

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Кафедра экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Перспективы применения современных инструментов повышения эффективности национальной платежной системы России (на примере Отделения по Томской области Сибирского главного Управления Центрального банка РФ)

УДК 336.741.225

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗБ	Булгакова Юлия Алексеевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук, доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экономических наук, профессор		

Томск - 2017 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК-13; ПК-1,3,5,10)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
	принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	
Р8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
Р9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
Р10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
Р11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
Р12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
Р13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
Р15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой

Барышева Г.А
«__» _____ 2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБЗБ	Булгакова Юлия Алексеевна

Тема работы:

Перспективы применения современных инструментов повышения эффективности национальной платежной системы России (на примере Отделения по Томской области Сибирского главного Управления Центрального банка РФ)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№2047/с от 23.03.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:	12.06.17
--	----------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту,</i>	[Электронный ресурс]: Консультант, нормативные документы по национальной платежной системе в России, монографии, данные официальных сайтов.
---	--

<p><i>изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ; Положение банка России от 11.07.12 № 384-П «О платежной системе Банка России»</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Сущность и структура платежной системы; анализ функционирования национальной системы платежных карт с использованием карты «Мир»; конструкция работы платежной системы при работе с пластиковой картой.</p>
<p>Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	<p>Рисунок 1 - Схема национальной платежной системы; Рисунок 2 - Классификация платежной системы; Рисунок 3 - Структура дебетовых и кредитных карт, выпущенных кредитными организациями на 01.01.2017 г.; Рисунок 4 - Количество дебетовых и кредитных карт, выпущенных кредитными организациями на 01.01.2017 г.; Рисунок 5 - Количество операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт российских и зарубежных банков; Рисунок 6 - Объем операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт российских и зарубежных банков; Рисунок 7 - Структура расчетной сети централизованной системы межбанковских расчетов; Рисунок 8 - Сервисы платежной системы «МИР» в сравнении с международными платежными системами; Рисунок 9 - Количество эмитированных карт «Мир» в 2016</p>

	году; Рисунок 10 - Количество операций с картами "Мир" в 2016 году;
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Кашапова Э.Р.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	13.02.17
---	-----------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук, доцент		13.02.17

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗБ	Булгакова Юлия Алексеевна		13.02.17

Реферат

Выпускная квалификационная работа 80 с., 11 рис., 46 источников, 2 прил.

Ключевые слова: национальная платежная система, национальная система платежных карт, платежная система

Объектом исследования является Национальная система платежных карт.

Цель работы – описать перспективы применения современных инструментов повышения эффективности национальной платежной системы России.

В процессе исследования были рассмотрены сущность и структура национальной платёжной системы; была рассмотрена история создания национальной системы платежных карт; Описаны преимущества и недостатки платежной карты «Мир»; Оценена эффективность введения платежной системы в России; Выделены проблемы формирования национальной платежной системы и пути ее совершенствования.

В результате исследования была оценена эффективность введения платежной системы в России; раскрыты положительные и отрицательные стороны платежной карты «Мир».

Область применения: выводы работы могут быть использованы специалистами, работающим в банковской сфере.

Экономическая значимость работы: определение значимости работы происходит с помощью необходимости в создании национальной платежной системы в Российской Федерации.

В будущем планируется развитие данной темы в рамках магистерской диссертации.

Обозначения и сокращения

НПС – Национальная платежная система

НСПК – Национальная система платёжных карт

ПС – Платёжная система

ОПКЦ – операционный и платёжный клиринговый центр

ЦБ – Центральный Банк

Оглавление

Введение.....	11
Обзор Литературы.....	13
1 Теоретические аспекты понятия «национальная платежная система»	14
1.1 Сущность и роль платежных систем, их характеристика и современные тенденции развития.....	14
1.2 Классификация платежных систем	22
1.3 Современные системы безналичных расчетов при помощи пластиковых карт.....	30
1.4 Основы функционирования национальной платежной системы России..	38
2 Современные тенденции, проблемы и перспективы развития национальной системы платежных карт в Российской Федерации	45
2.1 Создание национальной системы платежных карт в Российской Федерации	45
2.2 Оценка эффективности национальной системы платежных карт	51
2.3 Проблемы, ограничивающие реализацию конкурентных преимуществ НСПК.....	56
3 Социальная ответственность	66
Заключение	71
Список использованных источников	73
Приложение А	78
Динамика безналичного платежного оборота в Томской области	78
Приложение Б.....	79
Основные показатели расчетов с использованием платежных карт в Томской области.....	79

Введение

Национальная платежная система, которая на данный момент находится во взаимоотношение со всеми экономическими аспектами деятельности, является стратегически важным каналом, производящим вероятным качественное и четкое осуществление финансовых транзакций.

Финансовая самостоятельность государства от других стран – это одна из главных составляющих её политической независимости. Больше двух десятилетий большой пласт экономики в нашей стране – это внутренние платежи по банковским картам – был завязан на международных платежных системах, таких как Visa и MasterCard. Но в 2014 году был предпринят радикальный шаг к уходу от данной неэффективной схемы – создание в России Национальной платежной системы.

Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансово-экономической структуры каждой страны, а отечественная платежная система призвана обеспечить оборот денежных средств в стране, руководство единой валютной массой, урегулирование курса рубля и удешевление расчетных услуг.

Национальная платежная система обязана обладать следующими преимуществами: безопасность и простота использования, оперативность, доступность, возможность открыть собственный электронный счет.

Поэтому тема ВКР является актуальной на сегодняшний день.

Цель выпускной квалификационной работы - выявить перспективы применения современных инструментов для повышения эффективности национальной платежной системы и рассмотреть работу национальной системы пластиковых карт на примере карты «Мир».

Для достижения данной цели, был определен ряд задач:

- Рассмотреть понятие, сущность и роль национально платежной системы, ее характеристику.

- Выяснить, как проходит движение денежных средств через современные системы безналичных расчетов при помощи пластиковых карт.
- Рассмотреть основы функционирования национальной системы платежных карт.
- Отметить положительные и отрицательные стороны введения собственной платежной системы в России.
- Оценить эффективность национальной системы пластиковых карт.

Объектом исследования является Национальная платежная система Российской Федерации.

Предметом исследования является анализ процесса работы национальной системы платежных карт «Мир».

При написании дипломной работы были использованы такие методы исследования как: аналитический, сравнительный, а также системный подход. В качестве инструментария использовались методы оценок, сравнения и аналогий. Проведен анализ и обобщение полученных данных.

Практическую основу работы составляют материалы представленные Отделением по Томской области Сибирского главного Управления Центрального банка Российской Федерации.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования сформированных рекомендаций при построении НПСК в России. Полученные основные выводы, содержащиеся в данной работе, могут быть использованы в процессе дальнейшей разработки теоретических и практических вопросов функционирования национальной платежной системы.

Обзор Литературы

При написании данной работы были использованы научная и учебно-методическая литература, статьи, нормативно-законодательные акты Российской Федерации и электронные ресурсы.

Основными источниками, раскрывающими теоретические основы, являются учебные и научные издания следующих авторов: Криворучко С.В., Костерина Т.М., Гришанова А.В., Васильева Л.Б., а также статьи Манич О.В., Цыбина Н.Ю., Смирнов Н.А., Григорьева О.С., Какабадзе Т.М., Соколова Е.М., Тамаров П.А., Хоменко Е.Г. и др.

Какабадзе в статье «Нулевая ответственность: некоторые вопросы применения статьи 9 закона о национальной платежной системе» рассматривает некоторые актуальные вопросы применения требований ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «о национальной платежной системе». Автором предложены различные подходы по выполнению кредитными организациями требований по уведомлению клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа.

Криворучко С.В. в учебном пособии «Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование» рассматривает основные тенденции развития платежных систем, развитием массовых розничных платежей, разработкой механизмов управления рисками и повышения безопасности платежных систем. Показывает как международный опыт функционирования НПС, так и российскую практику.

Костерина Т.М. в учебном пособии «Банковское дело» рассматривает основные термины, понятия, принципы и методы банковской деятельности, основы теории и практики современного банковского дела, развитие навыков экономического анализа. Автор уделяет особое внимание специфике становления банковской и кредитно-финансовой систем России, обслуживание клиентов в условиях формирования рыночных отношений.

1 Теоретические аспекты понятия «национальная платежная система»

1.1 Сущность и роль платежных систем, их характеристика и современные тенденции развития

В денежных системах, где функции денег как средства обращения и средства платежа исполняют настоящие металлические монеты, проблемы создания, и регулирования платежной системы не появляется. Осуществление передачи полноценных денег между продавцом и покупателем, кредитором и должником обозначает факт окончательного осуществления платежа и погашение долга.

При употреблении же бумажных и кредитных денег возникает необходимость в разработке специальных правил их обращения и процедур передачи, которые обязаны гарантировать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Складывается специальная система передачи платежной информации.

«Платежная система – это совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики к другому»[1].

С позиции системности все элементы обязаны находиться во взаимодействии, только тогда эффективность ее функционирования будет достигнута.

Эффективность платежной системы – это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей. При действенном функционировании платежной системы значительно сокращаются операционные потери, возникает возможность для оптимального управления ликвидностью и в банках, и на предприятиях. Разные неполадки, произвольные или внезапные заминки в платежах существенно подрывают доверие к платежной системе, экономические агенты начинают сомневаться в том, а будут ли вообще совершены платежи. Все это приводит к увеличению

риска, а, следовательно, и росту издержек участников платежной системы и к платежному кризису.

Наглядно это можно было увидеть в 1994 и в 1998 гг., кризисы, произошедшие в России, когда неплатежи клиентов несли за собой неплатежи коммерческих банков.

Основные задачи, стоящие перед платёжной системой являются такими как:

- Эффективность, обеспечивающая быстрый, бережливый и точный выход потока операций;
- Бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
- Справедливый подход, к примеру, такой как требование участия в платёжной системе личностей, отвечающих нужным квалификационным критериям;
- Надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или абсолютного выхода из строя системы платежей [2].

Обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота является главной функцией каждой платежной системы. А при наличии эффективной платежной системы, способствующей осуществлению контроля над денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, уменьшая тем самым потребность в больших и избыточных резервах. В результате чего ускоряется осуществление операций в области финансовой политики и упрощается процесс составления денежно-кредитной программы.

К платёжной системе можно отнести следующие элементы:

- Институты, оказывающие 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 платежей.

Элементы платежной системы находятся в тесной взаимосвязи между собой, так как их взаимодействие происходит по определенным правилам, зафиксированных в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях. «В целом работа платежной системы выстроена согласно надлежащим правовым актам, уже на основе которых разработаны правила ее функционирования. Они являются едиными для каждой системы и определяют совокупность процедур, которые нужны для обеспечения функционирования платежной системы и исполнения переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим. Установленные формы проведения безналичных расчетов, стандарты платёжных документов, а также разнообразные средства передачи информации, такие как линии связи, программное и техническое обеспечения относятся к процедурам платёжной системы»[3].

Основные участники платёжной системы:

- Центральный банк;
- Коммерческие банки;
- Небанковские учреждения (включая клиринговые и расчетные центры).

Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. На центральный банк непосредственно возлагается обеспечение бесперебойности расчетов. Работа платёжной системы достаточно тесно объединена с осуществлением главной цели деятельности центрального банка, такой как обеспечение стабильности банковской системы. При этом центральный банк также может выступать в качестве:

- участника платёжной системы (совершать или получать платежи от имени своих клиентов);

- пользователя платёжной системы (выполнять собственные операции);
- лица, которое предоставляет платёжные услуги;
- защитника государственных интересов (выполнять функцию «регулирующего» платёжной системы, осуществляя надзор за её участниками и определяя общие правила их работы)[4].

Как правило, к компетенции центрального банка можно отнести управление рисками платёжных систем. Центральный банк осуществляет контроль над риском ликвидности, системным и кредитным рисками в платёжной системе, выполняет регулирование ликвидности её участников, в том числе на основе функции кредитора последней инстанции, выступает как оператор платёжной системы. Управление рисками со стороны центрального банка состоит из:

- разработки правовых норм, для обеспечения регулирования расчетов между экономическими агентами;
- контроллинге деятельности кредитных организаций в сфере осуществления расчетов;
- создания и реализации соответствующих форм защиты каналов передачи информации с платёжными инструментами.

«Национальная платёжная система является одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики России, посредством, которого формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средства платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики»[5].

Целью развития НПС возникает обеспечение эффективного и надежного функционирования субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платёжных услугах, в том числе для реализации денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платёжных услуг.

К основным признакам НПС можно отнести:

- Сущность НПС связана с формированием условий для организации платежного оборота и кредитных отношений в стране, а также для функционирования разных макроэкономических подсистем;
- НПС - это комплексная категория, которая включает совокупность экономических, правовых, организационных, технических элементов, которые можно разделить на элементы институционального и инфраструктурного плана;
- Элементы, составляющие НПС, находятся во взаимодействии[6].

Организация взаимосвязей платежных потоков денег и кредита, составляющих платежный оборот, происходит с помощью НПС.

Выявление квалифицирующих признаков позволяет рассматривать национальную платёжную систему как совокупность находящихся во взаимодействии элементов институционального и инфраструктурного плана, обеспечивающих осуществление расчетов и регулирование долговых обязательств между участниками экономического оборота.

НПС обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государств, в том числе:

- денежно-кредитной политики;
- бюджетно-налоговой политики;
- валютной политики;
- инвестиционной политики и т.д.

Кроме того НПС дает возможность осуществлять и другие платежи, находящиеся за рамками хозяйственного оборота и выполнения государственных задач.

Перечисленные особенности НПС воздействуют на результаты финансовой деятельности субъектов экономики и, как следствие, оказывают значительное влияние на агрегированные показатели макроэкономических достижений государства. В связи с этим большинство государств уделяют вопросам построения и развития НПС большое внимание, стараясь

поддерживать на современном уровне национальные платежные институты и национальную платежную инфраструктуру.

НПС любого государства включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия при переводе денежных средств от плательщика к получателю.

Для работы ПС необходимо наличие соответствующих институтов, которые обеспечивают оплату счетов, инструментов и услуг, предоставленных клиентам и организаций, которые являются операторами платежной инфраструктуры.

