количества денежных средств на счете;
- расчеты производятся в режиме реального времени, несмотря на то, что необходимые денежные средства могут отсутствовать на момент реализации расчетов.

Системы брутто-расчетов применяются для довольно больших денежных переводов. Системы, основывающиеся на проведении взаимозачетов, известны как системы нетто-расчетов.

Нетто-расчет - это расчет, при котором равновеликие требования или обязательства коммерческих банков взаимно погашаются, а разница в пользу одного из них переводится с корреспондентского счета коммерческого банка на счет получателя. Можно обозначить системы двух - и многосторонних нетто-расчетов.

По размерам сумм и срочности платежей определяют системы, в рамках которых платежи осуществляются на равнозначных условиях и не зависят от суммы и срока платежа, и системы перевода крупных и не больших сумм денежных средств, а также срочных платежей.

По возможности предоставления кредита отличают системы, предусматривающие автоматическое окончание расчетных операций при временной нехватке денежных средств на счетах участников расчетов, и системы, в рамках которых имеется возможность предоставления кредита участнику расчетов при нехватке средств на сравнительно не большой срок. Как правило, условия возможности предоставления кредитов на завершение окончательных расчетов обозначаются в договорах о корреспондентских отношениях между участниками системы расчетов [17, стр. 345].

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также расчеты по финансовым обязательствам проводятся в различных формах, каждая из которых имеет характерные для данной системы особенности, которые заключаются в характере и движении расчетных документов.

Формы расчетов - это урегулированные законодательством методы исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций. В соответствии с действующим российским законодательством применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков индивидуально и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. Более подробно остановимся на осуществлении безналичных расчетов.

Внешние расчеты можно разделить на две группы:

1. Коммерческие расчеты – это операции, связанные с движением товара, продукции, работ, услуг: расчеты с поставщиками и подрядчиками; покупателями и заказчиками.

2. Некоммерческие расчеты – это операции, необусловленные движением продукции, товаров, оказанием услуг и выполнением работ, а связанные лишь с движением денежных средств: расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами; учредителями и акционерами; доверителями и поверенными; кредитными организациями.

Коммерческие расчеты могут проводиться либо наличными денежными средствами, либо в виде безналичных платежей. Наличные расчеты производятся строго ограниченными суммами, которые устанавливает в силу своих полномочий Центральный Банк РФ. Безналичные расчеты производятся через банковские и кредитные операции. Применение безналичных расчетов позволяет снизить расходы на денежное обращение, сократить потребность в наличных денежных средствах и обеспечить их более надежную сохранность. Посредником безналичных расчетов является коммерческий банк [33, стр. 78].

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 Гражданского кодекса РФ и Положением Центрального банка РФ.

Коммерческие расчеты осуществляются следующими видами платежей:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями-поручениями;
- аккредитивами;
- расчетными чеками;
- векселями;

- зачетом взаимных требований.

По некоммерческим расчетам платежи производятся только лишь при помощи платежных поручений.

Платежное поручение – это расчетный документ, в котором владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку перевести конкретную сумму денежных средств на счет получателя.

Расчеты платежными поручениями являются наиболее общераспространенной формой расчетов.

Платежное требование-поручение - расчетный документ, выписываемый поставщиком, который содержит в себе требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, осуществить платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива.

Расчетный чек – это письменное поручение владельца счета обслуживающему ему банку на перевод указанной суммы денег в чеке со счета владельца на счет получателя средств.

Вексель – письменное денежное обязательство, которое оформлено по специально установленной форме, дающее право векселедержателю на получение от должника по векселю определенной в нем суммы.

Зачет взаимных требований - установленная форма безналичных взаиморасчетов предприятий, при которой взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равнозначных суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке.

Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах [36, стр. 245].

Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств обозначаются договором. Выбор той или иной формы расчета обуславливается характером хозяйственных взаимосвязей между сторонами, их финансовым положением и местонахождением, характером поставляемых товаров и услуг, методом транспортировки и условиями приемки. Отделения банков ни как не контролируют договорные отношения плательщика и получателя денежных средств. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине отделений банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия отделения банка.

Расчеты платежными поручениями считаются наиболее используемой формой расчетов между поставщиком и покупателем. Наиболее часто ими оформляются заблаговременная оплата товаров и услуг. В этом случае составляется платежное поручение на сумму аванса, а после исполнения условий договора переводится остаток суммы платежа. Допустимая сумма заблаговременной оплаты не должна превышать 50 % суммы договора, в таком случае сохраняется равенство взаимоотношений между поставщиком и покупателем. При требовании поставщика внести 100 % суммы в виде аванса нарушаются права покупателя, который отвлекает из своего оборота денежные средства и фактически кредитует поставщика. Данная форма расчетов имеет место лишь при условии предоставления покупателю существенных скидок [12, стр. 19].

Безналичные расчеты осуществляются в следующем порядке:

- отделение банка берет на себя обязательство хранить денежные средства юридического лица, зачислять на его расчетный счет поступающие платежи, выполнять распоряжения юридического лица о перечислении денежных средств, осуществлять платежи, обналичивать денежные средства;

- списание денежных средств с расчетного счета юридического лица производится на основании документально оформленного распоряжения владельца счета (за исключением случаев, когда списание денежных средств осуществляется по решению суда).

- при наличии денежных средств на расчетном счете юридического лица, достаточных для оплаты предъявленных счетов, списание денежных средств в оплату осуществляется в соответствии с распоряжениями юридического лица в порядке календарной очередности.

- при недостаточности денежных средств на расчетном счете юридического лица для удовлетворения предъявленных ему к оплате счетов списание сумм в оплату осуществляется в очередности, установленной российским законодательством [26, стр. 162].

Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин безналичный не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств.

В заключение можно отметить что, платежно-расчетная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в экономической деятельности для перечисления денежных средств, осуществления взаиморасчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Устойчивая и быстродействующая система платежей и расчетов является необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего современного бизнеса, всех его секторов. Она в значительной степени определяет эффективность экономики.

### 1.3. Законодательные и нормативно-правовые акты в области платежных систем и расчетов

В условиях современных производственных отношений и перевода экономики на рыночный путь развития неизбежно возникает объективная потребность в строительстве правового государства. С этой целью формируются новые законы и подзаконные акты, направленные на регулирование рыночных экономических взаимоотношений субъектов экономики всех уровней. Особая значимость при этом отводится законодательным нормам, регулирующим финансовые отношения и, в частности, платежную систему.

Предметная область законодательного регулирования управления финансовыми потоками связана в первую очередь с законодательным обеспечением платежных систем и включает несколько уровней и направлений нормотворчества и правоприменительной практики.

Платежная система как объект правового регулирования представляет сложный комплекс, состоящий из элементов финансовой инфраструктуры экономики государства в целом и его институтов, с одной стороны, и корпоративных финансовых структур - с другой [46, стр. 74].

В частности, платежная система России состоит из двух относительно самостоятельных системно значимых сегментов:

- платежная система Банка России;
- частная платежная система.

Частная платежная система включает следующие системы расчетов кредитных организаций:

- внутриванковские системы расчетов;
- системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые друг у друга;

- системы расчетов через расчетные небанковские кредитные организации.

К правовой базе регулирования платежной системы России относятся Гражданский кодекс Российской Федерации и федеральные законы Российской Федерации, среди которых наиболее важными являются законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 86-ФЗ и «О банках и банковской деятельности» 395-1, принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России, а также банковские правила.

Платежные отношения между государственными и иными структурами по поводу формирования и использования средств государственного бюджета регулируются ежегодными законами о федеральном бюджете, Бюджетным кодексом РФ, нормативными актами Правительства РФ, нормативными документами региональных и местных органов [20, стр. 69].

Общие принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, порядок регулирования межбюджетных отношений, основы бюджетного процесса в Российской Федерации, основания и виды ответственности устанавливает Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Кроме того, платежная система России регулируется договорами банковского (корреспондентского) счета, заключаемыми между Банком России и его клиентами, кредитными организациями и их клиентами. Указанные документы служат правовой основой для функционирования и дальнейшего развития платежной системы России.

Особое место в сфере современных взаиморасчетов занимают электронные платежи. Однако в настоящее время этот сегмент платежной системы практически не регулируется правовыми нормами и не представлен в арбитражной практике. Это порождает множество проблем, связанных с защитой прав разработчиков и пользователей подобных платежных систем, что

препятствует распространению в России передовых технологий проведения электронных платежей, применяемых в странах с развитой экономикой.

Общее количество нормативных актов, имеющих отношение к регулированию управления финансовыми потоками, по самым скромным подсчетам достигает нескольких сотен.

В целом, система нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы управления финансовыми потоками (нормативная база), представлена четырьмя уровнями.

Первый уровень - законы, положения, указы, приказы, распоряжения и постановления по вопросам управления финансовыми потоками. Акты этого уровня содержат как принципиальные (базовые) нормы, исходя из которых формируются положения нормативных актов нижестоящих уровней, так и определенные императивные правила (кроме стандартов), регулирующие правоотношения в сфере финансового оборота. Необходимо отметить, что указанные акты отнюдь не равнозначны. Как известно, нормативные акты находятся в строгой иерархической соподчиненности, от которой зависит их юридическая сила, определяемая компетенцией и статусом издавшего их органа, а также характером самих актов.

