

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Компанченко Юлия Валерьевна

студент Российской академии народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации, Волгоградский институт управления, РФ, г. Волгоград

THE ECONOMIC SUBSTANCE OF THE ELECTRONIC PAYMENT SYSTEM

Julia Kompanchenko

Student of the Russian presidential Academy of national economy and public administration, Volgograd Institute of management, Russia, Volgograd

Аннотация. В статье рассматриваются электронные платежные системы, как основа эффективной, безопасной и инновационной национальной платежной системы, организация платежного оборота, а также вопрос осуществления поддержки реализации перевода средств между банковскими филиалами.

Abstract. The article deals with electronic payment systems as the basis of an effective, safe and innovative national payment system, the organization of payment turnover, as well as the issue of supporting the implementation of the transfer of funds between Bank branches.

Ключевые слова: электронные платежные системы; международная платежная система; безналичные оборот; цифровая экономика; перевод средств; банк.

Keywords: electronic payment systems; international payment system; non-cash transactions; digital economy; money transfer; Bank.

В настоящее время неоспоримым фактом является то, что развитие цифровой экономики всецело зависит от наличия эффективной, безопасной и инновационной национальной платежной системы, основу которой составляют электронные платежные системы, включающие надежный платежный инструментарий и другие преимущества. Существует большое количество работ, посвященных изучению данной темы.

Безналичный и наличный оборот платежей включает в себя организационную форму, которой, в широком понимании, является система платежей в стране. Система платежей, действующая внутри определенного банка или между различными банками, содержит в себе юридические предписания, структуры технического и институционального характера, процессы и механизмы финансовых транзакций, представляет собой систему платежей в узком понимании.

Платежная система страны в широком понятии представляет собой форму организации платежного оборота, как наличного, так и безналичного. В узком понимании - это

совокупность институциональных и технических структур, правовых норм, инструментов и процедур, обеспечивающих перевод денежных средств или финансовых инструментов, т.е., по сути, — межбанковская и внутрибанковская платежная система.

Исполнение образующихся перед физическими и юридическими лицами обязательств по платежам, согласно Л.Н. Красавиной, предполагает задействование процессов и инструментариев, использующихся различными учреждениями, которые объединены в комплекс, представляющий собой систему платежей[3, с. 40].

Статус «международной» ассоциация участников получает в том случае, если это объединение обеспечит возможность гражданам и организациям совершать платежи на территориях большинства стран мира. Для этого международная платежная система должна иметь в своем составе операторов разных стран. Их роль, как правило, выполняют ведущие банки государств. Известными во всем мире международными платёжными системами можно назвать Visa и MasterCard.

Среди международных платежных систем выделяют три вида систем:

- международные платежные системы на основе банковских карт (рассчитанные в большей степени на обслуживание физических лиц);
- системы, через которые производятся оперативные, большие по своим объемам финансовые расчеты между юридическими лицами: банками, госучреждениями, предпринимательскими структурами, находящимися в разных государствах;
- электронные международные платежные системы, осуществляющие операции с электронными деньгами в интернете.

Что касается национальных платёжных систем, то они в своих странах являются едиными, работают под контролем государственных учреждений и подключают к своей работе операторов только из своей страны. Региональные объединения распространяют свои услуги в границах ограниченного ряда государств. Частные системы платежей и система платежей центрального банка являются двумя структурными элементами, обладающими сравнительной самостоятельностью, формирующими систему платежей в России. В соответствии с информацией Банка России, объем платежей последних, в 2018 г. составил (в трлн. руб.): внутрибанковских - 26,6% общей суммы, среди них в рамках подразделения кредитной организации - 14%, между ее подразделениями - 110,6 (12,6%); непосредственных расчетов по корреспондентским отношениям кредитных организаций - 31,0 (3,5%); расчетных небанковских кредитных организаций -3,3 (0,4%).

Системы платежей появились на том рубеже развития общества, когда расчеты наличными деньгами потеряли свою актуальность. Переход наличных денег от одного участника к другому (особенно при больших суммах) стал очень трудозатратным, поэтому люди стали использовать безналичный расчет [4, с. 154]. Способ денежных транзакций или транзакций иных равносильных средств (сертификаты, чеки, условные платежные единицы) в электронном или физическом виде (далее денежные средства) является платежной системой. Плательщик сдает на хранение в одном из отделений определенной платежной системы реальные ценности (стоимость, выраженную в деньгах), что выражается в открытии счета. Счет – это долг платежной системы перед ее клиентом. Для проведения оплаты плательщик дает распоряжение самой платежной системе, как организации-посреднику переместить указанную стоимость на счет получателя платежа. Сделать это очень легко, если оба участника транзакции признают одну систему и открывают в ней счет. Тогда весь процесс оплаты представляет собой переписывание долга платежной системы одному клиенту на счет другого. При этом реальные ценности никуда не перемещаются. Если получатель платежа хочет получить наличность, то он обращается в ближайшее территориальное отделение платежной системы и предъявляет запись о наличии счета как юридическое долговое обязательство системы.

Поддержка реализации перевода средств между банковскими филиалами предполагает взаимодействие с иными платежными системами банка, также как и свод нормативов, программного и технического обеспечения, мероприятий, защитных инструментов, которые задействуются при внутрибанковских транзакциях, включены в определение

внутрибанковской платежной системы. Для ускорения расчетов банки выпускают банковские карты (пластиковые карты), которые являются средством быстрой идентификации владельца счета, для чего требуется считывающее устройство (банкомат или устройство в магазине), соединенное с главным компьютером эмитента карты.

Банковская карта, как паспорт, дает доступ к счету владельца. Сегодня платежные системы на основе банков оперируют настоящими деньгами [2, С. 93].

Бурное развитие средств связи в последние годы, особенно такого средства коммуникации как Интернет, породило множество платежных систем, организатором которых выступают уже не банки. Особенно удобными платежными системами для расчетов между частными лицами стали электронные системы платежей (электронные платежные системы).

Электронные платежные системы интернета имеют преимущество в том, что для проведения транзакций клиенту не надо обращаться в территориальный офис системы, а достаточно авторизоваться на сайте системы. Электронные деньги будут переведены с одного счета на другой мгновенно и анонимно. Слабым звеном у электронных платежных систем остается ввод и вывод реальных денег. Так как системы не имеют широко развитой системы представительства, приходится обращаться к посредникам.

Таким образом, можно сделать вывод, что Банк России, осуществляя регулирование, оперативное управление, мониторинг и наблюдение за собственной платежной системой, принимает меры по ее развитию в направлении повышения эффективности и обеспечения бесперебойности функционирования.

Список литературы:

1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: ИМПЭ, 2015. – 324 с.
2. Банковская система РФ Шестаков А.В.: Учебное пособие М-МГИУ, 2015. – 254 с.
3. Денисов А.В. Очередность списания денежных средств с банковского счета // Арбитражная практика. – 2016. - №4. – с. 23-28.
4. Ковалева А.С. Принципы функционирования электронных платежных систем // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2016. - №7-8. – с. 87-93.
5. Шенаев В. Н. Денежная и кредитная системы России. – М. , 2015. – 431 с.