Также нужны определенные рыночные механизмы, например стандарты, договоры о создании, ценообразовании и использовании различных платежных инструментов и услуг, а также условия для организации сотрудничества в индустрии платежей всех заинтересованных сторон.

Платежная система должна основываться на прочной правовой базе, которая включает в себя законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодателями, судами, регуляторами, операторами систем и контролерами со стороны Центрального банка. Все эти элементы определяют НПС.

На рисунке 1 показано взаимодействие всех элементов НПС.

К ключевым компонентам НПС относятся:

- межбанковские платёжные системы
- клиринговые системы и системы расчетов по сделкам с ценными бумагами
- небанковские организации – поставщики платежных услуг;
- схемы с использованием электронных денег и т.д.[7].

Несмотря на свою уникальность, НПС имеет ряд общих тенденций в своем развитии в последние годы:

- за последние десять лет резко выросли объемы платежей;
- рынок платежных систем стал более открытым и конкурентным;

- увеличилось количество платежных систем, находящихся под управлением частных операторов[7].

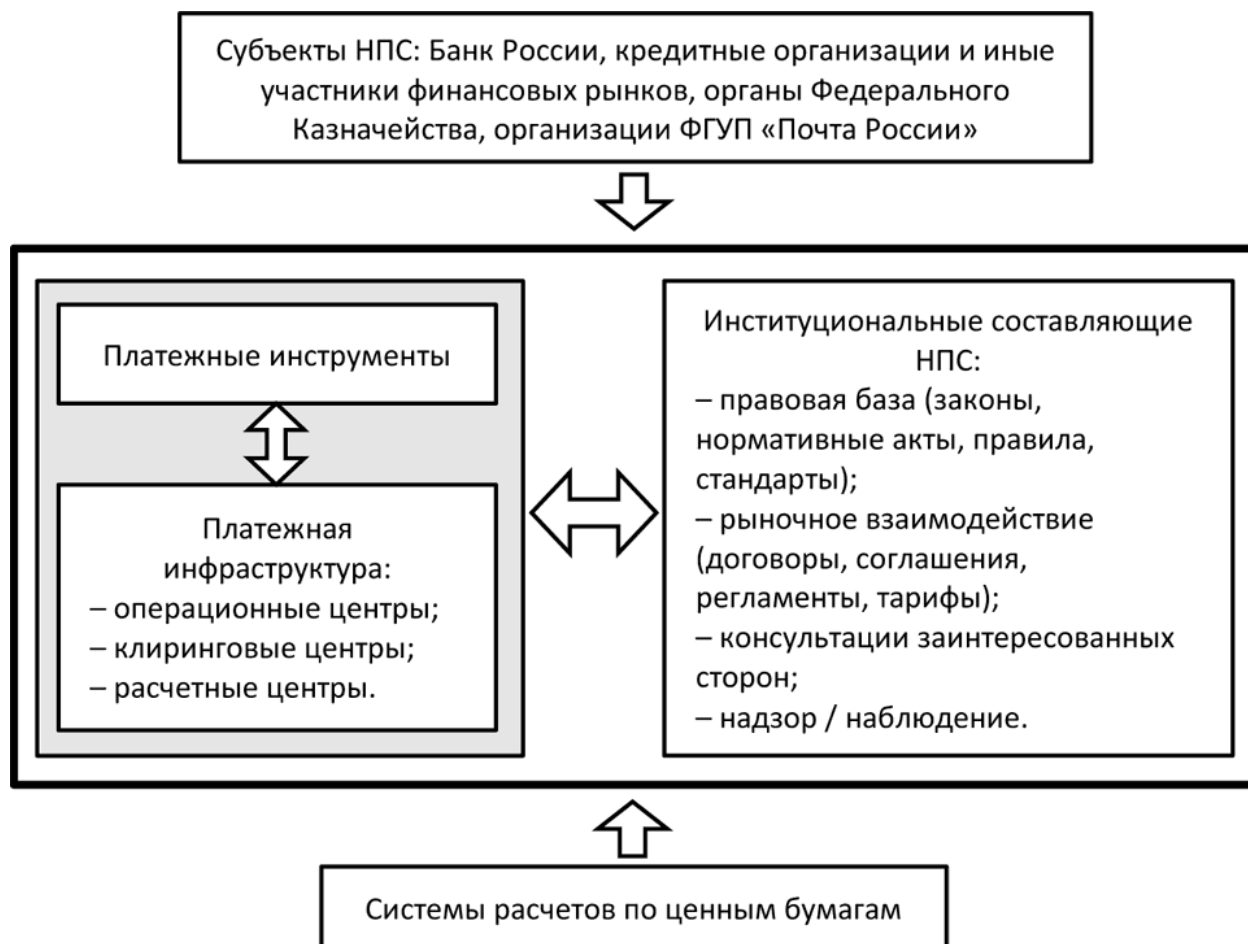


Рисунок 1 - Схема платёжной системы России

В общем виде платежные системы стали:

- технологически более сложными, благодаря инновациям;
- более сложными по структуре – из-за связывания различных рынков, систем и стран между собой[7].

Платёжная система включает три основных 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 платёжной системы;

- процесс расчета между банками-участниками, которые зачисляют денежные средства на счета своих клиентов.

При расчетах наличными деньгами в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. Расчеты происходят непосредственно между плательщиком и получателем. Роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег: выдаче их из касс банка, зачислению на счета, инкассации, хранению и т. п. Центральный банк осуществляет выпуск наличных денег в обращение, устанавливает правила совершения операций с ними, прогнозирует потребность оборота, регулирует купюрный состав налично-денежной массы и т. д. Обращение наличных денег происходит во внебанковском обороте, правила расчетов наличными деньгами по своей сути сводятся к правилам совершения кассовых операций[8].

Посредством реализации безналичного платежа денежные средства обязаны списываться со счёта плательщика и поступить на счёт получателя иной организации. Если же счета плательщика и получателя обслуживаются в одном банке, то это значит, что произойдет простое перемещение денежных средств от одного счета к другому. Но если же счет плательщика и счет получателя находятся в разных банках, то соответственно денежные средства с одного банка приводятся в другой банк, то есть происходят межбанковские расчеты.

Так для осуществления самостоятельных расчетов между банками применяют корреспондентские счета.

«Корреспондентский счет - это счет, который один банк (банк-корреспондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент носит название лоро. На балансе банка-корреспондента он называется ностро. Основные записи делаются по счету лоро. Они являются решающими для обеспечения своевременности расчетов»[1].

Корреспондентские счета открываются коммерческими банками друг другу по взаимной договоренности. В Центральном банке Российской

Федерации корреспондентские счета коммерческих банков открываются в обязательном порядке. Каждый банк имеет один корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России. К расчетным подразделениям Банка России относятся головные расчетно-кассовые центры и расчетно-кассовые центры [9].

Можно утверждать, что каждое взаимодействие между участниками любой платёжной системы основывается на обусловленных договорных отношениях. И уже на основании договора происходит открытие корреспондентского счета в расчетной сети Центрального Банка и корреспондентские счета в кредитных организациях и иных банках. Как правило, в договоре происходит определение порядка открытия и ведения счета, проведения операций, ответственности сторон, их права и обязанности. Также в договоре акцентируется внимание на реквизиты каждой из сторон, еще договор предусматривает стоимость оказания каких-либо услуг той или иной стороной, срок его действия, расторжение договора, осуществление изменений и урегулирования различных споров.

1.2 Классификация платежных систем

Разнообразие выполняемых функций платежными системами, множественность участников платежей, специфика обслуживаемых сегментов денежного оборота являются важными основаниями существования различных видов платежных систем.

Можно выделить несколько значимых признаков классификации платежных систем.

«Появление в последние годы интернет-платежных систем, схем расчетов виртуальными валютами и т.д. являются важными инновациями в сфере платежей и требуют дальнейшего развития традиционных критериев классификации видов платежных систем»[10].

На рисунке 2 можно увидеть обычную классификацию признаков.

К классификации платежных систем относятся:

• С точки зрения централизации платежные системы можно подразделить на:

- централизованные платежные системы;
- децентрализованные платежные системы.

«Централизованная платёжная система представляет собой систему платежей, которая контролируется государством и осуществляет управление из единого федерального центра. То есть в данных системах группы из низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние уже подчиняются единому центру. По своей структуре централизованные платежные системы соответствуют платежным системам центрального банка или иных централизованных денежно-кредитных регуляторов»[11].

Децентрализованная платежная система это система платежей, контролируемая и регулируемая частными кредитными институтами. Децентрализованная платежная система включает в себя все виды частных платежных систем, а также часть денежного оборота, обслуживаемого наличными деньгами.

В децентрализованных платежных системах отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных. Как правило, уровень централизации платежной системы оказывает влияние на скорость ответной реакции платежной системы на действия регулирующих органов. Чем большая часть денежного оборота проходит через централизованную платежную систему, тем проще управлять денежными потоками в целях осуществления денежно-кредитной политики[11].

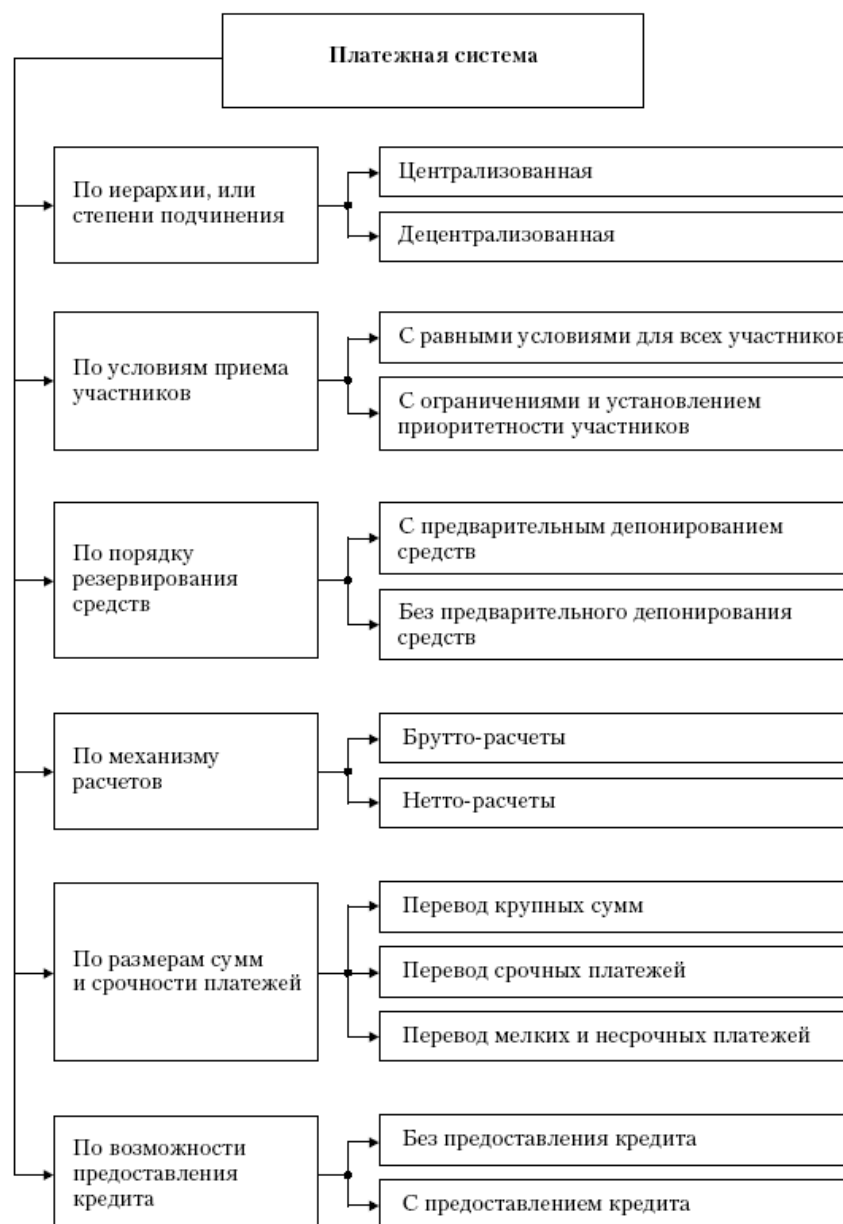


Рисунок 2 - Классификация платежной системы

- Исходя из величины и срочности обслуживаемых платежей платежные системы можно разделить на:
 - перевод крупных и срочных сумм (оптовые платежные системы);
 - перевод мелких и несрочных платежей (розничные платежные системы).

Платежи, осуществляемые через оптовые платежные системы, как правило, обладают:

- а) высокими суммами транзакций;

б) производятся в сравнительно небольшом ограниченном количестве финансовых учреждений;

в) являются сверх срочными и требуют своевременного расчета.

Розничные платежные системы характеризуются следующими особенностями:

а) низкими суммами транзакций;

б) платежи производятся в большом количестве значительным числом кредитных и платежных институтов;

в) платежи являются срочными (клиринг и окончательный расчет по таким платежам осуществляется в пределах 1-2 дней);

- По степени значимости системы для финансовой сферы страны, платежные системы можно подразделить на:

- системно значимые платежные системы.

Системно значимая платежная система представляет собой систему, в которой нарушение в деятельности самой системы в результате недостаточной защищенности от риска может вызывать дальнейшие нарушения в работе участников систем и приводить к системным нарушениям в функционировании финансовой сферы в целом[12].

- социально значимые платежные системы.

Социально значимая платежная система представляет собой систему, в которой нарушение в деятельности самой системы может вызывать дальнейшие нарушения в работе участников системы и приводить к серьезным социальным последствиям, влияющим на финансовое положение значительного числа участников финансовой сферы[12].

- По механизму проведения расчетов платежные системы можно подразделить на:

- брутто-расчеты (системы, работающие в режиме реального времени);

- нетто-расчеты (системы, работающие с задержкой платежа).

Платежные системы, работающие в режиме реального времени, обеспечивают практически мгновенное проведение расчетов. Как правило, платежные системы, работающие в режиме реального времени, являются системами на валовой основе, поскольку в таких системах нет необходимости проводить проверку на возможность взаимозачета.

Существует несколько основных видов систем брутто-расчетов:

1. Все расчеты происходят в режиме реального времени, даже если нет необходимых денежных средств на момент исполнения расчетов;
2. Расчеты по сделкам могут осуществляться только при наличии необходимого количества денежных средств на счете.