Второй уровень - профессиональные стандарты (правила) и этический кодекс финансовой сферы. Следует уточнить, что этический кодекс, включая свод норм профессионального поведения работников финансовой сферы (например, государственных финансовых контролеров), затрагивает не только аспекты права (и с этой точки зрения может быть рассмотрен в свете конкретных правовых норм или установленных государством, в данном случае - органами финансового контроля, и обеспечиваемых его принудительной силой правил, регулирующих в нашем случае вполне конкретные аспекты проведения контрольных мероприятий), но и аспекты морали, хотя и сугубо профессиональной (и с этой точки зрения может быть рассмотрен в аспекте более абстрактных моральных норм).

Тем не менее правовые аспекты в нем имеют преобладающее значение. Нормы профессионального поведения, отраженные в этическом кодексе, регламентируются и обеспечиваются внутрипрофессиональными императивами (т.е. они разрабатываются и обеспечиваются принуждением к исполнению именно со стороны самих органов, регулирующих управление финансовыми потоками). Чисто моральные требования, как известно, выражены в стихийно сформировавшихся и общепризнанных предписаниях и оценках, т.е. они имеют форму безличного долженствования или равно обращенного ко всем и ни от кого не исходящего повеления.

Третий уровень - к данному уровню относятся интерпретационные акты, носящие рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер по отношению к актам 1-го и 2-го уровней, устанавливающие правила применения установленных ранее норм.

Четвертый уровень - внутренние документы (регламенты) органов управления финансовыми потоками [39, стр. 57].

Если проанализировать все представленные финансово-правовые документы, нетрудно заметить, что нормативная база регулирования финансовых потоков состоит главным образом из актов, регулирующих учет и контроль платежных взаимоотношений между различными субъектами рыночной экономики, что в итоге имеет прямое или косвенное отношение к управлению финансовыми потоками.

Правовая база платежной системы России включает систему нормативно-правовых актов, регулиующую взаиморасчеты между всеми субъектами экономики, начиная с государственных учреждений и кончая физическими лицами.

Поскольку основной объем платежей производится через банковский сектор, то при рассмотрении правовой базы регулирования платежной системы представляется обоснованным первоочередное рассмотрение свода нормативных актов разного уровня, регулирующих банковскую деятельность.

Основными законодательными актами, действующими на территории Российской Федерации, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86 - ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» 395-1 (в ред. Федеральных законов от 03.02.1996 № 17-ФЗ, от 31.07.1998 №151-ФЗ, от 05.07.1999 № 126-ФЗ, от 08.07.1999 № 136-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, с изменениями, внесенными постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П, Федеральным законом от 08.07.1999 № 144-ФЗ).

Нормативные документы Центрального банка Российской Федерации включают следующие акты и их краткую характеристику:

1. Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У).

Положение регламентирует общие подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках. При многообразии форм собственности, деятельности предприятий в условиях развития товарно-денежных отношений Положение о расчетах исходит из принципа свободы выбора предприятиями форм расчетов и закрепления их в договорах, невмешательства банка в договорные отношения предприятий. Положение распространяется на все государственные, кооперативные, акционерные, совместные, общественные предприятия, объединения, организации и учреждения, коммерческие банки, финансово-расчетные и финансово-кредитные центры и физические лица.

2. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 20.06.2003 № 1294-У).

Положение определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

3. Положение «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003 № 222-П.

Положение регулирует осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам, открываемым на основании договора банковского счета либо без открытия банковского счета, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

4. Положение «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)\* от 06.05.2003 № 225-П.

Положение определяет назначение и правила формирования Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), структуру банковского идентификационного кода, порядок его присвоения, а также правила и условия включения (исключения) сведений об участниках расчетов в справочник БИК РФ.

5. Положение «О многорейсовой обработке платежей в московском регионе» от 20.02.1998 № 18-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.06.2002 № 1160-У).

Положение определяет порядок осуществления многорейсовой обработки платежей при проведении расчетов через расчетную сеть Банка России в Московском регионе.

6. Положение «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами

Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России» от 12.03.1998 № 20-П (в ред. Указания ЦБ РФ 11.04.2000 № 774-У).

Положение устанавливает правила обмена электронными документами и пакетами электронных документов, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России.

7. Положение «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» от 23.06.1998 № 36-П (вред. Указаний ЦБ РФ от 11.04.2000 № 775-У, от 25.09.2000 № 830-У, от 13.12.2001 № 1067-У).

Положение определяет порядок совершения, учета и контроля межрегиональных электронных расчетов (МЭР) в системе Банка России, а также основные правила и условия включения кредитных организаций, филиалов кредитных организаций и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, обслуживаемых подразделениями расчетной сети Банка России, в состав пользователей системы межрегиональных электронных расчетов Банка России.

В дополнение к приложениям, Банк России выпускает инструкции, указания и разъяснения, регламентирующие прикладные вопросы осуществления расчетов, конкретизирующие и разъясняющие иные нормативные акты [10, стр. 256].

Таким образом, в связи с непрерывным развитием технологий и средств автоматизации платежных операций, появления новых технологических схем проведения расчетов, законодательная база нуждается в постоянном совершенствовании. Для устранения пробелов в законодательстве и нормативных актах, Банк России проводит постоянный мониторинг по вновь возникающим проблемам. Центральный банк выпускает нормативные акты, которые в свою очередь способствуют решению возникающих проблем, так же

принимаются меры по разработке необходимых законодательных предложений и доведению их до органов государственной власти.

В заключение можно отметить, что финансовое право включает не только правовые нормы, содержащиеся в финансовом законодательстве, но и обычные нормы национального и международного финансового делового оборота, общепринятые принципы финансовой деятельности, судебные решения. Также необходимо отметить, что с точки зрения совершенствования правового регулирования государственной и частной финансовой деятельности на современном этапе важен анализ системы финансового законодательства в его взаимосвязи с международно-правовым финансовым регулированием, особенно в отношении новых финансовых технологий, и в частности электронных расчетных систем.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

### 2.1. Организация защиты электронных расчетов в РФ

На заре появления электронных платежных систем на первом плане было создание удобного интерфейса, максимума функций, обеспечение простоты обращения с инструментами для совершения денежных операций. На первом этапе такие сервисы не были столь масштабны, поэтому вопрос безопасности в платежных системах стоял не так остро как сейчас.

Как известно, с увеличением интенсивности передвижения и объемов денежных потоков, растёт и число мошенников и методов, позволяющих присваивать чужие деньги. Более того, механизмы постоянно совершенствуются.

Применение специальных технических алгоритмов может гарантировать безопасность платежной системы. В настоящее время этот вопрос стал настоящей проблемой, ведь именно по причине слабой системы защиты многие сервисы прекращают свое существование. Современный пользователь достаточно искушен в специфике платежных систем, и если он намерен использовать большие суммы цифровой валюты, для него вопрос номер один – безопасность [6, стр. 156].

В настоящее время меры безопасности в сфере платежных систем можно разделить на две большие группы – меры пассивной и активной безопасности.

Меры пассивной безопасности направлены на то, чтобы затруднить саму возможность получения третьими лицами доступа к клиентским счетам и совершения с ними мошеннических операций. Системы активной безопасности, напротив, предназначены для мониторинга операций управления счетом и выделения подозрительных транзакций.

К мерам пассивной безопасности банковских расчетов можно отнести, прежде всего, способы идентификации клиентов, среди которых в свою очередь можно выделить кодовые, программные и аппаратные. Наиболее распространенными являются кодовые способы идентификации. К ним в частности относятся:

- секретные коды, которые печатаются в единственном экземпляре и выдаются лично клиенту;
- защита передачи данных при помощи паролей;
- динамическая генерация паролей и секретных кодов [50, стр. 96].

Основным преимуществом средств кодовой идентификации является удобство, низкая стоимость, простота реализации и возможность многократного изменения, дублирования и передачи кодов доступа. Однако это же определяет основной недостаток таких средств – низкую защищенность от несанкционированного получения средств доступа к счету. Тем не менее, кодовые способы идентификации в настоящее время являются наиболее распространенными в системах электронных платежей.

К программным средствам идентификации можно отнести:

- защиту передачи данных при помощи программных сертификатов;
- системы шифрования данных.

В большинстве случаев программные средства идентификации представляют собой некоторый программный код (цифровой сертификат), записанный на электронный носитель информации. Пользователь системы принимает этот код по электронной почте и устанавливает его на своем компьютере, после чего получает возможность полноценного доступа к счету. Как правило, программные средства идентификации используются совместно с кодовыми. Несмотря на более высокий уровень защиты, программные средства идентификации не так распространены, как кодовые, из-за сложности и меньшего удобства в использовании.

Однако наиболее высокий уровень безопасности обеспечивают аппаратные средства идентификации клиентов, к которым относятся:

- идентификация посредством программных кодов на нетиражируемых носителях;
- биометрическая идентификация;
- использование выделенных каналов связи.