Платежные системы, функционирующие с задержкой платежа, обеспечивают проведение платежа с незначительными задержками от момента получения соответствующего распоряжения. Как правило, платежные системы, работающие с задержкой платежа, являются системами на чистой основе[14].

• С точки зрения используемой в расчетах валюты платежные системы предлагаем подразделять на:

- моновалютные платежные системы;
- мультивалютные платежные системы.

Моновалютная платёжная система является системой, при которой используется одна валюта, то есть это либо официальная государственная денежная единица или же это частная (собственная) валютная единица, установленная в качестве основной расчетной единицы в рамках платежной системы. В России платёжная система является моновалютной, так как для осуществления расчетов можно использовать только российский рубль.

К мультивалютной платежной системе можно отнести две и более используемые валюты. Количество используемых валют в данной системе определяется с учетом потребностей клиентов и в рамках функционирующего законодательства. Так, например, в системе WebMoney используют несколько разных валют.

- В зависимости от наименования валютной единицы, выступающей в качестве счетной единицы и средства платежа, платежные системы предлагаем подразделять на:

- системы с расчетами в государственных валютных единицах;
- системы с расчетами в частных валютных единицах (виртуальных валютах) [14].

Платежные системы с расчетами в национальных валютных единицах являются преобладающими в современных денежно-кредитных системах. Национальные валютные единицы признаются законными средствами платежа в рамках национальных экономик (доллар США, евро, российский рубль и др.), и их эмиссия обеспечивается и контролируется государственными денежно-кредитными регуляторами. Именно через такие системы совершается большинство современных оптовых и розничных платежей.

Платежные системы с расчетами в частных валютных единицах являются новейшим направлением развития платежных систем. Виртуальные валютные единицы выпускаются только в цифровой форме, исключительно частными эмитентами и не гарантируются какой-либо юрисдикцией. Например, такие как, Bitcoin, Litecoin, Ripple и др. Они выполняют основные денежные функции исключительно по соглашению сторон только в рамках сетевого сообщества пользователей виртуальной валюты. Виртуальная валюта — это цифровое выражение стоимости, которая может покупаться и продаваться в цифровой форме и функционировать в качестве:

- 1) средства обмена;
- 2) счетной единицы;
- 3) средства сохранения стоимости, но не имеет законного статуса в какой-либо юрисдикции[13].

Как правило, существование виртуальной валюты подразумевает наличие определенной схемы, описывающей процесс создания и передачи стоимости.

Виртуальные валюты отличаются от общепризнанных национальных валют,

выпускаемых государственными денежными-кредитными властями, по ряду формальных критериев[9].

- По территориальному охвату и каналу доступа к сервисам платежные системы подразделяются:

- национальные (внутристрановые) платежные системы;
- трансграничные (межстрановые) платежные системы;
- территориально не ограниченные (сетевые или Интернет-платежные) системы [15].

Внутристрановые платёжные системы характеризуются тем, что их деятельность осуществляется в пределах одной страны и не может выходить за ее границы.

Трансграничные платежные системы характеризуются тем, что осуществляют деятельность платежных услуг между сторонами, расположенными в разных государствах.

Территориально неограниченные платежные системы характеризуются тем, что осуществляют свою деятельность не только между разными странами, но и между различными коммерческими средами.

- По форме использования платежных инструментов платежные системы предлагаем подразделять на:

- платежные системы, использующие бумажные платежные инструменты;
- платежные системы, использующие традиционные электронные платежные инструменты;
- платежные системы, использующие новые электронные платежные инструменты.

Платежные системы, использующие бумажные платежные инструменты, характеризуются тем, что платежные инструменты или расчетные документы в таких системах оформляются в бумажной форме (например, банковские чеки). Платежные системы, использующие традиционные электронные платежные инструменты, характеризуются тем, что

электронные платежные инструменты предусматривают электронную форму обработки платежной информации (например, банковские платежные карты). Платежные системы, использующие новые электронные платежные инструменты характеризуются тем, что платежные инструменты предусматривают электронную форму обработки платежной информации в интерактивной среде (например, электронные чеки или виртуальные бумажники)[16].

• По используемым информационным каналам доступа к платежной инфраструктуре платежные системы предлагаем подразделять на:

- платежные системы, использующие закрытые банковские сети;
- платежные системы, использующие открытую сеть Интернет и мобильные сети.

В платежных системах, использующих закрытые банковские сети, все информационные сообщения, касающиеся платежных транзакций, передаются через защищенные выделенные банковские каналы связи, внешний доступ к которым невозможен, примером таких систем являются системы межбанковских платежей. В платежных системах, использующих открытую сеть Интернет и мобильные сети, информационные сообщения, касающиеся платежных транзакций, передаются через открытые каналы связи. Поэтому, передача информационных сообщений требует использования специальных протоколов шифрования передаваемой информации. Примером могут служить платежные системы VISA и MasterCard, которые для обеспечения безопасности платежей в Интернете используют протокол 3D Secure[17].

Рассмотренные признаки классификации платежных систем не являются полными в силу их непрерывной эволюции. Признаки классификации являются наиболее интересными с исследовательской точки зрения, так как отражают современные инновации, происходящие в платежных системах. Следует также отметить, что эффективность платежей в рамках проанализированных нами платежных систем определяется следующими ключевыми факторами:

1) способностью платежных систем быстро и эффективно обрабатывать крупные и мелкие платежи; устойчивостью платежных систем к флуктуациям ликвидности и дефолтам экономических субъектов;

2) способностью платежных систем обеспечивать безопасность, надежность и конфиденциальность процессов осуществления платежей;

3) способностью платежных систем обеспечивать непрерывное функционирование платежной инфраструктуры и ее быстрого восстановления в случае непредвиденных сбоев или попыток информационного взлома.

1.3 Современные системы безналичных расчетов при помощи пластиковых карт

Банковская платежная карта незаменимое средство безналичных расчетов, сочетающее в себе множество современных технологий. «Пластиковая карта банка- это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах»[18]. Любая карта может быть привязана не к одному, а сразу к нескольким счетам в банке. Держателем карты можно назвать клиента банка, а собственником уже является кредитная организация.

«Впервые пластиковые карты стали активно выпускаться в начале 1950-х годов, как новый инструмент безналичного платежа и понемногу заменяя морально устаревшие чековые книжки. В массовый оборот такой продукт был введен нью-йоркским банком «LongIslandBank» в 1951 году. Европейским первооткрывателем пластиковых карт стала британская компания «FindersServices». В 1960-е годы на картах появляется магнитная полоса, а в 1990-х карты с чипами»[19].

С помощью торговых терминалов соответствующей платёжной системы, платежи с пластиковой картой могут осуществляться в любой торговой точке. И если для простых держателей карт этот процесс заключается в считывании

карты терминалом, то по факту процесс намного сложнее. Расчет можно описать по следующей схеме:

1. «В момент оплаты товара или услуги терминал совершает проверку подлинности карты и наличия средств на счете через процессинговый центр.

2. Затем происходит списание средств со счета банковской карты и формирование чека.

3. В конце рабочего дня торговая точка передает все чеки в банк-эквайер. Далее он перечисляет общую сумму по всем чекам на счет предприятия.

4. Банк-эквайер передает в процессинговый центр информацию о сделках с использованием банковских карт, эмитентом которых он не является.

5. Процессинговый центр обеспечивает взаимодействие между всеми участниками расчетов. Он собирает информацию обо всех транзакциях по пластиковым картам, формирует итоговые данные и доводит их до сведения банка-эмитента, эквайера и расчетного банка платежной системы, которая используется данной пластиковой картой.

6. На основе предоставленной информации расчетный банк списывает необходимую сумму с корсчета эмитента и зачисляет ее на корсчет эквайера.

7. Банк-эмитент списывает сумму операции со специального банковского счета владельца карты с учетом комиссионных»[20].

Несмотря на консерватизм отечественного потребителя и экономические особенности российского рынка, в нашей стране расчеты по банковским картам становятся всё более популярными. С 2010 года по 2017 год рынок пластиковых карт всё время рос, количество выпущенных карт за данный период выросло на около 90% и составило 255,4 млн. (222,6 млн. дебетовых и 32,8 млн. кредитных карт). На рисунке 3 изображен процент выпущенных кредитных и дебетовых карт, а на рисунке 4 представлено количество выпускаемых кредитных и дебетовых карт.

Структура расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на 01.01.17

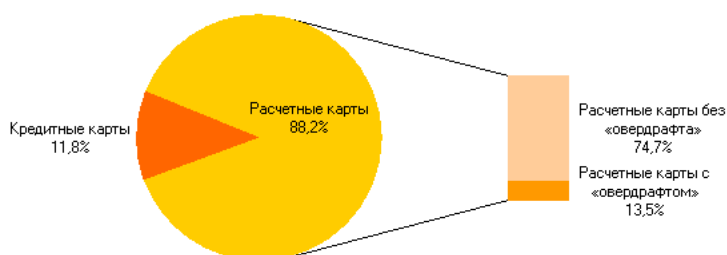


Рисунок 3 - Структура дебетовых и кредитных карт

Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

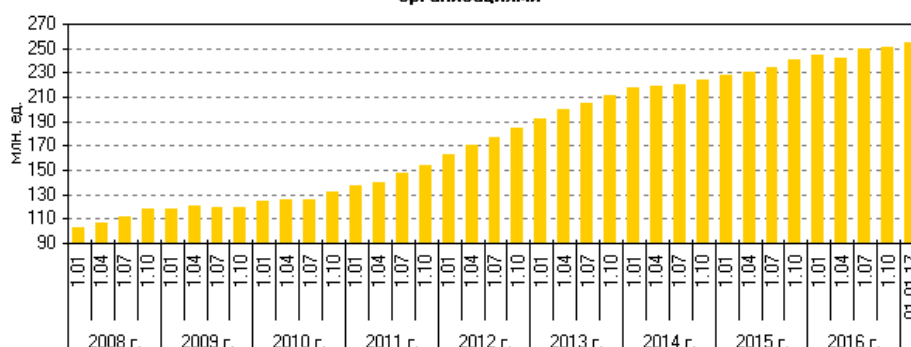


Рисунок 4 - Количество дебетовых и кредитных карт

Статистика операций, совершаемых с помощью пластиковых карт на территории России, изображает уверенный рост:

- объем операций в российских рублях и иностранной валюте вырос с 1 799,6 млрд руб. в I квартале 2008 г. до 8 335,9 млрд руб. в I квартале 2016 г., то есть в 4,6 раза;
- количество операций в аналогичном периоде возросло с 457,7 млн ед. до 3 454,9 млн ед., то есть более чем в 7,2 раз.

Обратите внимание на объем и структуру операций, совершенных нашими гражданами с 2008 по 2016 г. (см. рис. 5 и рис.6):

- снятие наличных денежных средств увеличилось с 10 958,8 млрд руб. (2 068,3 млн ед.) до 27 166,4 млрд руб. (3443,4 млн ед.) — в 2,3 раза в объеме и только в 1,6 раза – в количестве операций;
- оплата товаров и услуг выросла с 1 086 млрд руб. (991,7 млн ед.) до

- 12 222,2 млрд руб. (12 639,9 млн ед.) — в 11,2 раз в объеме и в 12,7 раза в количестве операций[21].

Данные цифры наглядно показывают увеличение популярности банковских платежных карт в сфере безналичных расчетов и снижение их надобности в целях получения наличных денег. И всё-таки следует признать тот факт, что люди за последние 9 лет, хоть и стали рассчитываться картами в 18 раз чаще, всё по-прежнему стремятся к банкоматам как к средству для снятия наличных денег.



Рисунок 5 - Количество операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт российских и зарубежных банков



Рисунок 6 - Объем операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт российских и зарубежных банков

Благодаря планомерному увеличению торговых сетей, магазинов и небольших торговых точек, оборудованных платёжными терминалами, использование пластиковых карт становится всё более удобным. Также благодаря увеличению количества банкоматов – по данным Центрального Банка РФ, на конец I квартала 2017 г. на территории России было расположено 223 494 устройства с функцией выдачи наличных денег, из них 123 860 банкоматов предоставляют возможность оплаты товаров и услуг.

На сегодняшний день в мире выпущено более 1,3 млрд пластиковых карт. Каждый год мировой оборот составляет свыше 3 трлн долларов.

Проанализировав различные виды банковских карт можно выявить признаки, по которым классифицируются пластиковые карты, далее представлены наиболее значимые из них:

1. По типу финансовых средств: «дебет-кредит».

По типу средств, расположенных на карте, выделяют дебетовые и кредитные карты. В России часто путаются в использовании термина «кредитная карта». Так как ими обозначают и просто пластиковые карты и как карты с кредитными средствами. Причина в то, что исторически первыми пластиковыми картами были как раз кредитными, а не дебетовыми. Так за всеми картами и сохранилось название «кредитные».

- Дебетовые карты.

На дебетовой пластиковой карте могут храниться только личные денежные средства держателя. Снятие наличных средств, а также различная оплата товаров и услуг возможны только с наличием средств на счете, привязанном к данной карте. Помимо этого, существуют карты с овердрафтом, позволяющие совершать платежи как за счет средств держателя карты, так и за счет кредита, предоставляемого банком в случае недостатка средств на счете. Карты, которые оформляются предприятием для своих работников в целях перечисления зарплаты и других начислений, называются «зарплатными». Данные карты выдаются в рамках «зарплатного проекта», то есть договора, заключенного между банком и предприятием. Зарплатные пластиковые карты являются дебетовыми, иногда картой с овердрафтом.

- Кредитные карты.

На кредитной картехранятся деньги, которые банк предоставляет в пользование держателю карты. Всякий банк устанавливает определенный кредитный лимит, в рамках которого клиент может делать покупки и снимать наличные деньги. При этом на кредитной карте могут храниться и личные средства держателя. Кредитные карты можно различить по схеме начисления

процентов за использование кредита. Большое количество кредитных банковских карт располагают льготным беспроцентным периодом, в течении которого не начисляются проценты за использованные средств (обычно это 50–60 дней), если погасить задолженность заданный период. Есть и такие кредитные карты, по которым отсутствует льготный беспроцентный период, по ним начисляются проценты сразу после совершения покупки[22].