При использовании этих средств обеспечивается жесткая привязка возможности пользования системой к одному терминалу. Таким образом, несанкционированный доступ к счету может быть осуществлен только при наличии у третьего лица возможности физического доступа к терминалу с установленным аппаратным средством идентификации. Однако, поскольку подобные системы, как правило, используются совместно с программными и кодовыми средствами защиты, возможность несанкционированного доступа к ним практически отсутствует и может являться только результатом несоблюдения элементарных правил безопасности. В то же время системы с аппаратной идентификацией клиентов имеют существенные недостатки, такие как низкая мобильность, сложность тиражирования средств доступа и высокая цена, что обуславливает их применение преимущественно в системах управления банковскими операциями, ориентированных на юридических лиц.

Пассивные методы обеспечения безопасности являются наиболее распространенными в банковской практике. В большинстве своем они обладают такими неоспоримыми преимуществами, как незначительный процент ложных срабатываний, прозрачность для клиентов, возможность включения в стоимость банковских услуг [50, стр. 113].

В таблице 2.1 приведены характеристики средств пассивной безопасности банковских электронных операций.

## Характеристики средств пассивной безопасности

Средства	Кодовые	Программные	Аппаратные
Уровень безопасности	Низкий. Код может быть украден в момент ввода, либо при наличии у злоумышленника программного доступа к терминалу пользователя.	Средняя. Сертификат может быть скопирован при возможности физического доступа к терминалу	Высокая. Несанкционированный доступ возможен только при несоблюдении пользователем правил безопасности
Мобильность пользователя	Высокая. Пользователь может получить доступ к счету с любого терминала без ограничений	Средняя. Доступ к счету с других терминалов, возможен только после установки ПО и при наличии сертификата на электронном носителе	Низкая. Точка доступа к счету аппаратно привязана одному терминалу, либо каналу связи
Стоимость реализации и обслуживания	Низкая. Требует затрат только в процессе создания	Средняя. Требует затрат в процессе создания, а также затрат на передачу сертификатов клиентам	Высокая. Требует дополнительных затрат на изготовление, передачу и установку каждого устройство идентификации
Возможность тиражирования средств доступа	Высокая. Средства доступа могут передаваться без ограничения, в т.ч. в устной форме	Средняя. Средства доступа могут быть растиражированы на электронном носителе	Низкая. Дополнительные средства доступ могут быть изготовлены только по документальной просьбе владельца счета
Уровень удобства использования	Высокий. Возможность быстрого получения доступа к счету с любого терминала	Средний. Для получения доступа к счету требуется установки дополнительных программных продуктов	Низкий. Получение доступа к счету требует совершения ряда дополнительных действий

Как видно из таблицы 2.1 пассивные меры безопасности не в состоянии обеспечить адекватную защиту при незаконном получении третьими лицами средств доступа к счету. В этом случае система безопасности, получив от третьего лица те же идентификационные признаки, что и от владельца счета, будет нейтрализована и не сможет препятствовать дальнейшим операциям по перемещению денежных средств.

Для того чтобы противодействовать несанкционированным операциям третьих лиц со счетами клиентов банка, в случае если система пассивной безопасности нейтрализована, применяются меры активной безопасности.

Действие систем активной безопасности основано на мониторинге операций клиентов со счетами, с целью выделения и блокирования подозрительных транзакций. Поскольку надежность работы активных систем безопасности во многом определяется тем, насколько потенциальные мошенники знакомы с её структурой, признаки транзакций, попадающих в категорию подозрительных, являются «ноу-хау» банковских служб безопасности. Однако можно выделить некоторые основные категории таких транзакций:

- транзакции в торговых точках, которые были замечены в мошеннических операциях;
- транзакции, связанные с оплатой товаров, потенциально подходящих для «отмывания» денег (например, ювелирных изделий);
- большое количество транзакций, совершенных за короткое время;
- совершение транзакций на необычно большие для данного клиента суммы;
- получение доступа к счету за короткое время из разных точек, физически удаленных одна от другой на большие расстояния;
- подбор сумм транзакции.

Очевидно, что категории транзакций 2-5 можно обобщить одним понятием – «необычные». Именно выделение необычных, нехарактерных

транзакций является основной задачей активных систем безопасности. Это связано с тем, что третьи лица, получив доступ к счету, обычно пытаются вывести с него деньги как можно быстрее и для этого вынуждены совершать транзакции на большие суммы. Цель функционирования активных систем безопасности – предотвращение несанкционированных списаний средств в течении первых часов, максимум – суток после утери клиентом ключевых средств доступа к счету. Как только клиент сообщает в банк о возможном переходе этих средств к третьим лицам, либо подтверждает банку подозрения, выявленные активной системой безопасности, происходит немедленная блокировка счета и замораживание средств на нем. После этого получить доступ к средствам на счете становится возможным только при личном визите в банк и предъявлении официальных документов, удостоверяющих личность.

К основным недостаткам существующих систем активной безопасности можно отнести высокий уровень ложных срабатываний и статичность правил выделения подозрительных транзакций. Поэтому дальнейшее совершенствование таких систем должно быть направлено на преодоление указанных недостатков. Наиболее перспективным представляется применение интеллектуальных [49, стр. 193].

Таким образом, человек сам должен заботиться о безопасности своих электронных денег. Нельзя быть доверчивым и поддаваться уловкам мошенников. В настоящее время существуют известные способы обеспечения безопасности в платежных системах:

- уникальность пароля. Нельзя применять такой же вариант, который имеется на других сервисах. В пароли нежелательно употреблять свой год рождения, фамилию или имя, иначе его можно легко разгадать. Идеальный вариант – сочетание цифр и букв разных регистров;

- при подключении к платежной системе и прохождении регистрации не стоит использовать общедоступные зоны покрытия интернетом;

- нельзя сообщать данные о своем пароле, логине, реквизитах. Они являются исключительно достоянием пользователя, никакое третье лицо не имеет на него право;

- нельзя переходить на подозрительные ссылки, они могут оказаться спамом. Стоит открыть такой сайт, сразу можно оказаться легкой добычей для мошенников;

- не попадаться на уловки сайтов-клонов, которые преследуют свою неблагоприятную цель. Если недосмотреть и принять его за оригинальный сайт, при авторизации можно невольно выдать данные, которыми воспользуются мошенники;

- обновлять базы антивирусных систем.

Если сделать правильный выбор надежной платежной системы и выполнить советы, можно максимально защитить свои электронные деньги, и они никогда не попадут в чужие руки.

## 2.2. Анализ рентабельности электронных платежных систем в РФ

Основными представителями платежных систем в России, как упоминалось ранее, являются Cyberplat, ОСМП, Webmoney, e-port, Элекснет. Анализ проводится на примере двух фирм: Cyberplat и ОСМП.

Cyberplat - российская интегрированная универсальная электронная платежная система, оперирующая на по всему миру. В России действует с 1997 г. Данные о доходах и расходах фирмы представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

### Статистические данные доходов и расходов фирмы Cyberplat

Cyberplat	2013	2014	2015
Общий оборот, млрд долл.	3,3	5,5	6,5
Прирост по сравнению с предыдущим годом, %	18	25	20
Количество точек платежей	500000	560000	620000
Количество сотрудничающих учреждений	170	230	250
Текущие расходы, млрд	2,8	3,9	5,3

Из таблицы 2.2 видно, что фирма Cyberplat активно развивается на российском рынке, все больше учреждений готовы пользоваться её услугами. Если оценить доходы фирмы, то в среднем они в 1,1 – 1,5 раза превышают расходы фирмы.

Рассмотрим анализ доходов и расходов конкурирующей фирмы ОСМП.

Объединенная система моментальных платежей - российская компания, владеющая крупной сетью электронных платежных терминалов, принимающих наличные деньги и позволяющие оплачивать услуги операторов мобильной связи, доступа в интернет, спутникового телевидения и др. Данные о доходах и расходах фирмы ОСМП представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Статистические данные доходов и расходов фирмы ОСМП

ОСМП	2013	2014	2015
Общий оборот, млрд долл.	1,1	2,1	3,4
Прирост по сравнению с предыдущим годом, %	12	19	19
Количество точек платежей	150000	230000	410000
Количество сотрудничающих учреждений	170	230	250
Текущие расходы, млрд	0,8	1,4	2,0

Из таблицы 2.3 можно сделать вывод, что представленная платежная система является хорошим конкурентом на данном рынке, её доходы превышают расходы в 1,1 – 1,3 раза. Предприятия, сотрудничающие с данной фирмой, обеспечивают ОСМП активное развитие и расширение сфер влияния.

Данный анализ я буду проводить на примере двух конкурирующих фирм, которые рассматривались ранее, Cyberplat и ОСМП. Для того чтобы начать данный анализ, необходимо рассчитать рентабельность фирм на протяжении трех лет. Для этого берутся данные из таблиц 2.2. и 2.3. Вместо себестоимости

продукции используем расходы фирмы. Данные по фирме представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

## Данные по фирме Cyberplat

Cyberplat	Доходы, млрд.долл	Расходы, млрд.долл	Чистые доходы, млрд.долл	Рентабельность, %
2014	3,3	2,8	0,5	17,9
2015	5,5	3,9	1,6	41,0
2016	6,5	5,3	1,2	22,6

На основе данных представленных в таблице 2.4 проведем анализ динамики для фирмы Cyberplat, для начала необходимо рассчитать такой статистический показатель, как абсолютный прирост:

1.  $41,0 - 17,9 = 23,1$  – абсолютный прирост рентабельности в 2014 году.

2.  $22,6 - 41,0 = - 18,4$  – в данном случае это абсолютное снижение рентабельности в 2015 году.

По проведенным расчетам можно сделать вывод, что по сравнению с 2013 годом в 2015 году электронная платежная система Cyberplat на 18,4% менее рентабельна, а в 2014 году по сравнению с 2013 эти системы на 23,1% повысили свою рентабельность.

Следующий показатель, который необходимо рассчитать, это темп роста, который показывает интенсивность изменения уровня ряда динамики рентабельности. Он находится через отношение значений текущего года к предыдущему году и выражается в процентах.

Темп роста:

1.  $Tr = (41,0/17,9)*100\% = 229,1\%$  - за 2014 год

2.  $Tr = (22,6/41,0)*100\% = 55,1\%$  - за 2015 год

3.  $Tr = (22,6/17,9)*100\% = 126,3\%$  - за 2015 год по отношению к базисному, 2013 году

Теперь рассчитаем темп прироста, это отношение показателя абсолютного к предшествующему году, выраженное в процентах.

Темп прироста:

$$1. T_{пр} = (23,1/17,9)*100\% = 129,0 - \text{за 2014 год}$$

$$2. T_{пр} = (-18,4/41,0)*100\% = 44,9\% - \text{за 2015 год}$$

3.  $T_{пр} = 126\% - 100\% = 26\%$  - темп прироста в 2015 году по отношению к 2013 году.

По этим данным можно сделать вывод, что в 2014 году темп прироста составил 129%, а в 2015 году темп прироста снизился на 44,9%, так как показатель абсолютного прироста у нас отрицательный, однако по отношению к базисному году темп прироста составил 26%.

Рассчитаем средний уровень ряда динамики рентабельности фирмы Cyberplat, этот показатель рассчитывается по формуле средней арифметической.

Средний уровень ряда динамики:

$G = (17,9 + 41,0 + 22,6)/3 = 27,2$  – можно сказать, что в среднем за 3 года рентабельность составляет 27,2%.

Рассчитаем средний абсолютный прирост:

$D = (23,1 + (-18,4))/(3-1) = 2,35$  – средний абсолютный прирост в среднем за 3 года составил 2,35.

Теперь рассчитаем те же данные для фирмы ОСМП. Данные по фирме ОСМП представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Данные по фирме ОСМП

ОСМП	Доходы, млрд.долл	Расходы, млрд.долл	Чистые доходы, млрд.долл	Рентабельность, %
2013	1,1	0,8	0,3	37,5
2014	2,1	1,4	0,7	50,0
2015	3,4	2,0	1,4	70,0

На основе данных представленных в таблице 2.5 проведем анализ динамики для фирмы ОСМП, для начала необходимо рассчитать такой статистический показатель, как абсолютный прирост:

Абсолютный прирост:

1.  $50,0 - 37,5 = 12,5$  – за 2014 год
2.  $70,0 - 50,0 = 20,0$  – за 2015 год
3.  $70,0 - 37,5 = 32,5$  – абсолютный прирост в 2015 году по отношению к 2013, который можно взять за базисный.

По данным расчетам можно сделать вывод, что и в 2014, и в 2015 годах Фирма ОСМП увеличивает свою рентабельность.

Следующий показатель, который необходимо рассчитать, это темп роста, который показывает интенсивность изменения уровня ряда динамики рентабельности. Он находится через отношение значений текущего года к предыдущему году и выражается в процентах.

Темп роста:

1.  $Tr = (50,0/37,5) * 100\% = 133,3\%$  - за 2014 год
2.  $Tr = (70,0/50,0) * 100\% = 140\%$  - за 2015 год
3.  $Tr = (70,0/37,5) * 100\% = 186,7\%$  - за 2015 год по отношению к 2013.

Теперь рассчитаем темп прироста, это отношение показателя абсолютного к предшествующему году, выраженное в процентах.

Темп прироста:

1.  $Tпр = 133,3\% - 100\% = 33,3\%$  - за 2014 год
2.  $Tпр = 140\% - 100\% = 40,0\%$  - за 2015 год
3.  $Tпр = 186,7\% - 100\% = 86,7\%$  - за 2015 год по отношению к 2013 году.

Можно сделать вывод, что рентабельность с 2013 года растет с каждым годом.

Рассчитаем средний уровень ряда динамики рентабельности фирмы ОСМП, этот показатель рассчитывается по формуле средней арифметической

Средний уровень ряда динамики:

$\bar{G} = (37,5 + 50,0 + 70,0) / 3 = 52,5$  – можно сказать, что в среднем за 3 года рентабельность увеличилась более чем на 50%.

Абсолютный прирост:

$$\bar{D} = (12,5 + 20,0) / (3-1) = 16,25$$

Сведем все расчетные показатели по двум платежным системам в таблицу: Анализ динамики рентабельности по двум платежным системам представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Статистические показатели для анализа динамики рентабельности по двум платежным системам

Платежная система	Cyberplat	ОСМП
D 2013 г.	23,1	12,5
D 2014 г.	-18,4	20,0
Тр 2013 г.	229,1	133,3
Тр 2015 г.	55,1	140,0
Тпр 2014 г.	129,0	33,3
Тпр 2014 г.	44,9	40,0
$\bar{G}$	27,2	52,5
$\bar{D}$	2,35	16,25

По рассчитанным мной показателям, можно сделать следующие выводы:

- абсолютный прирост рентабельности фирмы Cyberplat выше, чем у фирмы ОСМП, но у ОСМП этот прирост более стабильный. В 2015 году по данному показателю у Cyberplat идет снижение рентабельности, а у ОСМП идет увеличение;

- темп роста так же как у фирмы ОСМП ниже, но более стабильный, а у Cyberplat с очень высокого полюса уходит в минус, это же можно сказать о темпе прироста;

- средний уровень динамики ряда у обеих фирм положительный, но ОСМП имеет коэффициент увеличения почти в 2 раза;

- средний абсолютный прирост у фирмы ОСМП так же выше, почти в 2 раза;

- Из всех вышеперечисленных пунктов следует, что хоть доход фирмы Cyberplat и высокий, но она более неустойчивая, резко набрала положительный прирост рентабельности, но после этого произошел резкий спад. Фирма ОСМП, наоборот, развивается более медленными, но стабильными темпами, а следовательно её конкурентоспособность на рынке электронных платежных систем гораздо выше.

Изобразим графически рассчитанные ранее показатели:

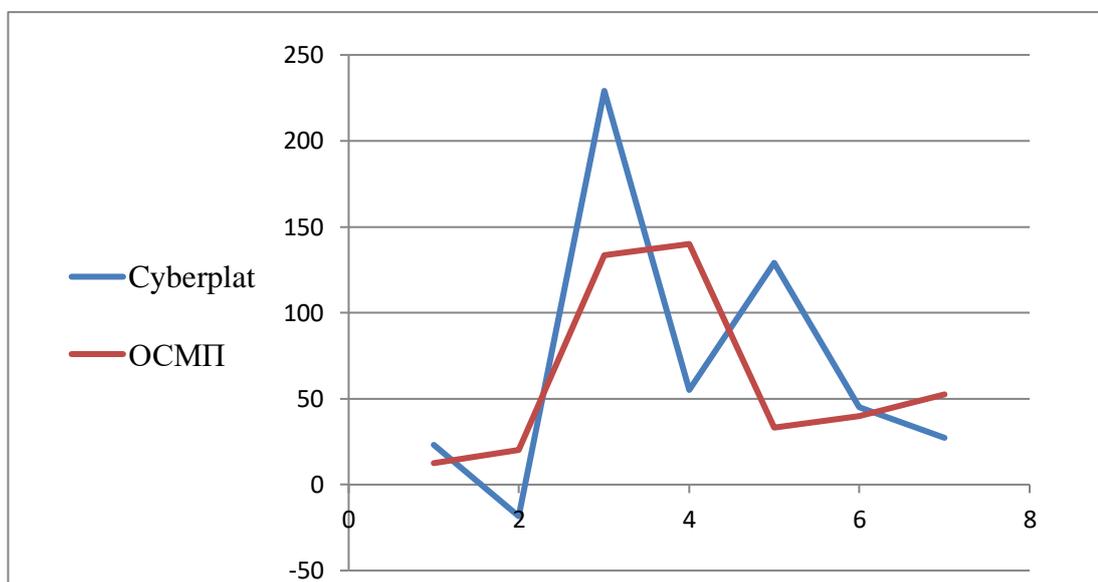


Рис. 2.1 Динамика рентабельности по двум платежным системам

Из рисунка 2.1 можно сделать вывод, что показатели фирмы Cyberplat в несколько раз выше, чем у ОСМП, однако показатели фирмы ОСМП держаться более стабильно, примерно на одном уровне.

Рынок платежных терминалов в России за последние два года демонстрирует активный рост. Ежегодные темпы роста платежных терминалов составляют от 30% до 80% в зависимости от региона.

В работе рассматривались только две фирмы, но они занимают более 50% рынка, на этом основании можно сделать прогноз для всего рынка платежных электронных систем в России. Так как основные показатели динамики

рентабельности электронных платежных систем возрастают у обеих фирм, то для всего рынка это положительная характеристика для дальнейшего развития данного элемента экономики.

Быстрая окупаемость оборудования, относительно высокая рентабельность, в среднем 50%, делает электронные платежные системы привлекательными для использования в бизнесе в России.