2. По категориям карты: от классики до «платины»

Как известно, что чем выше категория карты, тем больше у нее возможностей, при этом стоимость её обслуживания растет также пропорционально. Существуют карты классической, золотой, платиновой и более высокой категории, к примеру, MasterCardBlackEdition или VisaBlack. Для многих держателей карт подчеркивать свой материальный статус также немаловажно, поэтому они становятся обладателями золотой, платиновой или «черной» банковскими картами. Соответственно чем выше категория карты, тем больше кредитные лимиты на ней. Для сравнения кредитный лимит по классической карте «Альфа-Банка» — до 150 000 рублей, по платиновой — до 750 000 рублей. Также можно сказать и про возможности карты, чем выше статус, тем больше возможностей он дает держателю. Например, международные платёжные системы предоставляют скидки для обладателей премиальных карт, а банки предлагают особое приоритетное обслуживание.

Существует ещё категория виртуальных, карт: они не имеют физического носителя и предназначены исключительно для совершения покупок через Интернет, без возможности снятия наличных[1].

3. По времени оформления: экспресс-карты vs классические

Оформление классических дебетовых и кредитных карт обычно происходит в период от 2 до 5 рабочих дней. При срочной надобности в некоторых банках можно воспользоваться услугой срочного оформления пластиковой карты. Данная услуга является платной, но всё же позволяет заработать заветную карту в этот же или на следующий рабочий день. Отдельные банки предлагают мгновенный выпуск пластиковой карты, то есть

данные карты выдаются сразу же клиенту на руки в течение от нескольких минут до одного часа. Как правило, мгновенные карты имеют также все функции, что и другие карты.

4. По типам дополнительных сервисов: большие возможности

Существуют такие банковские карты, которые выпускаются в партнерстве с различными крупными фирмами, такие карты называют кобрендинговые. Данные карты обеспечивают их держателя какими-либо привилегиями или бонусами от партнера банка. К примеру, партнером выступает ХК СКА. Данная банковская карта для любителей красивого хоккея и болельщиков хоккейного клуба СКА сочетает в себе удобный платежный инструмент с возможностью получать скидки на билеты на «домашние» матчи команды, а также приобретать со скидкой товары в официальных магазинах клуба. При активном использовании услуг партнеров банка имеет смысл выбирать кобрендинговую карту. В остальном использовании кобрендинговые карты ничем не отличаются от других банковских карт.

Есть еще одна не менее привлекательная услуга, которую некоторые банки включают как дополнение к пластиковой карте – CashBack. Смысл использования этого сервиса в том, что при осуществлении покупок с дебетовой или кредитной карты, клиент в конце месяца получает установленный процент от всей израсходованной по карте суммы назад себе на счет. К примеру, CashBack составляет 4%, за месяц были совершены операции по карте на сумму 250 000 рублей, следовательно, банк возвращает до 10 000 рублей на счет[23].

5. По типу защиты: технологии на службе безопасности

В настоящее время банковские карты имеют несколько способов защиты информации: чипы и магнитные полосы. Из-за того, что магнитная полоса прекратила гарантировать нужную величину защиты информации от жульничества и фальшивок, появилась необходимость в микрочипах. При оплате картой, снабженной чипом, в магазине можно осуществить покупку только после введения держателем карты ПИН-кода, который клиент банка

получает вместе с банковской картой. Вследствие этого, повышается уровень идентификации владельца карты [24].

Наиболее современные карты снабжены новой технологией оплаты покупок в одно касание, получившей название Paypass и Paywave. Для оплаты покупки достаточно лишь поднести карту к терминалу на кассе. В случае если сумма приобретенных товаров меньше 1 000 рублей, то даже не придется вводить ПИН-код. Эта технология дает дополнительную защиту, так как при совершении оплаты карту не надо отдавать кассиру.

Существует также технология 3D Secure, которая обеспечивает безопасность проведения интернет-платежей с помощью пластиковых карт. Аутентификация 3D Secure позволяет торговым точкам и банкам убедиться, что платеж совершает именно держатель карты.

«Для того чтобы выяснить, какую предпочесть пластиковую карту начнем с вопроса, в каких случаях в дополнение к дебетовой пластиковой карте необходимо иметь еще и кредитную. В принципе, наличие «запасной» карты с кредитными средствами актуально в дальних поездках, при необходимости совершения срочных платежей или покупок, или просто при возникновении проблем с дебетовой картой кредитка может стать настоящим спасением. На сегодняшний день кредитная пластиковая карта является крайне удобным и полезным средством для совершения платежей. Кредитная карта не подходит только для снятия наличных»[25].

Виртуальная карта актуальна только для тех, кто совершает множество покупок через Интернет или ведет в нем свою профессиональную деятельность. Она необходима в том случае, если хотите обезопасить свою дебетовую карту от мошенничества и кражи личной информации, что иногда случается при покупках в Интернете. В этом случае перед совершением операции необходимо перевести необходимую сумму с дебетовой карты на виртуальную. Однако нужно помнить о том, что снятие наличных с виртуальной карты невозможно, так же, как и оплата в офлайн-магазинах.

Дебетовая карта является универсальным инструментом: если вам необходима пластиковая карта исключительно для пользования собственными средствами, то дебетовой карты будет достаточно. Она также является наиболее удобной с точки зрения снятия наличных.

1.4 Основы функционирования национальной платежной системы России.

Банк России играет ключевую роль в обеспечении функционирования всей финансовой системы государства. Важное значение имеют действия Банка России, направленные на реализацию поставленных перед ним целей: защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы провозглашено целью деятельности Банка России еще с 2002 г., но с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и построением национальной платежной системы на принципе единства у Банка России возникли дополнительные задачи и функции. В 2013 г. Банк России получил ряд полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков[26].

Банк России стал органом, который сконцентрировал функции по регулированию и надзору в отношении всех финансовых организаций. В этом качестве он осуществляет надзор за организациями, не являющимися кредитными, но являющимися участниками платежных систем и субъектами национальной платежной системы, а также за платежными системами, клиринговыми организациями, центральным депозитарием, деятельностью организатора торговли и некоторыми другими.

Национальная платежная система является трехуровневой системой с единым центром управления в лице Банка России. Важной характеристикой

централизованной системы является то обстоятельство, что в основу отношений между ее элементами положен принцип субординации, в то время как в децентрализованной системе в основу этих отношений положен принцип координации. Однако отметим, что децентрализованная система в чистом виде существовать не может. Поэтому подавляющее большинство систем в современном виде являются централизованно-децентрализованными, при этом степень централизации в каждой системе будет существенно отличаться.

Место Банка России в национальной платежной системе таково, что позволяет отнести национальную платежную систему к централизованно-децентрализованной. Отчасти это обстоятельство связано с тем, что Банк России выполняет в национальной платежной системе не только регулятивную функцию, но и вступает в договорные отношения с ее субъектами от своего имени, а также сам является субъектом национальной платежной системы, сочетая полномочия и оператора платежной системы, и оператора по переводу денежных средств, и оператора услуг платежной инфраструктуры. Одновременно с этим Банк России выполняет регулятивные функции в других подсистемах финансовой системы России. С учетом изложенного, регулирование Банком России национальной платежной системы отражается на других системах, прежде всего на банковской системе, и наоборот [27].

Таким образом, Банк России является органом регулирования в национальной платежной системе. В качестве ее центрального звена он осуществляет управление национальной платежной системой и ее целенаправленное регулирование.

Регулирование Банком России национальной платежной системы может быть представлено следующими направлениями его деятельности.

Одна из задач Банка России по созданию единой и эффективной национальной платежной системы заключается в определении, внедрении и обеспечении соблюдения единых стандартов систем организации переводов, обеспечении ликвидности платежных систем и минимизации рисков неплатежей.

Обеспечение эффективного функционирования национальной платежной системы неисполнимо без стандартизации финансовых операций. Для достижения указанных целей Банк России наделен комплексом полномочий. Так, Банк России формирует правовую базу в сфере переводов денежных средств, устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации. Банк России принимает нормативные акты, устанавливающие порядок осуществления безналичных переводов, формы и виды расчетных документов, и регулирующие другие вопросы. Отдельное внимание уделяется развитию системы электронных расчетов [28].

Банк России обеспечивает координацию всех действующих систем расчетов, включая расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг, в том числе путем развития единой розничной платежной инфраструктуры.

Значимой составляющей рассматриваемого направления деятельности Банка России является установление системы управления рисками в национальной платежной системе. Обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы включает предупреждение нарушений требований законодательства, заключенных договоров, а также способность воссоздать соответствующее функционирование платежной системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в правилах платежной системы. Указанное обеспечение достигается, в том числе путем соблюдения, установленного Банком России приемлемого уровня рисков, присущих функционированию платежной системы. Этот вопрос урегулирован Положением Банка России от 31 мая 2012 г. N 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах».

Предусмотренный законодательством порядок исчисления, внесения, возврата обеспечительного взноса, формируемого оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, также служит обеспечению бесперебойного функционирования национальной платежной системы. Обеспечительный взнос может использоваться Банком

России в случае приостановления платежей в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой. Средства обеспечительного взноса могут использоваться Банком России для уплаты штрафа, взыскиваемого с оператора платежной системы в порядке статьи 82.4 Закона о Банке России[29].

В качестве центрального звена национальной платежной системы Банк России осуществляет контроль за допуском в национальную платежную систему новых субъектов. Банк России устанавливает правила деятельности платежных систем и требования к их участникам и контролирует их соблюдение. Он также принимает решение о регистрации организации в качестве оператора платежной системы или об отказе в регистрации.

Особые требования предъявляются к значимым платежным системам. Они установлены указанием Банка России от 19 июня 2012 г. N 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе».

На данное время в Российской Федерации существует параллельно несколько систем межбанковских расчетов, которые могут рассматриваться как основной инструмент используемой в расчетных системах технологии проведения платежей:

1. «Платежная система Банка России, при которой межбанковские расчеты осуществляются в централизованном порядке — через его расчетную сеть. В соответствии с российским законодательством при получении лицензии на осуществление банковских операций каждый коммерческий банк открывает корреспондентский счет в Банке России. На нем хранятся свободные денежные резервы коммерческого банка. Расчеты ведутся через расчетно-кассовые центры.

2. Системы межбанковских расчетов, основанные на установлении прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками.

3. Клиринговые системы, в которых расчеты осуществляются независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, т.е. небанковскими кредитными организациями. Между коммерческими

банками и клиринговыми центрами устанавливаются корреспондентские отношения. Членами клиринговых центров, как правило, являются крупные банки, остальные банки могут осуществлять расчеты через банки-участники.

4. Внутрибанковские расчетные системы, с помощью которых осуществляются расчеты между головными конторами банков и их филиалами. Эти системы включают технические, телекоммуникационные средства и организационные мероприятия, обеспечивающие возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации»[30].

Платежная система Банка России носит централизованный характер Рис. 7

Однако внутрибанковские расчеты имеют место и в централизованной системе, когда они осуществляются между подразделениями расчетной сети — Главным Расчетно-Кассовым Центром и Расчетным Кассовым Центром, а также на региональном и межрегиональном уровнях.

В платежных системах могут применяться различные технологии расчетов. Во-первых, существуют технологии, основанные на бумажных носителях. Они используются и в централизованной и в децентрализованной системах межбанковских расчетов. Во-вторых, имеют место электронные расчеты.

Центральный банк РФ подводит коммерческие банки к переходу на электронную форму расчетов, увеличивая тарифы по операциям на основе бумажной технологии.

При прямых корреспондентских отношениях между банками для осуществления большинства расчетных операций применяются технологии, основанные на электронных расчетах, посредством использования всевозможных средств банковских коммуникаций[31].

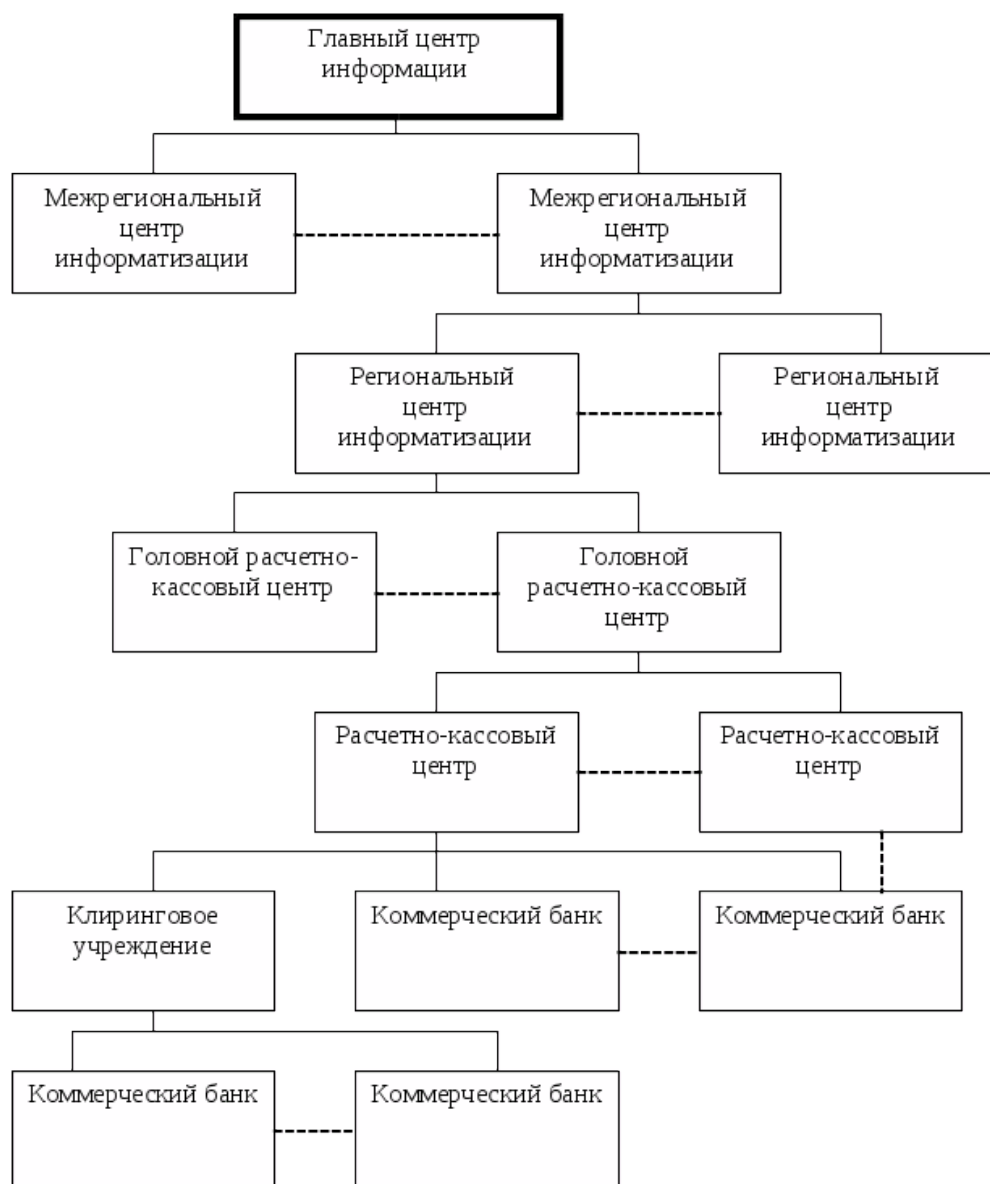


Рисунок 7 - Структура расчетной сети централизованной системы межбанковских расчетов

Платежная система России по состоянию на 1 января 2017 г. включает 1012 учреждения Банка России, 635 кредитных организаций, 61 небанковскую расчетную организацию, 1115 филиалов кредитных организаций.