Учитывая данные показатели рентабельности, можно сделать прогноз по итогам 2015 года.

Таблица 2.7

## Динамика рентабельности фирмы Cyberplat

Показатели	2013	2014	2015
Рентабельность, %	17,9	41,0	22,6
$\Delta y_b$	-	-23,1	-4,7
$\Delta y_c$	-	-23,1	18,4
$T_{P_b}$	-	2,290	1,263
$T_{P_c}$	-	2,290	0,551
$T_{PP_b}$	-	129	23,6
$T_{PP_c}$	-	129	-44,9
$A_i$	-	0,179	0,41

Средний уровень ряда (2.1):

$$\bar{y} = \frac{1}{2} 17,9 + 41,0 + \frac{1}{2} 22,6 = 61,25. \quad (2.1)$$

Средний абсолютный прирост (2.2):

$$\bar{y} = \frac{22,6 - 17,9}{2} = 2,35. \quad (2.2)$$

Средний темп роста (2.3):

$$\bar{T}_p = \sqrt[2]{\frac{22,6}{17,9}} = 1,124. \quad (2.3)$$

Средний темп прироста (2.4):

$$\bar{T}_{пр} = (1,124 * 100) - 100 = 12,4\%. \quad (2.4)$$

Из таблицы 2.7 и проведенных выше расчетов можно сделать вывод, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом рентабельность уменьшилась на 18,4%

или в 1,263 раза. Таким образом, рентабельность в 2014 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 12,6%.

В среднем за год рентабельность увеличилась на 2,35 или в 1,124 раза. Таким образом, в среднем рентабельность увеличилась на 12,4%.

Для того, что бы дать количественную оценку, выражающую основную тенденцию изменения уровней динамики ряда во времени используется аналитическое выравнивание динамики.

Основным содержанием метода аналитического выравнивания в рядах динамики, является то, что общая функция определения основной тенденции рассчитывается как функция времени (2.5):

$$y_t = a_0 + a_1 t, \quad (2.5)$$

где  $a_0, a_1$  – параметры уравнения,

$t$  – время.

Для нахождения параметров уравнения прямой необходимо решить систему нормальных уравнений (2.6):

$$\begin{cases} na_0 + a_1 \sum t = \sum y \\ a_0 \sum t + a_1 \sum t^2 = \sum y, t \end{cases}, \quad (2.6)$$

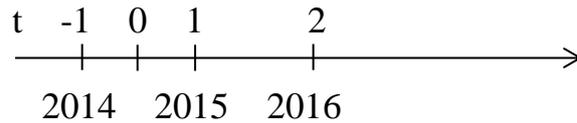
где  $n$  – количество периодов.

Проведем аналитическое выравнивание по прямой для платежной системы Cyberplat. Данные по расчетам представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Аналитическое выравнивание ряда динамики по прямой для платежной системы Cyberplat

Период	Рентабельность, %	Условное время, t	$t^2$	y, t	$y_t$
2013	17,9	-1	1	-17,9	-46,09
2014	41,0	1	1	41,0	46,09
2015	22,6	2	4	90,4	35,41
$\Sigma$	81,5	2	6	113,5	81,5



Подставляем значения таблицы 2.8 в систему уравнений (2.7):

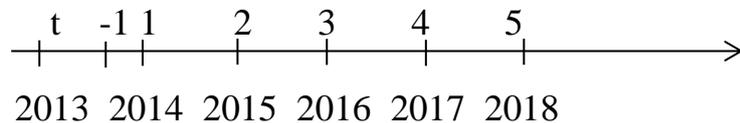
$$\begin{cases} 3a_0 + a_1 \cdot 0 = 81,5 \\ a_0 + a_1 \cdot 6 = 113,5; \end{cases} \quad \begin{cases} 3a_0 = 81,5, \\ a_1 \cdot 6 = 113,5; \end{cases} \quad \begin{cases} a_0 = 27,17 \\ a_1 = 18,92; \end{cases} \quad (2.7)$$

Тогда уравнение прямой имеет вид,  $y_t = 27,17 + 18,29t$ , подставляем значение  $t$  в уравнение прямой (2.8):

$$\begin{aligned} y_{-1} &= 27,17 + 18,29 * (-1) = -46,09, \\ y_1 &= 27,17 + 18,29 * (1) = 46,09, \\ y_2 &= 27,17 + 18,29 * (2) = 35,41, \end{aligned} \quad (2.8)$$

Из проведенных выше расчетов можно сделать вывод, что результате аналитических выравниваний рентабельности по прямой, наблюдается основная тенденция к увеличению.

Осуществляем прогноз показателей ряда динамики на 2018 год и построим график, по результатам прогноза и аналитического выравнивания, для этого в уравнении прямой подставляет  $t=3, t=4, t=5$ , (по графику) (2.9):



$$\begin{aligned} y_3 &= 27,17 + 18,29 * (3) = 82,04, \\ y_4 &= 27,17 + 18,29 * (4) = 100,33, \\ y_5 &= 27,17 + 18,29 * (5) = 118,62, \end{aligned} \quad (2.9)$$

Из проведенных расчетов видно, что к 2018 году при заданном условии, ожидается увеличение рентабельности до 120 %. Изобразим графически текущие и прогнозные показатели рентабельности платежной системы Cyberplat в период 2013-2018 года рис. 2.2.

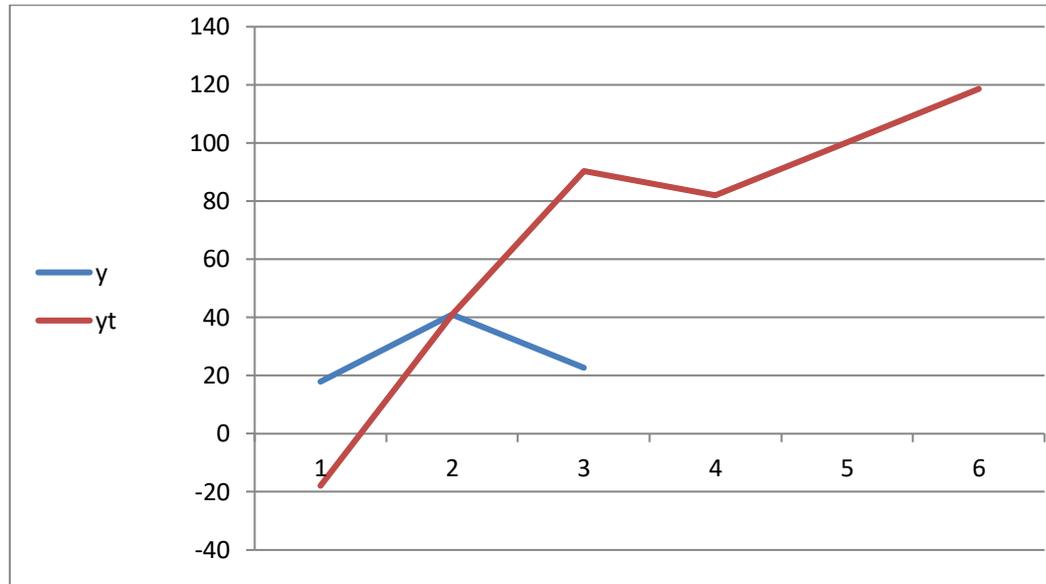


Рис. 2.2. Эмпирические и теоретические значения рентабельности фирмы Cyberplat

Из рисунка 2.2 видно, что в прогнозном периоде до 2018 года ожидается увеличение рентабельности платежной системе Cyberplat. В настоящее время рентабельность остается на одном уровне, что говорит о стабильности платежной системы.

В заключение можно сделать вывод, что рынок электронных платежных систем в России развивается даже активней, чем в целом по миру, прежде всего благодаря очевидным преимуществам интернет-платежей, удобству, скорости и надежности перечисления средств.

Однако первой проблемой на пути развития электронных платежных систем следует признать постоянное увеличение арендной платы за использование площадей, которая за последние несколько лет выросла в несколько раз. К тому же количество компаний, задействованных в этом сегменте экономики, постоянно растет, а значит среднее количество людей, использующих один терминал, уменьшается.

Выход из ситуации, таков, что необходимо добиться доверия электронных платежей у населения, путем увеличения мер защиты самих платежей, а также устранять причины безграмотности населения в вопросах об

электронных платежах. Можно утверждать, что системы электронных платежей вполне прижились. Ими пользуются сотни тысяч людей в России. Именно поэтому проявляется большой потенциал развития электронных платежных систем. Такая логика позволила рассмотреть основные теоретические вопросы рассматриваемой проблемы, сделать выводы и дать рекомендации по совершенствованию механизма и нормативной базы электронных платежей.

### 2.3. Основные направления развития национальной платежной системы в Российской Федерации

Развитие экономики Российской Федерации и повышение уровня ее вовлеченности в мировую экономику предъявляют высокий уровень требований, выдвигаемых к российской финансовой инфраструктуре, в том числе к национальной платежной системе.

Национальная платежная система Российской Федерации является одним из основных элементов экономики России, с помощью которого формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также проводится реализация денежно-кредитной политики.

Обеспечение стабильности и развитие НПС является одной из целей деятельности Центрального Банка России в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) [2].