Система расчетов через расчетную сеть Банка России в настоящее время является преобладающей в нашей стране, однако через нее можно осуществлять расчеты только в национальной валюте. Поэтому все операции, связанные с расчетами в иностранной валюте, производятся посредством децентрализованной системы межбанковских расчетов в основном по прямым корреспондентским счетам кредитных организаций. Для этого, как правило,

применяют электронный способ, который позволяет коммерческим банкам ускорить расчеты между собой. Коммерческие банки на основе прямых корреспондентских отношений могут осуществлять также и межгосударственные расчеты через счета, открытые в коммерческих банках соответствующих государств. Такое право предоставляется банкам, получившим генеральную, или расширенную, лицензию.

2 Современные тенденции, проблемы и перспективы развития национальной системы платежных карт Российской Федерации

2.1 Создание национальной системы платежных карт в Российской Федерации

Развитие Российской Федерации происходит в довольно непростых условиях. Разразившийся в 2008 году финансово-экономический кризис плавно перерос в затяжную экономическую рецессию, обусловившую резкое падение цен на все сырьевые ресурсы, особенно цены на нефть, что привело к резкой девальвации национальной валюты и росту инфляции. С другой стороны, экономика России с 2014 года находится под давлением западных санкций, которые были наложены на целые отрасли Российской Федерации, в первую очередь на финансовую систему и нефтегазовый сектор. Большинство российских банков с государственным участием были отрезаны от мировых рынков капитала. В начале 2014 года, когда были введены западные санкции в работе систем Visa и Mastercard прошли серьезные сбои в обработки транзакций по картам нескольких банков. Это и послужило причиной создания 27 марта 2014 года АО «Национальной Системы Платёжных Карт» в Российской Федерации.

Основные задачи созданной НСПК заключались в следующем:

1. Обработка операций по картам зарубежных платёжных систем внутри нашей страны в бесперебойном режиме.
2. Создание и распространение национального платёжного инструмента — пластиковой карты «Мир».

Существование развитой национальной системы платежных карт это существенный показатель соответствующего уровня развития экономики и финансовой системы и гарантии бесперебойности операций.

Предусматривалось три этапа создания национальной системы платёжных карт:

На первом этапе(до конца I кв. 2015 года) планировалось реализовать мероприятия по организации деятельности оператора НСПК, созданию технологической платформы НСПК, созданию ОПКЦ, разработке и утверждению правил НСПК, тарифной политики НСПК, организации взаимодействия с Банком России в целях осуществления функций расчетного центра НСПК, а также с участниками рынка платежных услуг. Ключевым результатом первого этапа должна стать возможность оказания участникам рынка платежных услуг со стороны ОПКЦ услуг по обработке операций, осуществляемых с использованием платежных карт международных платежных систем, и подключение участников рынка[32].

На втором этапе(I кв. 2015 – IV кв. 2015 гг.) реализуется комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов. Ключевым результатом по итогам данного этапа должно стать начало выпуска собственной платежной карты НСПК.

На третьем этапе(2016 – 2018 гг.) предусматривается реализация мероприятий по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории Российской Федерации, а также по продвижению национальных платежных инструментов, а также сервисов НСПК на международном рынке. Ключевым результатом по итогам данного этапа должна стать многофункциональная продуктовая линейка платежных продуктов и сервисов НСПК, позволяющая НСПК быть конкурентоспособной с международными платежными системами[32].

Главными показателями выполнения стратегии по результатам этих трёх этапов, то есть к концу 2018, года будут являться:

- Обеспечение существенной доли национальных платежных инструментов в общем объеме рынка внутрироссийских переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа.
- Охват национальными платежными инструментами клиентов банков, получающих за счет средств бюджетов бюджетной системы

Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих – не менее 85%.

На сегодняшний день мы можем сказать, что план работы по развитию НСПК осуществляется в предполагаемые сроки.

- Создана, протестирована и внедрена операционно-технологическая платформа для обработки банковских операций, включая транзакции международных платежных систем, через созданный операционный и платежный клиринговый центр.

В преддверии создания НСПК рассматривалась возможность запуска национальной системы платежных карт максимально быстро на основе уже реализованных технологий платежных систем «Универсальная электронная карта» и «Золотая Корона». Предполагалось, что такое решение позволит минимизировать расходы. Однако на «Комиссии по выбору технологической платформы НСПК» представители банковского сообщества и эксперты, оценив возможности и недостатки действующих платежных систем, обозначили, что платежная система должна быть эффективной, производительной и отвечать именно тем задачам, которые перед ней стоят[33].

Далее можно сказать, что все российские банки-участники международных платежных систем MasterCard и Visa осуществляют взаимодействие по процессингу и клирингу через НСПК. Программный код внутри ОПКЦ НСПК — это исключительно российская разработка, уникальный продукт, который создавался индивидуально, специально для Национальной системы платежных карт и ее операционно-платежного клирингового центра[34].

При создании операционного и платежного клирингового центра были соблюдены все стандарты, которые должны быть реализованы для международных платежных систем. Это стандарты безопасности, по форматам, протоколам передачи данных. Сейчас разрабатывается свой собственный унифицированный протокол межбанковского взаимодействия, который

позволит иметь независимую российскую платежную карточную систему, но при этом оставаться совместимым со всеми международными стандартами и форматами как на уровне реализации платежного приложения самой карты, так и для процессинга и клиринга этих операций.

- Тарифная политика НСПК рассмотрена и одобрена Советом участников и пользователей НСПК, утверждена Наблюдательным советом АО «НСПК».

Ставки за услуги платежной системы «Мир» номинированы в рублях и в целом являются более выгодными по сравнению с аналогичными ставками международных платежных систем.

В отличие от международных платежных систем не предусмотрена комиссия за размещение логотипа «Мир» на картах, что существенно снизит стоимость банковских услуг.

«Тарифы по межбанковским комиссиям построены таким образом, чтобы сбалансировать интересы банков-эмитентов, банков-эквайреров и торгово-сервисных предприятий. В частности, ставка по оплате товаров, услуг по дебетовой и предоплаченной карте «Мир» номинирована в фиксированной сумме и составляет 3–4 рубля, а по прочим продуктам — 0,5–2% от суммы операции. Величина этого процента различается в зависимости от конкретных продуктов, способов совершения операции и типа торгово-сервисных предприятий»[35].

Ставка по выдаче наличных составляет 0,45%, что позволит банкам-эмитентам снизить размер комиссии за снятие наличных денег своих клиентов в банкоматах других банков.

С февраля 2015 года работает служба технической поддержки клиентов НСПК. Сервис предоставляется круглосуточно семь дней в неделю и позволяет оперативно решать вопросы, возникающие при подключении и техническом взаимодействии с НСПК по картам международных платежных систем MasterCard и VISA[36].

В декабре 2015 года запущена платежная система «Мир». Выпущены первые карты национальной платежной системы «Мир».

Банки начали выпуск карт «Мир» и раскрытие эквайринговых сетей для их приема и обслуживания.

По срокам реализации Национальная система платежных карт как операционный и платежный клиринговый центр и как оператор платежной системы «Мир» — абсолютно уникальный проект. Международные платежные системы создавались годами, и, по мнению экспертов, на создание Национальной платежной системы необходимо было затратить минимум 3 года.

К 2017 году количество банков, входящих в систему НСПК достигло 378 участников, но при этом количество банков занимающихся выпуском карт «Мир» составляет пока что всего 83 участника, что составляет всего 22 % от всех участников НСПК.

В 2016 году количество карт «Мир» составило свыше 2,76 миллиона штук, а по прогнозам Центрального Банка количество национальных платежных карт должно составить около 20 миллионов штук в 2017 году, но по оценкам выпускающих банков оно составит чуть более 7 миллионов штук. Самый массовый выпуск ожидается у ВТБ24, который намерен эмитировать 1,28 миллиона карт, еще свыше 500 тысяч карт, рассчитывает выпустить до конца 2017 года банк ВТБ, банк «Открытие» обещает выпустить примерно до 200 тысяч карт.

Тем не менее, специалисты АО «НСПК» доказали возможность создания надежной инфраструктуры для обработки внутрироссийских операций по картам международных платежных систем за 5 месяцев. Проект реализуется точно в соответствии с графиком[37].

Деятельность АО «НСПК» осуществляется в полном соответствии с требованиями российского законодательства и, в том числе, специальными нормами, установленными Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом № 319 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт». Проект реализуется согласно утвержденной Наблюдательным советом АО «НСПК» «Стратегии развития Национальной платежной системы», а также «Концепции создания Национальной системы платежных карт».

Изменения, принятые в законе, предусматривают создание в России национальной системы платежных карт с целью гарантирования бесперебойного оказания услуг по переводу денежных средств. Будущим операторам услуг национальной платежной инфраструктуры запрещается в одностороннем порядке приостанавливать оказание платежных услуг. Обо всех случаях приостановки операторов обяжут оповещать ЦБ незамедлительно, а также наложат штрафы за каждый день приостановки.

«До указанной даты 01.07.16 операторы по переводу денежных средств, которые находятся на территории РФ, при осуществлении перевода денег имеют право в порядке и случаях, установленных в правилах платёжной системы, привлекать операционный центр, который находится за пределами РФ (ч. 11 ст. 16, ч. 8 ст. 17 указанного Закона). С 01.07.16 при совершении данных операций должны привлекаться операторы услуг платёжной инфраструктуры, которые не только находятся, но и осуществляют все функции на территории РФ (ч. 11 ст. 16 Закона о платёжной системе). Исключениями являются случаи трансграничного перевода денег»[38].

«Кроме того, Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

добавлена в ст. 16 Закона № 161-ФЗ новая часть – 12. Данная часть запрещает операторам услуг платёжной инфраструктуры передавать информацию по переводу денег, который осуществляется в рамках платёжной системы на территории РФ, на территорию иностранного государства, а также запрещает предоставлять доступ к указанной информации с территории этого государства»[26].

Исключение составляют:

- случаи осуществления трансграничного перевода денег;
- случаи, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов участников платёжной системы, касающихся использования электронных средств оплаты без согласия клиентов.

Подводя итог о вышесказанном, можно сделать вывод, что план работы по развитию НСПК исполняется в предполагаемые сроки.

Если на сегодняшний день перед АО «НСПК» стоит задача по максимальному распространению банковской карты «Мир» по России, то в задачу на ближайшее будущее входит выход на международную арену. Выйти за рубеж платёжная система "Мир" сможет за счет кобейджинговых программ с международными платёжными системами, которая также уже осуществлена[33].

Платёжная система «Мир» намерена начать продвижение национальных карт за рубежом с сотрудничества с национальными платёжными системами стран Евразийского экономического союза — «БЕЛКАРТ» в Белоруссии и ArmenianCard (ArCa) в Армении.

2.2 Оценка эффективности национальной системы платёжных карт

Для разработки эффективной платёжной системы необходимо обратить внимание на иностранный опыт, который может оказаться чрезвычайно полезным. Например, китайская платёжная система UnionPay является одной из самых успешных платёжных систем в мире, которая практически вышла на

один уровень с MasterCard и Visa. Однако, для того, чтобы добиться таких результатов, китайским разработчикам пришлось потратить немало времени и сил, так как только на налаживание работы этой системы ушло около 10 лет. В нашей стране это совершенно недопустимые сроки, потому что за такой длительный срок большая часть банков просто откажется от сотрудничества, а потребители устанут ждать запуска российской системы безналичных платежей, весь ажиотаж спадет, и она не будет представлять такого интереса, как ожидается.

В России идея создания платежных систем возникла еще в начале 90-х годов. Целью создания должно было стать объединение банков и централизация банковской системы в стране. За 25 лет было несколько попыток ввода в обращение карт национальных платежных систем, среди них Золотая Корона, СберКард, Юнион Кард УЭК и STB card. Это были достаточно мелкие платежные системы, которые объединяли несколько банков, а для огромной централизованной системы платежей просто не хватало финансирования [38].

Платежная система «Мир», как и большая часть других платежных систем, имеет как дебетовые, так и классические кредитные карты с поддержкой овердрафта. Данные карты выпускаются с чипами как российского, так и иностранного производства. Со временем планируется полностью перейти на российские чипы и отказаться от иностранных компаний. В апреле 2016 года объявлено, что в 2017 году начнётся массовый выпуск карт «Мир» с поддержкой технологии бесконтактной оплаты товаров и услуг. Планируется, что со временем бесконтактной картой «Мир» можно будет оплатить проезд в метро.

Разработанная система имеет свои плюсы и минусы. Безусловно, наличие собственной национальной платежной системы само по себе является огромным плюсом. Это поможет положительно повлиять не только на Российскую экономику, но и на благосостояние отдельного гражданина.

Данная система рассчитана именно на Российского потребителя, учитывает экономические и национальные особенности и работает в интересах

потребителя. Еще одним важным моментом является то, что деньги за банковские операции останутся внутри государства. Дело в том, что американский банк получает 4% от каждой сделки по MasterCard и Visa, совершённой в России. По всем подсчетам это примерно 4 млрд. рублей.

Платежная система «Мир» позволит сохранить эти деньги внутри государства. Однако существуют некоторые трудности, с которыми придется столкнуться гражданам. В первые несколько лет данная платежная система не будет действовать в других странах, и это означает, что всё равно придется иметь карты MasterCard и Visa для произведения банковских операций за рубежом.

Другим важным аспектом является налаживание четкой работы данной системы. Для этого необходимо, чтобы она проработала примерно 10 лет.

Из рисунка 8 видно, что сейчас карта «Мир» практически ни чем не уступает международным платежным системам. Даже если некоторые сервисы запускаются чуть позже, то это никак не повлияет на возможность пользоваться картой с ее базовыми функциями. Из-за новизны системы некоторые сервисы долго разрабатываются и проверяются системой, для дальнейшей качественной и бесперебойной работы.

Сервис	МИР	Visa	MasterCard
Базовые функции (снятие наличных, безналичная оплата покупок, ЖКХ, мобильной связи и иных услуг, информация по операциям и остатку)	+	+	+
Бесконтактные платежи	+	+	+
Интернет-платежи (3D SECURE)	+	+	+
Мобильные платежи (в т.ч. SamsungPay, ApplePay)	+	+	+
Транспортные и социальные карты	+	+	+
Программа лояльности, включая cash-back	+	+	+
Перевод с карты на карту	+	+	+
Неименные карты	+	+	+

Рисунок 8 - Сервисы платежной системы «МИР» в сравнении с международными платежными системами

Что касается конкурентных преимуществ, то карта «Мир» наполняется наиболее востребованными сервисами, которые делают ее еще интересней. Это касается, например, реализации на базе карты «Мир» социальных карт жителей регионов. Это будут карты с различными информационными, платежными и идентификационными сервисами, которые позволят держателям карт получать государственные, муниципальные и социально значимые услуги в электронном виде. Также идет разработка транспортного приложения. Подписаны соглашения о создании карты жителя Ростовской области и Екатеринбурга, единой карты петербуржца, единой социальной электронной карты в Республике Мордовия.

Кроме того, была разработана технология бесконтактной оплаты, и передача ее банкам произойдет до конца этого года. Тестовую бесконтактную транзакцию проводили в начале прошлого лета с помощью «умных часов», в которые встроен чип с бесконтактным платежным приложением «Мир». Такое приложение может быть установлено не только в банковскую карту, но и в любое современное устройство – смартфон, часы, и другие.

Сейчас с банками-партнерами и несколькими торгово-сервисными предприятиями в пилотном режиме тестируется программа лояльности. В ее основе – cash-back и возможность пользоваться специальными предложениями от магазинов и брендов по своему выбору.

Прошлым летом в поддержку ряда крупных проектов – например, рок-фестиваль «Нашествие», Московский международный кинофестиваль, гастрономический фестиваль «О, да! Еда!» в Москве и Петербурге, держатели карт «Мир» могли получить особые скидки и бонусы на этих мероприятиях.

С каждым годом количество выпущенных карт «Мир» растет (рис. 9). Это следует из нескольких причин:

1. Заинтересованность людей в платежной системе «Мир»;
2. Переход работников бюджетной сферы и пенсионеров на карту «Мир».

Теперь все денежные выплаты и зарплаты работникам государственных и муниципальных учреждений, пенсий пожилым людям и стипендии студентам будут перечисляться на пластиковые карты «Мир». Соответствующий закон был подписан Президентом РФ. Обслуживание карт для пенсионеров будет бесплатным, а те из них, кто захочет забирать пенсию лично в банке или на почте сохранят это право. Переход на карту «Мир» будет постепенным и начнется с 1 июля 2017 год. Срок перехода на «Мир» для бюджетников установлен до 1 июля 2018 года, для пенсионеров до 1 июля 2020 года. Карта «Мир» особенно популярна в Крыму. Удобно, что заказать ее можно в онлайн режиме и получить через неделю. На рисунке 10 можно увидеть, какое количество операций было совершено картой «Мир».

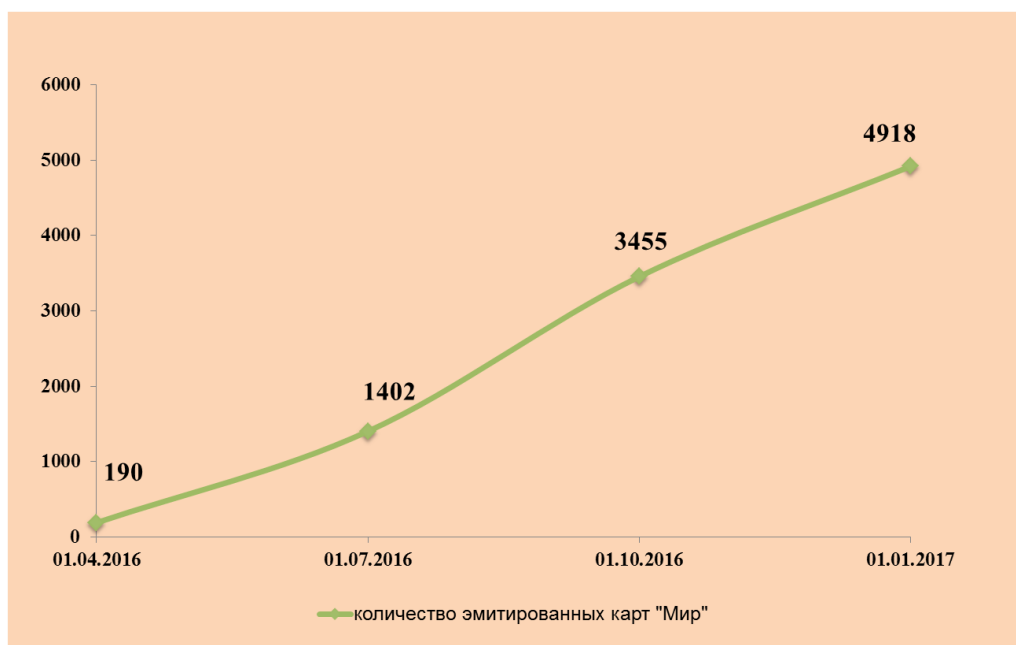


Рисунок 9 - Количество эмитированных карт «Мир» в 2016 году по Томской области

В 2016 году произошло уменьшение количества участников платежной системы региона, обусловленное сокращением количества учреждений банковской системы в связи с отзывом лицензий у кредитных организаций и оптимизацией расчетной сети Банка России. При этом продолжилась динамика увеличения количества открытых счетов, используемых для проведения платежей, и увеличения доли счетов с дистанционным доступом, которая к концу отчетного года составила 27%.

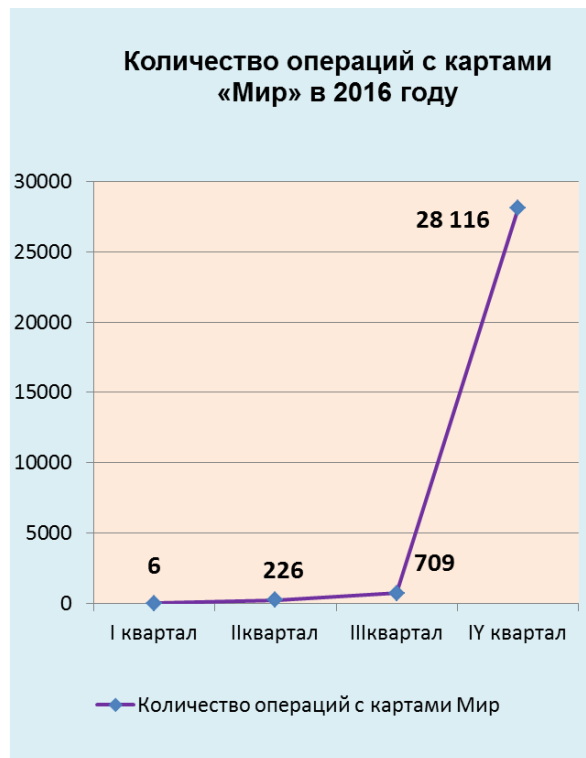


Рисунок 10 - Количество операций с картами "Мир" в 2016 году по Томской области

В сложившихся экономических и политических условиях создание российской платежной национальной системы было логически верным шагом, поскольку международные платежные системы подвержены политическому влиянию со стороны. Благодаря переводу обработки транзакций международных платежных систем на НСПК на территории России обеспечиваются бесперебойность их осуществления, защита и суверенитет платежного пространства. Для НСПК была разработана и выпущена специальная платежная карта «Мир». Несмотря на это, даются позитивные прогнозы, и в течение 2017 года ожидаются расширение спектра услуг, предоставляемых данной картой, а также переоборудование большинства банкоматов и POS-терминалов.

2.3 Проблемы, ограничивающие реализацию конкурентных преимуществ НСПК

Создание собственной национальной системы платежей может вызывать положительные отзывы не у всех и не везде, так как многие россияне просто

опасаются, что это повлечет за собой трудные финансовые результаты как для страны в целом, так и для отдельных ее граждан. Ведь немалое количество россиян часто путешествуют за границу, где им не получится избежать расчетов по зарубежным платежным системам. Да и многие компании сотрудничают с партнерами из-за границы, при этом вряд ли все они согласятся получать оплату в рублях.

Какие же преимущества у новой системы, и почему лучше предпочесть в выборе новую платежную систему «Мир»?

1. «Мир» — это еще и социальная карта

На базе карты «Мир» реализуется ряд информационных, платежных и идентификационных сервисов, которые позволят держателям карт получать государственные, муниципальные и социально значимые услуги в электронном виде.

2. Лимиты снятия наличных по карте — одни из самых высоких

Карта «Мир» дает возможность снимать крупные суммы наличных денег: в день без комиссии можно снять до 150 тысяч рублей, а с небольшой комиссией — до 1,5 млн.

Однако представить себе ситуацию, когда вам понадобится такая сумма наличных, сложно. Потому что — и это стало общераспространенной практикой в России — крупные покупки обычно оплачиваются безналично, а хранить деньги лучше всего в банке и с доступом к вашему счету по карте «Мир».

3. Карты «Мир» отлично подойдут «зарплатникам»

Банки, которые заключили соглашение с оператором платежной карты «Мир» — Национальной системой платежных карт, — предлагают три вида карты: классическую, премиальную и дебетовую.

Классическая карта дает возможность оплачивать покупки и услуги онлайн и оффлайн, а также может служить как кредитная карта. Премиальная добавляет к стандартному набору возможностей классической расширенную программу привилегий, включающих в себя разные виды бонусов,

персонального менеджера, кэшбек и бесплатное СМС-информирование, а дебетовая карта позволяет совершать операции только онлайн.

Сбербанк предлагает все три вида карт своим клиентам, однако на основе классической карты банк дает возможность развернуть зарплатный проект. При этом все преимущества классической карты «Мир» остаются, но добавляются дополнительные возможности, такие как беспроцентное перемещение денежных средств, дополнительные программы лояльности и возможности экспресс-кредитования.

4. Карту принимают в большинстве предприятий торговли

На сегодняшний день карту «Мир» принимают для оплаты более 45 крупнейших предприятий торговли, среди которых «Ашан», IKEA, McDonald's, Starbucks, «ЛУКОЙЛ», «Роснефть», «М-Видео», «Эльдорадо», «Спортмастер», «Л'Этуаль» и другие. Картой «Мир» можно оплатить покупку авиабилетов, билетов на поезд, а также номер в некоторых крупных отельных сетях. Учитывая, что к карте подключаются сервисы Сбербанка «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн», со счета карты можно оплачивать коммунальные услуги, штрафы, услуги связи и покупки онлайн.

Список торговых точек, в которых принимают оплату картой «Мир», постоянно расширяется. Все больше и больше торговых предприятий устанавливают терминалы, поддерживающие национальную платежную систему.

5. Высокая степень безопасности операций по карте

Национальная платежная система «Мир» обеспечивает высокий уровень безопасности операций по картам любого типа. Ни одна покупка не пройдет без вашего подтверждения. Кроме того, исключено влияние внешних факторов на работу системы на всей территории РФ.

6. Низкая стоимость обслуживания

Подавляющее большинство владельцев карты «Мир» не задумываются о стоимости ее обслуживания. Расходы берет на себя пенсионный фонд, а в случае с зарплатной картой — работодатель. Однако если вы решили

выпустить карту самостоятельно, то стоимость обслуживания обычных личных карт системы «Мир» дешевле Visa и Mastercard. Так, годовое обслуживание классической карты «Мир» стоит 740 рублей в первый год и 450 рублей в последующие годы. Для сравнения: обслуживание классических карт Visa и MasterCard обойдется вам от 800 рублей в год.

7. Карта работает с системами «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн»

Это очень хорошая дополнительная возможность, к которой уже привыкли пользователи карт иностранных платежных систем Visa и MasterCard, эмитированных Сбербанком.

«Мобильный банк» позволяет пользователям совершать транзакции через любое мобильное устройство, он также информирует владельца карты о списаниях и начислениях на счет карты. А система «Сбербанк Онлайн» — это многофункциональная дистанционная система управления вашими денежными средствами, которая позволяет переводить деньги со счета на счет, делать накопления, открывать новые счета, совершать безналичные платежи, оплачивать услуги связи и ЖКХ и получать подробную статистику о тратах.

8. НСПК застрахует российских граждан от проблем с иностранными системами. Сегодняшний политический и экономический кризис показал, что американские банки могут лишиться нас возможности пользоваться картами отечественных банков просто потому, что их правительство так решило. Российская национальная платежная система не будет зависеть от указаний иностранных правительств[17].

9. Национальная система регулируется российским государством, нашими законами, то есть соответствует нашим представлениям о банковской системе.

10. Получение защиты личной информации. Правительство РФ сегодня беспокоится о недостаточной конфиденциальности информации о пользователях карт Visa и MasterCard, не уверены, что наши данные не передаются третьим лицам или не используются кем-либо без нашего

разрешения. Иностранное государство имеет самую важную информацию – банковские данные. Поэтому национальная платежная система для нас выгоднее, ведь данные остаются внутри страны. Но при этом российские власти должны позаботиться о конфиденциальности данных уже в РФ.

11. Создание и введение НСПК произошло в кратчайшие сроки[17].