Банк России на основании ст. 82.1 Закона о Банке России принял Стратегию развития НПС (далее - Стратегия), предметом которой является определение направлений развития НПС. Тем не менее, ЦБ РФ рассматривает организацию и реализацию эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России в качестве ключевого стабилизирующего фактора, оказывающего влияние на развитие НПС.

Реализация Стратегии будет осуществляться Банком России посредством взаимодействия с заинтересованными органами государственной власти РФ, профессиональными объединениями участников рынка платежных услуг на основе Плана мероприятий по реализации Стратегии с указанием конкретных мер и сроков их выполнения.

По мере реализации Плана мероприятий ЦБ РФ при возникновении необходимости будут вноситься изменения в Стратегию и План мероприятий, учитывающие результаты их реализации и вновь возникшие факторы, влияющие на развитие НПС.

Целью развития НПС является гарантирование результативного и надежного функционирования субъектов НПС для удовлетворения настоящих и будущих потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для проведения денежно-кредитной политики, гарантирования экономической стабильности, улучшения качества, доступности и безопасности платежных услуг.

При определении направлений совершенствования НПС Банком России учитывались следующие факторы:

- рост экономики России;
- усиление интегрирования национальной экономики в мировую экономическую систему, в том числе путем вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию;
- активное развитие банковского сектора, увеличения предложения банковских услуг (включая удаленное банковское обслуживание, оплату товаров и услуг с использованием электронных средств платежа);
- увеличение количества безналичных платежей физическими лицами;
- появление и непрерывное совершенствование информационных и телекоммуникационных технологий;
- создание правовой основы регулирования оказания платежных услуг, позволившей, в частности, применять новые формы безналичных расчетов -

переводы электронных денежных средств и переводы денежных средств по требованию получателя средств;

- создание и развитие профессиональных объединений участников рынка платежных услуг;

- отсутствие национальных стандартов при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры в НПС;

- отсутствие клиринговых центров национального уровня по розничным платежам, осуществляемым с использованием платежных карт;

- наличие рисков противоправных действий и связанных с ними угроз при осуществлении переводов денежных средств;

- непрозрачность механизмов формирования цен на рынке розничных платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, включая размер межбанковских комиссий;

- недостаточная информированность и недоверие населения к предлагаемым субъектами НПС инновационным платежным услугам [15, стр. 16].

С учетом анализа сегодняшнего состояния НПС и оказывающих влияние на ее развитие и совершенствование факторов Банк России установил следующие направления развития НПС:

- совершенствование законодательной базы в области НПС;

- развитие платежных услуг;

- развитие платежных систем и совершенствование платежной инфраструктуры;

- увеличение консультативной и управляющей роли Банка России в НПС;

- углубление национальной и международной интеграции.

Формирование задач в рамках каждого из вышеуказанных направлений и их осуществление будут реализовываться при следовании Банком России следующим принципам:

- позиционирование банковской системы Российской Федерации в качестве институциональной основы рынка платежных услуг;

- соразмерность регулирования, надзора и наблюдения в НПС рискам, присущим деятельности субъектов НПС и связанным с нарушением бесперебойности функционирования платежных систем, понижением качества, ухудшением безопасности оказания платежных услуг, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- прозрачность процесса развития НПС на основе взаимодействия Банка России, заинтересованных органов государственной власти Российской Федерации, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг;

- использование в НПС национальных стандартов, разработанных с учетом международных стандартов;

- поддержка честной конкуренции на рынке платежных услуг.

В рамках данного направления Банк России будет:

- содействовать совершенствованию правовой базы НПС с учетом положений национальных, а также международных стандартов, принципов и требований при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, разработанных ведущими международными организациями в области регулирования деятельности платежных систем. Стратегия развития национальной платежной системы и иных документов, разработанных Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам, с целью увеличения качества, надежности, безопасности и доступности платежных услуг, в том числе с помощью активного внедрения инновационных платежных технологий;

- совершенствовать методологическую и нормативную базу надзора и наблюдения в НПС, в том числе вопросы защиты информации при проведении

переводов денежных средств, обеспечивающую устойчивое функционирование и постепенное, предсказуемое для участников рынка платежных услуг развитие НПС;

- инициировать применение мер в отношении лиц, не входящих в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в состав субъектов НПС, но при этом оказывающих платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры [45, стр. 119].

При осуществлении этого направления Банк России будет принимать участие в мероприятиях, направленных на увеличение доступности платежных услуг для населения и хозяйствующих субъектов, с помощью содействия:

- широкому внедрению инновационных платежных технологий, в том числе предполагающих использование бесконтактных платежных карт, мобильных устройств, а также технологических и иных решений, расширяющих географию оказания платежных услуг и многократно уменьшающих их стоимость для населения и хозяйствующих субъектов, в частности с помощью предоставления им удаленного доступа к платежным услугам;

- увеличению области использования электронных средств платежа, в том числе, для провидения оплаты государственных и муниципальных услуг.

Банк России будет также принимать активное участие в мероприятиях, направленных на увеличение доверия населения и хозяйствующих субъектов к платежным услугам, в том числе при проведении содействия в области:

- повышения безопасности использования электронных средств платежа, включая противодействие мошенническим операциям и снижение рисков нарушения защиты информации при проведении переводов денежных средств;

- повышению доступности для населения и хозяйствующих субъектов информации об условиях оказания платежных услуг, в том числе о тарифах на платежные услуги;

- совершенствованию защиты прав потребителей банковских, в том числе платежных, услуг, включая поддержку совершенствования в Российской Федерации института внесудебного урегулирования споров между участниками рынка платежных услуг и потребителями платежных услуг;

- повышению финансовой грамотности населения в части пользования платежными услугами.

В рамках данного направления Банком России будет осуществляться:

- пособничество дальнейшему понижению рисков при осуществлении переводов денежных средств на большие суммы операторами по переводу денежных средств в НПС, прежде всего посредством осуществления расчетов инфраструктур финансового рынка и межбанковских расчетов в режиме реального времени в платежной системе Банка России;

- внедрение механизма завершения в платежной системе Банка России расчетов по сделкам с ценными бумагами и другими финансовыми активами, заключенным на организованных и неорганизованных торгах, в том числе на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа", разделение системы бухгалтерского учета Банка России и платежной системы Банка России, а также предоставление возможности доступа к платежным услугам, оказываемым платежной системой Банка России, иностранным организациям;

- первоочередное внедрение в рамках платежной системы Банка России национальных стандартов при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе с целью создания условий для функционирования и взаимодействия на их основе всех субъектов НПС;

- поддержка инициатив участников рынка платежных услуг по интеграции платежных клиринговых и расчетных инфраструктур розничных платежных систем для повышения эффективности их использования и снижения издержек операторов услуг платежной инфраструктуры, в частности путем создания клиринговых центров национального уровня;

- содействие созданию единой национальной инфраструктуры, обеспечивающей обмен платежными и иными финансовыми сообщениями в НПС;

- содействие результативному взаимодействию заинтересованных органов государственной власти РФ и операторов услуг платежной инфраструктуры в целях расширения возможностей совершения в безналичном порядке платежей, направляемых в бюджет физическими лицами, а также получения денежных средств по бюджетным обязательствам (включая заработную плату, пенсии, стипендии);

- поддержка экономически значимых инициатив субъектов НПС по продвижению платежных услуг, оказываемых российскими платежными системами за пределами Российской Федерации;

- участие в реализации мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации в части формирования платежной инфраструктуры, а также деятельности по включению российского рубля в число расчетных валют системы "Непрерывного взаимосвязанного расчета", осуществляющей глобальные расчеты по валютным сделкам.

Банк России будет выступать организатором и участником консультативных мероприятий, проводимых в форме конференций, семинаров, круглых столов, рабочих групп совместно с заинтересованными органами государственной власти РФ, участниками рынка платежных услуг, их профессиональными объединениями с целью:

- определения перспектив и наиболее важных направлений развития НПС;

- выявления и устранения существующих правовых ограничений, тормозящих совершенствование НПС;

- обсуждения проектов нормативных и иных актов Банка России, касающихся вопросов регулирования, надзора и наблюдения в НПС.

Банк России будет проводить координирующую роль в развитии НПС в части:

- выявления новых сфер для осуществления субъектами НПС совместных проектов;
- поддержки инициатив различных профессиональных объединений участников рынка платежных услуг и предлагаемых ими совместных решений, в том числе в сфере развития платежной инфраструктуры и стандартизации;
- разработки оптимальных механизмов формирования цен на платежные услуги, предусматривающие при их оказании взаимодействие нескольких субъектов НПС, а также цен на услуги платежной инфраструктуры, включая межбанковские комиссии;
- вовлечения в работу технического комитета по стандартизации участников рынка платежных услуг и их профессиональных объединений, а также разработчиков и поставщиков программного обеспечения.

С целью осуществления вышеуказанных мер Банком РФ будет сформирован консультативный орган.

Банк России будет выступать инициатором мероприятий, направленных на повышение профессионального уровня специалистов по вопросам НПС, а также будет участвовать в подготовке профессиональных образовательных программ с публикацией необходимой учебной и научно-исследовательской литературы по тематике НПС с учетом российской и зарубежной практики.

Банк России будет создавать информационные ресурсы о НПС, содержащие в себе сведения о функционирующих на территории Российской Федерации платежных системах, субъектах НПС, о перспективах развития платежных инфраструктур, об инновационных платежных технологиях.