Но наряду с преимуществами также имеются и недостатки НПС

1. С точки зрения возможностей НСПК проигрывает системам Visa и MasterCard, потому что первое время пластиковой картой «Мир» будет сложно расплатиться вне границ Российской Федерации. Все это приводит к заключению, что «Национальная Система Платёжных Карт» может получить свое развитие только за счет использования административных ресурсов и преференций со стороны государства, как раз одним из таких решений является обсуждаемая возможность перехода всех получателей государственных средств на пластиковые карты «Мир».

2. Национальная система платежных карт требует немалых вложений.

3. Дополнительные затраты для российского бизнеса. Владельцам российских магазинов придется раскошелиться на терминалы, способные принимать карты НПС. Правительство намерено проводить как можно больше расчетов именно через отечественную систему платежных карт, поэтому покупателей будут поощрять пользоваться банковской картой в магазинах России[17].

4. Первое время после внедрения национальной платежной системы простым гражданам придется мириться с некоторыми перебоями в ее работе, ведь запуск нового проекта (а тем более такого широкомасштабного) – это всегда риски, проблемы и сбои. А если проблемы затрагивают денежные средства, то люди негативно реагируют на проблемы. Например, что вы будете делать, если вам будут срочно нужны деньги, а единственный банкомат поблизости откажется принимать карту? Или если зарплата вдруг не дойдет на карточку? Или в случае, когда вы не сможете расплатиться в магазине/отеле/на заправке картой, а наличных при себе нет?

5. Отсутствие необходимости в карте «Мир». Большая часть жителей России (70%) пока не намерены открывать карту «Мир», это зачастую связано с отсутствием необходимости в ней, а также недостатком информации о функционале. Доля респондентов, планирующих оформление платежной карты «Мир» составляет 20%, у 3% такая карта уже есть, свидетельствуют результаты Всероссийского телефонного опроса, проведенного 24-26 февраля 2017 года среди 1800 респондентов старше 18 лет.

Россияне, которые карту заводить не собираются, чаще всего аргументировали решение тем, что не видят в ней необходимости (25%) или не понимают, для чего она нужна (20%). Еще 17% говорят об отсутствии подробных сведений о карте «Мир», 17% достаточно уже имеющихся банковских карт. При этом в течение года получали какие-либо бюджетные выплаты (пенсию, государственную стипендию, социальные выплаты и т.д.) 64% опрошенных (35% не получали).

Как свидетельствует опрос, держателями банковских карт (одной или нескольких) являются 78% россиян. У каждого пятого (21%) — пластикового накопителя нет, и чаще всего это связано с тем, что в карте в принципе нет необходимости (40%) и привычкой к наличным деньгам/недоверием к банковским картам (30%), а также отсутствием достаточных накоплений для зачисления на карту (19%).

О том, что с 2015 года все внутрироссийские операции (переводы, выплаты и др.) по банковским картам всех платежных систем (в том числе зарубежных) проходят через российскую национальную систему платежных карт, впервые в ходе опроса узнали 56% респондентов. Ранее слышали об этом 44% опрошенных, однако только 7% знакомы с информацией детально.

«Для построения действенных механизмов финансового рынка и формирования национальной платежной системы необходимы коллективные усилия финансовых организаций и государства. Финансовых организаций в направлении дальнейшего развития продуктов и услуг, а также обеспечения их соответствия международным стандартам и наилучшей международной

практике. Государства в направлении улучшения регулирования рынка, обеспечения интеграции национальной платежной системы в государственные и региональные, общественные и информационные проекты, а также для достижения цели формирования в России международного финансового центра, снабжающего глобальную конкурентоспособность российского рынка»[39].

Среди проблем формирования национальной платежной системы можно выделить:

- недостаточное знание обо всех аспектах национальной платежной системы;
- узкие ресурсы развития;
- законодательные, политические и рыночные барьеры, мешающие протекающему развитию национальной платежной системы[40].

Можно выделить следующие пути её совершенствования:

- Расширить доступность и выбора эффективных и безопасных безналичных платежных инструментов и услуг для потребителей, предприятий и органов государственной власти;
- Координировать развитие систем по ценным бумагам и платежных систем для крупных сумм в целях обеспечения надежности и эффективности финансовой системы;
- Расширить и усовершенствовать рыночное взаимодействие при оказании платежных услуг;
- Обеспечить широкомасштабную деятельность Банка России и иных государственных органов в области наблюдения и надзора в национальной платежной системе;
- Эффективное наблюдение центрального банка за платежной системы. Требуется наличие механизмов сотрудничества с другими органами власти.

Карте «Мир» предсказывается успешное распространение среди населения России, что, в конечном итоге, и является основной целью ее создателей. Более того, спектр услуг по данной карте будет существенно расширен: к концу 2017 года должны появиться карты с револьверным кредитованием, длинными grace-периодами, бесконтактные карты, мобильное приложение, защита «3D Secure». Успеху в распространении «Мира» на территории России также способствуют законодательные нормы, которые обязывают крупные, значимые банки эмитировать и обслуживать данные карты, а бюджетные учреждения выдавать их своим сотрудникам в рамках зарплатных проектов.

Задание к разделу

социальная ответственность

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБЗБ	Булгаковой Юлии Алексеевне

Институт	Социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	Экономика предприятия и организаций

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
<p><i>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования)</i> <i>на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера 	<ul style="list-style-type: none"> - каждое рабочее место оснащено в соответствии с техникой безопасности; - каждый сотрудник проходит инструктаж по технике безопасности; - длительная работа за компьютером, оказывает пагубное влияние на здоровье сотрудников.
<p><i>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<p>Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ</p>
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация заботиться о безопасности работников и улучшении условий труда; 2. Организация поддерживает здоровый образ жизни сотрудников; 3. Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников.

<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги(выпуск качественных товаров) -готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>1. Взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</p> <p>2. Содействие охране окружающей среды.</p>
<p><i>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности 	<p>1. Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности;</p> <p>2. Сайты, внутренняя документация организации.</p>
Перечень графического материала:	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
--	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент кафедры экономики	Кшапова Эльмира Рамисовна			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗБ	Булгакова Юлия Алексеевна		

3 Социальная ответственность

«Корпоративная социальная ответственность — это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранении окружающей среды для последующих поколений»[41]. В этом смысле корпоративная социальная ответственность нужна каждому, кто работает на предприятии сегодня и напрямую влияет на результаты работы.

Анализ культуры организации в дополнение к анализу активов, финансового состояния позволяет сделать вывод о ее долгосрочном «здоровье», жизнеспособности, возможности достигнуть поставленные цели.

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) - особый публично-правовой институт, основные цели деятельности которого защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

- развитие финансового рынка Российской Федерации;

Банк России выполняет следующие функции:

- совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует

наличное денежное обращение;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп и т.д.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Международный Валютный Фонд – единственная структура, чьи указания должен выполнять Центральный банк. СМИ также оказывает влияние на Центральный Банк через публикацию статей.

Тема корпоративной культуры является важной составляющей внутренних преобразований в Банке России. Она активно обсуждалась в течение всего 2016 года. Так, в первой половине 2016 года руководством Банка была проведена большая работа по формулированию корпоративной стратегии, включающей миссию, видение и ценности организации.

В ситуации новых амбициозных целей нужна твердая договоренность о правилах работы и взаимодействия. Ценности организации – это каркас правил, по которым должны работать все сотрудники.

Единая, формализованная КСО помогает сотруднику:

- принять решение, хочет ли он работать в организации;
- анализировать и улучшать свои результаты работы;

принимать эффективные и справедливые решения, договариваться и разрешать противоречия в сложной ситуации, а также когда нет четких инструкций или возник конфликт.

Единая, формализованная корпоративная культура помогает линейному руководителю:

- руководить людьми: набирать, ставить цели, давать обратную связь,

развивать, оценивать, поощрять, продвигать, увольнять;

- руководить людьми, когда руководителя нет рядом. Сотрудники не будут простаивать, ожидая решения руководителя. Они знают, как поступать в случае возникновения сложных ситуаций;

учитывать сложность и особенности изменения норм и правил поведения при внедрении проектов, изменений в своем подразделении.

Определение целей и задач программы КСО

Таблица 1 - Определение целей КСО на предприятии

Миссия компании	Обеспечение финансовой и ценовой стабильности	Цели КСО
Стратегия компании	Высокий уровень доверия населения и бизнеса к политике Банка России и финансовой системе РФ	1. Ценовая стабильность 2. Обеспечение устойчивости финансового рынка 3. Доступность финансовых продуктов/услуг для населения и бизнеса 4. Развитие национальной платежной системы 5. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке

Миссия организации дает ответ на вопрос, зачем организация существует, какую потребность, пользу она будет удовлетворять сегодня и в будущем.

Миссия обращена одновременно обществу, руководству, поднадзорным, партнерам и сотрудникам организации.

Миссия помогает понять, чего бы не было в обществе, стране, мире, если бы не было организации, а также понять ожидаемый результат от ее деятельности.

Разработкой Миссии, Видения, Целей и Ценностей Банка России занимались топ-20 руководителей Центрального банка в течение шести

месяцев. Это была внутренняя работа, которая началась в начале 2016 года.

Цели, поставленные Центральным Банком в полной мере соответствующего стратегии.

Определение стейкхолдеров программы КСО

«Стейкхолдер — понятие, которое описывает человека, группу лиц или отдельные организации, чьи действия, поведение или решения могут влиять на прибыль компании и процессы в ней. Стейкхолдеров разделяют на внутренних и внешних»[42]. Определение стейкхолдеров Банка России представлено в таблице 2.

Таблица 2 - Определение стейкхолдеров программ КСО

№	Цели КСО	Стейкхолдеры
1	Ценовая стабильность	Население
2	Обеспечение устойчивости финансового рынка	Коммерческие банки
3	Доступность финансовых продуктов/услуг для населения и бизнеса	Бизнес, население
4	Развитие национальной платежной системы	Бизнес, население
5	Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке	Коммерческие банки

Основными стейкхолдерами центрального банка можно назвать население и коммерческие банки, так как оказывают наибольшее влияние на деятельность центрального банка.

Основные задачи КСО Центрального Банка- повысить «удовлетворённость внутренних клиентов», то есть самих сотрудников Банка России при сотрудничестве с другими, сервисными подразделениями, а также запустить процесс управления эффективностью сотрудников регулятора. Этот процесс предполагает «признание личного вклада каждого сотрудника в общий результат организации», «налаживание эффективного делового сотрудничества руководитель — подчинённый» и «вовлечение сотрудников в достижение стратегических целей организации».

Внешние задачи для банковского сектора

- Непропорциональное регулирование разных секторов финансового рынка
- Рост параллельного банкинга, поскольку банковский бизнес зарегулирован и высоки затраты на покрытие рисков
- Трансформация бизнеса под влиянием новых технологий – новые продукты традиционных финансовых институтов и новые виды финансовых посредников

Внутренние задачи для Банка России

- Наличие слабых и недобросовестных игроков;
- Слабо развиты институты, предоставляющие экономике длинные деньги;
- Слабо развит рынок небанковского долгового финансирования;
- Неравное регулятивное поле для разных типов финансовых институтов.

Корпоративные ценности выполняют в организации ту же задачу, что и мораль в обществе: позволяют ей существовать и развиваться в правильном русле. Поэтому главным проводником Ценностей всегда являются сотрудники организации. Ценности, разделяемые и декларируемые всеми сотрудниками, становятся тем ключевым звеном, от которого зависит сплоченность коллектива, формируется единство взглядов и действий, а, следовательно, обеспечивается достижение стратегических целей организации.

Заключение

Рассматривая процесс создания собственной национальной платежной системы можно обозначить одно из основных преимуществ введения НПС это то, что Российской законодательство больше не будет зависеть от указаний иностранных правительств. Национальная система платёжных карт разработана под отечественного потребителя, с учетом наших социальных сервисов, экономическими особенностями и потребностями наших потребителей.

Также можно сказать и о технологической модернизации, ускоренное внедрение отечественных инноваций, потому что оператор российской карты самостоятельно сможет усовершенствовать платёжную систему.

Национальная платежная система, позволяющая обрабатывать все внутренние транзакции, была создана с нуля за 2,5 года.

Не секрет, что создание каждого нового продукта это довольно постепенный процесс. Да и к тому же массовое распространение национальной платёжной карты «Мир» должно сделать её конкурентоспособной по сравнению с аналогами, для того чтобы ею было удобно и выгодно пользоваться.

Имеющаяся на рынке инфраструктура, достаточна, для того чтобы принимать и обслуживать отечественные платёжные карты. Более того ситуация ориентирована на наличие инфраструктуры внутри страны и её наличием за рубежом, для этого уже созданы такие карты, где объединяются карты «Мир» и «MasterCard», «Мир» и «JCB»

Сегодня стоимость карты «Мир» ниже, чем карт международных платёжных систем. Но всё-таки у отечественной карты не запущены такие программы как Cash-back или начисления процентов на остаток и программа лояльности. Точные сроки подключения пока не известны, но это точно произойдет к концу этого года. В планах у НСПК есть подключение транспортного приложения, позволяющее оплачивать проезд.

Высокого интереса к новой карте банки пока не отметили. На сегодняшний день её распространяют как зарплатный проект и перечисление пенсии для пенсионеров.

С помощью национальной платежной системы возможность совершать платежи будет, как и у крупных фирм, так и у рядовых пользователей, но поначалу, скорее всего, употребление отечественных карт может принести преимущественно неудобств, чем свободы в использовании.

Несмотря на то, что популярность карты все-таки понемногу, но увеличивается, ещё не все магазины принимают данную карту. И еще какое-то время, до окончания адаптации НПС к существующим условиям, пока придётся обращаться к тем же международным операторам.

Выход нашей платёжной системы как уже индивидуального бренда на другие зарубежные рынки возможен уже летом. В конце лета 2017 года состоится пилотный запуск карты «Мир» в Армении. Также обсуждается возможность приема карты в Египте, Турции и Объединенных Арабских Эмиратах.

Поскольку проект создания НСПК новый, то необходимо немало доработок, которые, конечно, будут способствовать развитию национальных финансовых рынков, что можно считать одним из главных залогов благополучного развития государства.