Банк России будет принимать активное участие в формировании единого розничного платежного пространства (далее - ЕРПП) в РФ и его дальнейшему расширению на территории стран дальнего и ближнего зарубежья - членов ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ.

Считая совершенствование стандартизации в НПС одной из важнейших задач, Банк России будет участвовать в разработке национальных стандартов при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры.

Формирование ЕРПП даст возможность клиентам и обслуживающих их операторов по переводу денежных средств вне зависимости от местонахождения, на основе общих правил и в соответствии с национальными и международными стандартами оказания платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры осуществлять внутривостановые и трансграничные переводы денежных средств в национальных валютах стран, входящих в ЕРПП. В дальнейшей перспективе Банк России также будет осуществлять активную поддержку интеграции созданного ЕРПП с платежным пространством Европейского союза.

Помимо этого, Банк России будет взаимодействовать с иностранными центральными банками и иными органами надзора и мониторинга в национальных платежных системах иностранных государств, для достижения цели проведения надзора и мониторинга за организациями, предоставляющими услуги платежной инфраструктуры на территории Российской Федерации, однако зарегистрированными за ее пределами.

Таким образом, денежно-кредитное регулирование в условиях современной рыночной экономики базируется на организации денежного обращения и платежно – расчетных операций, где важную роль играет прекрасно отлаженная платежная система. Поэтому, на сегодняшний день важно создать эффективную национальную платежную систему, что является одной из главных задач по развитию и совершенствованию экономики России.

Целями создания национальной платежной системы являются:

- обеспечение независимости от иностранных платежных систем;
- повышение конкурентоспособности российского кредитного рынка в условиях рыночной экономики;

- обеспечение гарантии финансовой безопасности национальной расчетно-финансовой системы, а также обеспечение ее устойчивости;
- создание единого платежного стандарта России;
- стандартизация ключевых правовых, операционных и технологических параметров системы безналичных расчетов между обширным кругом российских участников платежной системы;
- обеспечение контроля за страховыми депозитами банков.

Так же можно сделать вывод, что до настоящего времени существовал ряд преград для формирования национальной платежной системы.

Монополия международных платежных систем на эмиссию карт и карточные решения: процедура выпуска и программное обеспечение платежных карт совершенно не контролируются платежной системой России. Как результат – отсутствовала возможность для самостоятельного внедрения нового карточного продукта. Согласно вступившему в силу законодательству о национальной платежной системе, международным платежным системам разрешено использовать зарубежные операционные мощности при работе в России, но при выполнении следующего условия: они должны разместить в стране расчетные и платежные клиринговые центры.

Международные платежные системы утрачивают доступ к экономической информации граждан России. Но, не смотря на это, на рынке платежных карт все еще остается множество нерешенных трудностей:

- процесс создания страховых депозитов в платежных системах;
- скрытые от государства комиссионные сборы международных платежных систем;
- вероятность манипулирования правительством США платежными системами, поскольку большая часть из них пребывает под юрисдикцией данной страны;

- пассивность платежных систем VISA Inc. И MasterCard WorldWide касательно случаев мошенничества и обеспечения надежной безопасности при использовании платежной карты.

Терминальное оборудование: огромное количество специальных технических средств не позволяет принимать карты российских платежных систем. Кроме того, функционал оборудования не контролируется платежной системой России. Наблюдается достаточно низкий уровень развития инфраструктуры обслуживания карт, что делает невозможным использовать действующую инфраструктуру рынка платежных карт в качестве основы для национальной платежной системы.

Программное обеспечение. Программное обеспечение для работы с отечественными системами производит одна компания. Не имея конкуренции, она предлагает свои услуги банкам по довольно высоким ценам. Это в свою очередь ограничивает конкурентоспособность кредитных организаций на карточном рынке.

Отсутствие государственной политики и стратегии в области развития платежных систем банковских карт. То, что наша страна не имеет государственных программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов платежными картами, уже привело к монополии международных платежных систем на рынке платежных карт.

Отсутствие достаточных экономических предпосылок для вступления российских банков в единую национальную платежную систему.

Высокая себестоимость проекта по созданию единой национальной платежной системы.

Устранение этих препятствий позволило не просто создать единую национальную платежную систему, но и сформировать экономические предпосылки для вступления коммерческих банков в данную систему.

В заключение можно отметить, что развитие национальной платежной системы в рамках действующего законодательства должно проходить по следующим ключевым направлениям:

- необходимо определить роль Банка России в национальной платежной системе;
- организация мониторинга за платежными системами;
- координирование рисками платежных систем;
- развитие институциональной структуры;
- создание высокоэффективной платежной инфраструктуры со степенью высокой защиты.

Таким образом, создание национальной платежной системы привело к следующим положительным результатам:

- совершенствование законодательной базы в сфере денежно-кредитной политики;
- совершенствование налоговой системы;
- выработка улучшенных механизмов экономии ликвидности в системах безналичных расчетов;
- снижение инфляции;
- снижение финансовых, правовых и операционных рисков участников системы;
- внедрение и совершенствование электронного денежного обращения;
- развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения;
- усиление контроля над законностью наличного и безналичного оборота;
- создание более результативных, стабильных и более организованных рынков по предоставлению розничных платежных услуг для пользователей.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная платежная система должна быть быстродействующей, безопасной и экономичной, и предоставлять ее пользователям огромные возможности по маневрированию своими денежными средствами в целях повышения эффективности их использования.

Безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин безналичный не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств.

Платежно-расчетная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в экономической деятельности для перечисления денежных средств, осуществления взаиморасчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Устойчивая и быстродействующая система платежей и расчетов является необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего современного бизнеса, всех его секторов. Она в значительной степени определяет эффективность экономики.

В связи с непрерывным развитием технологий и средств автоматизации платежных операций, появления новых технологических схем проведения расчетов, законодательная база нуждается в постоянном совершенствовании. Для устранения пробелов в законодательстве и нормативных актах, Банк России проводит постоянный мониторинг по вновь возникающим проблемам. Центральный банк выпускает нормативные акты, которые в свою очередь способствуют решению возникающих проблем, так же принимаются меры по разработке необходимых законодательных предложений и доведению их до органов государственной власти.

Но, не смотря на все усилия, которые прикладывает государство для защиты платежных систем, человек сам должен заботиться о безопасности своих электронных денег. Нельзя быть доверчивым и поддаваться уловкам мошенников. В настоящее время существуют известные способы обеспечения безопасности в платежных системах:

- уникальность пароля. Нельзя применять такой же вариант, который имеется на других сервисах. В пароли нежелательно употреблять свой год рождения, фамилию или имя, иначе его можно легко разгадать. Идеальный вариант – сочетание цифр и букв разных регистров;

- при подключении к платежной системе и прохождении регистрации не стоит использовать общедоступные зоны покрытия интернетом;

- нельзя сообщать данные о своем пароле, логине, реквизитах. Они являются исключительно достоянием пользователя, никакое третье лицо не имеет на него право;

- нельзя переходить на подозрительные ссылки, они могут оказаться спамом. Стоит открыть такой сайт, сразу можно оказаться легкой добычей для мошенников;

- не попадаться на уловки сайтов-клонов, которые преследуют свою неблагоприятную цель. Если недосмотреть и принять его за оригинальный сайт, при авторизации можно невольно выдать данные, которыми воспользуются мошенники;

- обновлять базы антивирусных систем.

Если сделать правильный выбор надежной платежной системы и выполнить советы, можно максимально защитить свои электронные деньги, и они не попадут в руки к третьим лицам.

Тем не менее, в настоящее время рынок электронных платежных систем в России развивается даже активней, чем в целом по миру, прежде всего благодаря очевидным преимуществам интернет-платежей, удобству, скорости и надежности перечисления средств.

Денежно-кредитное регулирование в условиях современной рыночной экономики базируется на организации денежного обращения и платежно-расчетных операций, где ключевую роль играет хорошо отлаженная платежная система. Поэтому создание эффективной национальной платежной системы является одной из важнейших задач по развитию экономики России.

В заключение можно отметить, что развитие национальной платежной системы в рамках действующего законодательства должно осуществляться по следующим основным направлениям:

- определение роли Банка России в национальной платежной системе;
- организация наблюдения за платежными системами;
- управление рисками платежных систем;
- развитие институциональной структуры;
- разработка надежной и эффективной платежной инфраструктуры.

Таким образом, создание национальной платежной системы привело к следующим положительным результатам:

- совершенствование законодательной базы в сфере денежно-кредитной политики;
- совершенствование налоговой системы;
- совершенствование механизмов экономии ликвидности в системах безналичных расчетов;
- снижение инфляции;
- уменьшение финансовых, правовых и операционных рисков участников системы;
- внедрение и совершенствование электронного денежного обращения;
- развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения;
- усиление контроля над законностью наличного и безналичного оборота;
- создание более эффективных, стабильных и лучше организованных рынков по предоставлению розничных платежных услуг для пользователей.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] : офиц. текст. М.: Проспект, 2015. – 640 с.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86 – ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2017. - № 21, гл. XII. – Ст. 82.1-82.5.
3. О национальной платежной системе [Текст] : федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161 – ФЗ (ред. от 29 декабря 2014 г. с изменениями и доп., вступ. в силу с 1 марта 2015 г.) - Ст. 1-39.
4. О стратегии развития банковского сектора в Российской Федерации [Текст] : заявление Правительства РФ и Банка России от 30 декабря 2001 г. М.: Проспект, 2002.
5. Абрамова, М.А. Национальная денежная система. Теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики [Текст] : учебник / М.А. Абрамова. – М.: КУРС, Инфра-М, 2014. – 384 с.
6. Абрамова, М.А. Тенденции развития денежной системы [Текст] : монография / М.А. Абрамова. – М.: Финакадемия, 2015. – 176 с.
7. Аксенов, В.С. Трансформация денег в информационной экономике [Текст] : / В.С. Аксенов, Д.И. Ефремов // Вестник Российского государственного гуманитарного университета. – 2014. - № 3. – С. 56 – 64.
8. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2014. – 620 с.
9. Березина, М.П. Концептуальные вопросы организации безналичных расчетов [Текст] : / М.П. Березина // Банковское дело. – 2014. - № 12. – С. 25 – 31.

10. Борисов, А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" (постатейный) [Текст] : комментарий / А.Н. Борисов. – М.: Юстицинформ, 2015. – 456 с.
11. Борисов, Ю.А. Альтернативные системы денежных переводов: международные тенденции и российские аспекты [Текст] : / Ю.А. Борисов, А.В. Шамраев, Д.А. Пчелкин // Деньги и кредит. – 2014. - № 10. – С. 19 – 24.
12. Бикмаев, Ш.Р. Национальная платежная система: проблемы и перспективы развития [Текст] : / Ш.Р. Бикмаев // Финансы и кредит. – 2014. - №16 – С.19.
13. Белозеров, С.А. Банковское дело [Текст] : учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Юрайт, 2014 – 408 с.
14. Баланюк, Л.Л. Электронно – банкнотная платежная система как этап развития национальной платежной системы [Текст] : / Л.Л. Баланюк // Евразийский юридический журнал. – 2014. - № 10 (77). – С. 166 – 168.
15. Бурмистрова, А.А. Формирование национальной платежной системы как одно из направлений обеспечения экономической безопасности государства [Текст] : / А.А Бурмистрова, И.С. Кондрашова, Н.К. Родионова // Социально – экономические явления и процессы. – 2016. - № 12. – С. 12 – 18.
16. Быстрыкова, А.Я. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы [Текст] : монография / А. Я. Быстрыкова. – М.: Проспект, 2016. – 185 с.
17. Воронин, А.С. Национальная платежная система [Текст] : учебник / А.С. Воронин. – М.: Кнорус, 2015. – 424 с.
18. Всяких, М.В. Электронные деньги в системе денежного обращения государства [Текст] : / М.В. Всяких, Н.К. Орлова // Международный журнал Инновационная наука. – 2015. - № 6. – С. 59 – 64.
19. Волосович, С.В. Инновационные платежные услуги как инструмент развития торговли [Текст] : / С.В. Волосович // Экономический вестник

университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. – 2016. - № 1 (29). – С. 12 – 19.

20. Гаврикова, Г.А. Правовое значение национальной платежной системы в осуществлении расчетов [Текст] : / Г.А. Гаврикова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5: Юриспруденция. – 2016. - № 3 (32). – С. 68 – 72.

21. Гришанова, А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем [Текст] : /А.В. Гришанова // Вестник Томского государственного университета. – 2015. - № 395. – С. 165 – 171.

22. Горина, И.В. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебник / И.В. Горина, Т.Н. Зверькова, Л.А. Мусина. – Оренбург ООО Агенство Пресса, 2014 – 797 с.

23. Достов, В.Л. Электронные финансы. Мифы и реальность [Текст] : учебник / В.Л. Достов, М.П. Шуст, А.В. Пухов. – М.: Кнорус, 2017. – 328 с.

24. Золотова, Е.А. Национальная платежная система в РФ [Текст] : / Е.А. Золотова, А.В. Саакян // Международный журнал Символ Науки. – 2016. - №1. – С. 109 – 112.

25. Иванова, В.В. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Проспект, 2014. – 848 с.

26. Жамбалов, А.В. Национальная платежная система: необходимость и перспективы развития [Текст] : / А.В. Жамбалов // Международный научный журнал Инновационная наука. – 2016. - № 4. – С. 161 – 164.

27. Казимагомедов, А.А. Регулирование Банком России платежной системы страны [Текст] : / А.А. Казимагомедов // Международный научный журнал Символ Науки. – 2017. - № 01 – 1. – С. 32 – 35.

28. Коробейникова, О.М. Трансформации функций денег в условиях развития национальной и локальных платежных систем [Текст] : / О.М. Коробейникова // Финансы и кредит. – 2015. -№ 20. – С. 38 – 47.

29. Кондратьевна, Н.А. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства [Текст] : / Н.А. Кондратьева // Интернет – журнал Науковедение. – 2015. – том 7, № 2. – С. 1 – 11.

30. Кочергин, Д.А. Современная интерпретация и классификация платежных систем [Текст] : / Д.А. Кочергин // Проблемы современной экономики. – 2016. - № 4. – С. 93 – 97.

31. Криворучко, С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика [Текст] : учебник / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М.: Кнорус, 2017. – 458 с.

32. Марамыгин, М.С. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки [Текст] : / М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева, А.А. Маркова // Вестник Омского университета. Серия Экономика. – 2016. - № 1. – С. 60 – 65.

33. Муссель, К.М. Платежные технологии, системы и инструменты [Текст] : учебник / К.М. Муссель. – М.: Кнорус, 2017. – 289 с.

34. Пухов, А.В. Электронные деньги в коммерческом банке [Текст] : практическое пособие / А.В. Пухов, А.Ю. Мацкевич, А.В. Рего. – М.: ЦИПСИР, 2015. – 208 с.

35. Ровенский, Ю.А. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / Ю.А. Ровенский, Г.А. Бунич. – М.: Проспект, 2016. – 323 с.

36. Рыбин, В.И. Национальные банковские системы [Текст] : учебник / В.И. Рыбин. – М.: Проспект, 2016. – 442 с.

37. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

38. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

39. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

40. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.

41. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

42 . Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96  
Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки. [Текст] : учебник / А.С. Селищев. – Издательский дом Питер, 2014. – 432 с.

43. Сенченко П.В. Предпосылки возникновения и попытки создания национальной платежной системы [Текст] : / П.В. Сенченко, И.А. Руденко // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. - № 3 (43). – С. 50 - 53.

44. Сиземова, О.Б. Механизм правового регулирования межбанковских расчетов [Текст] : монография / О.Б. Сиземова. – М.: Издательство Проспект, 2016. – 289 с.

45. Соколов, Б.И. Роль платежных систем в обеспечении устойчивого развития национальной экономики [Текст] : / Б.И. Соколов, С.В. Мищенко // Проблемы современной экономики. – 2015. - № 4. – С. 163 – 168.

46. Танкова, Н.Ю. Совершенствование национальной платежной системы [Текст] : / Н.Ю. Танкова // Ученые записки Тамбовского отделения РосМУ. – 2016. - № 3. – С. 167 – 170.

47. Тамаров, П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Текст] : учебник / П.А. Тамаров. – М.: Кнорус, 2017. – 476 с.

48. Теряева, А.С. Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние [Текст] : /А.С. Теряева, Т.А. Журавлева, Е.С. Харитонюк // Дискуссия. – 2016. - №2 (65) – С. 25 – 27.

49. Трушникова, А.Д. Тенденции развития национальной платежной системы в Российской Федерации [Текст] : / А.Д. Трушникова, Г.А. Терская // Международный научный журнал Символ Науки. – 2016. - №2. – С. 258 – 260.

50. Тургаева, А.А. Оптимизация осуществления и перспективы развития безналичных расчетов в коммерческом банке [Текст] : / А.А. Тургаева, Е.В. Соколова // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия : Экономика. – 2017. - № 3. – С. 115 – 121.

51. Хазова, Е.В. Правовой режим национальной платежной системы в российской Федерации: перспективы развития [Текст] : / Е.В. Хазова // Актуальные проблемы российского права. – 2015. - № 8 (57). – С. 71 – 78.

52. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и её элементы [Текст] : монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко. – М.: Проспект, 2016 – 190 с.

53. Хомякова, Л. И. Единая платежная система стран Европейского Союза [Текст] : монография / Л.И. Хомякова. - М.: Ладомир, 2015. - 140 с.

54. Хоменко, Е.Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации [Текст] : / Е.Г. Хоменко // Актуальные проблемы российского права. – 2016. - № 6. – С. 76 – 83.

55. Чич, З.А. Национальная платежная система России: преимущества и недостатки внедрения [Текст] : / З.А. Чич, А.В. Захарян // Международный научный журнал Инновационная наука. – 2016. - № 5. – С. 191- 194.

56. Шамраев, А.В. Электронные деньги. Интернет – платежи [Текст] : учебник / А.В. Шамраев. – М.: Маркет, 2017. – 729 с.

57. Шамраев, А.В. Правовое регулирование платежных услуг: сравнительный анализ подходов российского и европейского права [Текст] : // Деньги и кредит. - 2011. - № 10. - С. 10–15.