Список использованных источников

1. Типы банковских пластиковых карт и их особенности [Электронный ресурс] // Комсомольская правда 20.08.2015 URL: <http://www.kp.ru/guide/plastikovye-karty-bankov.html> (дата обращения 16.05.17).
2. Гришанова А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем // Вестник Томского государственного университета. 2015. №395. С.165-171.
3. Смирнов Н.А. Банки и Деньги [Электронный ресурс] // Банковское дело. URL: <http://mreadz.com/read60948/p93> (дата обращения 16.05.17).
4. Соколова Е. М. Современная платежная система России//Финансы и кредит. №4. 2013. с. 18-23.
5. Что такое национальная платежная система? [Электронный ресурс] // Национальная платежная система. URL: <http://www.nps-rus.ru/> (Дата обращения 17.03.16).
6. Безопасность платежной системы «Мир» будет на уровне других систем. Или лучше [Электронный ресурс] // официальный сайт НСПК-06.07.2015 URL: http://www.nspk.ru/en/about/press/about_us/vladimir-komlev-bezopasnost-platezhnoy-sistemy-mir-budet-na-urovne-drugikh-sistem-ili-luchshe/ (дата обращения 24.05.17).
7. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. Москва, 2013. 455 с.
8. Платежная система и ее участники [Электронный ресурс] // Экономика и менеджмент. Статьи и учебные материалы. URL: <http://topknowledge.ru/bankop/1796-platezhnaya-sistema-i-eeuchastniki.html> (дата обращения 08.05.17).
9. Платежная система и ее участники [Электронный ресурс] // Экономика и менеджмент. Статьи и учебные материалы. URL:

<http://topknowledge.ru/bankop/1796-platezhnaya-sistema-i-eeuchastniki.html> (дата обращения 08.05.17).

10. Евстратов А.В., Бережнова А.И. Развитие рынка электронных платежных систем и его роль в экономике Российской Федерации // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2013. № 11 (144). С. 74-79.

11. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Выпуск 23. 2014.

12. Смирнов Н.А. Банки и Деньги [Электронный ресурс] // Банковское дело URL: <http://mreadz.com/read60948/p93> (дата обращения 16.05.17).

13. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Выпуск 23. 2014.

14. Типы банковских пластиковых карт и их особенности [Электронный ресурс] // Комсомольская правда 20.08.2015 URL: <http://www.kp.ru/guide/plastikovye-karty-bankov.html> (дата обращения 16.05.17).

15. Григорьева О.С. Национальная платежная система РФ на современном этапе // Материалы студенческой научно-практической конференции экономического факультета 2014. - С.78-83.

16. Карточные платежные системы [Электронный ресурс] // Tadvisersummit. URL:<http://www.tadviser.ru/index.php/> Статьи: Карточные платежные системы (дата обращения 04.05.17).

17. Васильева Л.Б., Альтер А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов с использованием банковских карт // Актуальные вопросы экономических наук. 2014. № 38. С. 244–248.

18. Преимущества и недостатки пластиковых карт [Электронный ресурс] // Деловой совет. URL: <http://cashbanks.ru/preimushhestva-i-nedostatki-plastikovy-h-kart/> (дата обращения 08.05.17).

19. Манич О.В. Банковские карты будущего: 6 технологических новинок, которые защитят ваши деньги [Электронный ресурс] // Персональные финансы Персональные финансы 01.06.15 URL: <http://businessviews.ru>

com.ua/ru/personal-life/id/bankovskie-karty-budushego-6-tehnologicheskikh-novinok-kotorye-zaschitjat-vashi-dengi-635/ (дата обращения 08.05.17).

20. Из истории пластиковых карт [Электронный ресурс] // Центр исследовательских платежных систем и расчетов. URL: http://www.Paysyscenter.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=574 (дата обращения 08.05.17).

21. Расчеты с использованием пластиковых карт [Электронный ресурс] // Учет и операционная техника в банках. URL: <http://учет-в-банках.рф/posobie2s/g5-1-2-4.htm> (дата обращения 08.04.16).

22. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Статистика банковского сектора URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic> (дата обращения 29.05.17).

23. Карточные платежные системы [Электронный ресурс] // Учет и операционная техника в банках. URL: <http://учет-в-банках.рф/posobie2s/g5-1-2-4.htm> (дата обращения 26.05.17).

24. Понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте [Электронный ресурс] // BankSavings. URL: http://www.banksgroup.ru/ponyatie_i_ekonomicheskoe_znachenie_beznalichnih_raschetov_v_sovremennom_denezhnom_oborote-799-1.html (дата обращения 01.04.16).

25. Платежные карты [Электронный ресурс] // Финансово-кредитный энциклопедический словарь. URL: http://finance_loan.academic.ru/ (дата обращения 02.05.17).

26. Платёжные системы банковских пластиковых карт [Электронный ресурс] // Инвесторов. Нет. URL: <http://investorov.net/permanent/platyozhnye-sistemy-bankovskih-plastikovyh-kart> (дата обращения 16.05.17).

27. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. URL: <http://www.>

Consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/ (дата обращения 26.05.17).

28. Гришанова А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем // Вестник Томского государственного университета. - 2015. - №395. - С.165-171.

29. Стратегия развития Национальной платежной системы (одобрена советом директоров банка России (протокол № 4 от 15 марта 2013 г.) [Электронный ресурс] // Национальная платежная система. URL: https://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/strategy_psys.pdf Дата обращения (25.10.16).

30. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П [Электронный ресурс] // Гарант. URL: <http://base.garant.ru/12139363/1/> (дата обращения 08.05.17).

31. Национальная платежная система – когда гром, наконец, грянул [Электронный ресурс] // pr-credit. Кредиты финансы и бизнес. URL: <http://pr-credit.ru/nacionalnaya-platezhnaya-sistema-kogda-grom-nakonec-gryanul/> (дата обращения 24.05.17).

32. Гришанова А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем // Вестник Томского государственного университета. 2015 №395 С.165-171.

33. История Национальной Платежной Системы в России [Электронный ресурс] // Национальная платежная система. URL: <http://www.nps-rus.ru/history.html> (дата обращения 24.05.17).

34. Цыбина Н.Ю. Национальная платежная система карт (НСПК): создание и перспективы //Социальная сеть работников образования 19.04.2015 URL:<http://m.nsportal.ru/ap/library/nauchno-tekhnicheskoevtvorchestvo /2015 /04/19 /natsionalnayaplatezhnaya-sistema-kart> (дата обращения 16.05.17).

35. В России появится национальная платежная система – конкурент Visa и MasterCard [Электронный ресурс] // Об экономике России и странах

СНГ 25.04.2014 URL: <http://ekomik.ru/magazine/others/11259-v-rossii-poyavitsya-natsionalnaya-platuzhnaya> (дата обращения 24.05.17).

36. НСПК в вопросах и ответах [Электронный ресурс] // Официальный сайт НСПК. URL: http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/ (дата обращения 20.05.17).

37. Карты национальной платежной системы «Мир» [Электронный ресурс] // DVhab – 21.01.16 URL: <http://www.dvnovosti.ru/khab/2016/01/21/45490/> (дата обращения 05.05.2017).

38. Национальная система платёжных карт России [Электронный ресурс] // Банкир. URL: <http://bankirsha.com/karty-nacionalnoy-platyozhnoy-sistemy-mir.html> (дата обращения 03.05.17).

39. Хоменко Е.Г. Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России // Актуальные проблемы Российского права. 2016. №5. С. 63-71.

40. Тамаров П. А., Пак М. В., Кузьмин А. Л. Применение рекомендаций Банка России о своевременности осуществления расчетов и системном риске расчетной системы в контексте законодательных изменений // Деньги и кредит. 2014. № 11. С. 22–27.

41. Хоменко Е.Г. Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России // Актуальные проблемы Российского права. 2016. №5. С. 63-71.

42. Осваиваем КСО: просто о сложном // Ростислав Куринько – К.: Издательство «Журнал «Радуга», 2011. – 204 с.

43. Бизнес класс [Электронный ресурс] // Стейкхолдер - менеджмент: управление заинтересованными группами.

URL: <http://www.classs.ru/stati/menejment1/steikholder.html>

Приложение А

Динамика безналичного платежного оборота в Томской области

СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ 22

ДИНАМИКА БЕЗНАЛИЧНОГО ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

по данным отчетности

формы 0409251 "Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)" и формы 0409252 "Сведения о счетах клиентов и переводах денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России"

№ п/п	Наименование показателя	за I квартал 2016 года		за I квартал 2017 года		Темп роста, (%)		
		количество, единиц	сумма, тыс.руб.	количество, единиц	сумма, тыс.руб.	по количеству	по сумме	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Платежи, проведенные через расчетную сеть Банка России	1 477 842	326 409 233	1 205 089	347 751 771	81.5	106.5	
	<i>в % к итогу по региону</i>	47.2	59.7	37.9	56.7			
	в том числе:							
	межрегиональные	550 221	85 728 074	454 355	86 749 856	82.6	101.2	
	<i>уд.вес %</i>	37.2	26.3	37.7	24.9			
	электронные	1 477 658	326 403 102	1 205 080	347 740 475	81.6	106.5	
	<i>уд.вес %</i>	100.0	100.0	100.0	100.0			
2	Платежи, направленные через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях	111 953	5 513 611	112 976	5 500 295	100.9	99.8	
	<i>в % к итогу по региону</i>	3.6	1.0	3.6	0.9			
	в том числе:							
	электронные	105 468	5 379 407	112 976	5 500 295	107.1	102.2	
	<i>уд.вес %</i>	94.2	97.6	100.0	100.0			
	3	Платежи, направленные в другие подразделения одной кредитной организации	338 952	142 213 235	328 269	177 131 059	96.8	124.6
		<i>в % к итогу по региону</i>	10.8	26.0	10.3	28.9		
в том числе:								
электронные		335 618	137 416 996	328 269	177 131 059	97.8	128.9	
<i>уд.вес %</i>		11.3	25.5	10.5	29.0			
4		Платежи, направленные клиентам в пределах одного подразделения кредитной организации	1 200 075	72 908 831	1 530 788	82 886 064	127.6	113.7
		<i>в % к итогу по региону</i>	38.4	13.3	48.2	13.5		
	в том числе:							
	электронные	1 045 679	69 616 682	1 489 276	81 241 850	142.4	116.7	
	<i>уд.вес %</i>	87.1	95.5	97.3	98.0			
	5	Итого по региону	3 128 822	547 044 910	3 177 122	613 269 189	101.5	112.1
		в том числе:						
электронные		2 964 423	538 816 187	3 135 601	611 613 679	105.8	113.5	
<i>уд.вес %</i>		94.7	98.5	98.7	99.7			
6		Итого платежи, проведенные через частные платежные системы	1 650 980	220 635 677	1 972 033	265 517 418	119.4	120.3
		<i>в % к итогу по региону</i>	52.8	40.3	62.1	43.3		
		в том числе:						
	электронные	1 486 765	212 413 085	1 930 521	263 873 204	129.8	124.2	
	<i>уд.вес %</i>	90.1	96.3	97.9	99.4			

Приложение Б

Основные показатели расчетов с использованием платежных карт в Томской области

СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ 22

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ (с учетом кредитных организаций, зарегистрированных в других регионах)

№ п/п	Показатели	за I квартал 2016 года	за I квартал 2017 года	Темп роста, (%)
1	2	3	4	5
1	Количество карт по состоянию на конец отчетного периода	1 808 404	1 897 652	104.9
2	Количество карт, с использованием которых в отчетном периоде совершались операции*	966 721	1 075 537	111.3
3	Общее количество операций, совершенных клиентами КО/филиалов с использованием банковских карт	38 127 564	47 466 914	124.5
	<i>в том числе:</i>			
3.1	количество операций по получению наличных денег на территории РФ и за рубежом	5 993 365	5 630 312	93.9
3.2	количество операций по оплате товаров на территории РФ и за рубежом	28 850 370	37 028 058	128.3
3.3	прочие операции	3 283 829	4 808 544	146.4
4	Общая сумма операций, совершенных клиентами КО/филиалов с использованием банковских карт (тыс. руб.)	77 359 890	87 512 289	113.1
	<i>в том числе:</i>			
4.1	сумма операций по получению наличных денег на территории РФ и за рубежом	40 447 193	39 479 674	97.6
4.2	сумма операций по оплате товаров на территории РФ и за рубежом	21 354 124	27 670 818	129.6
4.3	прочие операции	15 558 574	20 361 798	130.9
5	Количество банкоматов и платежных терминалов - всего	1 466	1 437	98.0
5.1	Количество банкоматов с функцией выдачи наличных денег	1 098	1 084	98.7
5.1.1	из них - с функцией оплаты товаров (услуг)	1 092	1 082	99.1
5.2	Количество банкоматов и платежных терминалов с функцией приема наличных денег	855	842	98.5
6	Количество электронных терминалов - всего	14 488	15 881	109.6
	<i>в том числе:</i>			
6.1	установленных в организациях торговли (услуг)	16 330	16 070	98.4
7	Количество импринтеров - всего	59	61	103.4
	<i>в том числе:</i>			
7.1	установленных в организациях торговли (услуг)	10	9	90.0
7.2	в пунктах выдачи наличных	49	52	106.1

* Данные за IV квартал

№ п/п	Показатели	за I квартал 2016 года	за I квартал 2017 года	Темп роста, (%)
1	2	3	4	5
8	Общее количество операций, совершенных держателями карт, через устройства, размещенные на территории региона	29 561 524	34 892 660	118.0
	<i>в том числе:</i>			
8.1	по оплате товаров (работ, услуг)	23 289 787	29 077 778	124.9
8.2	по получению наличных денег - всего (в валюте РФ и ин. валюте)	6 271 737	5 814 882	92.7
9	Общая сумма операций, совершенных держателями карт, через устройства, размещенные на территории региона	58 104 386	60 642 881	104.4
	<i>в том числе:</i>			
9.1	по оплате товаров (работ, услуг)	16 621 079	20 724 315	124.7
9.2	по получению наличных денег - всего (в валюте РФ и ин. валюте)	41 483 307	39 918 566	96.2
10	Удельный вес количества операций в общем количестве совершенных операций			
	- по оплате товаров	78.8	83.3	
	- по получению наличных денег	21.2	16.7	
11	Удельный вес суммы операций в общем объеме совершенных операций			
	- по оплате товаров	28.6	34.2	
	- по получению наличных денег	71.4	65.8	