

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Игнатосян Рустам Аркадьевич

студент, Сочинский государственный университет, РФ, г. Сочи

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные направления развития платежных систем Российской Федерации.

Ключевые слова: экономика, МИР, платежные системы, банк, деньги, стратегия.

Развитие экономики Российской Федерации и рост ее участия в мировой экономике предъявляют высокие условия к российской финансовой инфраструктуре, включая национальную платежную систему. Национальная платежная система Российской Федерации представляет собой один из основных элементов экономики России, благодаря которому формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественная уверенность в национальной валюте в качестве платежного средства, а также проводится реализация денежно-кредитной политики. Обеспечение стабильности и развитие НПС является одной из задач ЦБ РФ в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России).

На основании статьи 82.1 закона «О Банке России» была принята Стратегия развития НПС (далее-стратегия), предметом которой является определение направлений развития НПС. Однако Центральный банк Российской Федерации считает создание и реализацию продуктивной и бесперебойной работы платежной системы Банка России главным стабилизирующим обстоятельством, влияющим на развитие НПС. Стратегия будет реализовываться Банком России путем взаимодействия с заинтересованными государственными органами Российской Федерации и профессиональными обществами участников рынка платежных услуг на основе плана мероприятий по реализации стратегии с указанием четких средств и сроков их реализации.

При выполнении плана деятельности Центрального банка при необходимости будут внесены изменения в стратегию и план мероприятий, которые учитывают итоги их применения и возникающие факторы, влияющие на развитие НПС. Целью развития НПС является обеспечение эффективной и устойчивой работы субъектов национальной платежной системы для решения текущих и будущих проблем национальной экономики в платежных услуг, включая проведение денежно-кредитной политики, обеспечение экономической стабильности, улучшение качества, доступности и безопасности платежных услуг.

При поиске путей улучшения НПС Банком России учитываются следующие факторы:

- рост российской экономики;
- укрепление интеграции национальной экономики в мировую экономическую систему, в том числе за счет присоединения Российской Федерации к Всемирной торговой организации;
- бурное освоение банковского сектора, рост предложения банковских услуг (в том числе

дистанционное банковское обслуживание, оплата товаров и услуг с помощью электронных платежных средств);

- увеличение объема безналичных платежей физ. лиц;
- создание и постоянное улучшение информационных технологий и телекоммуникаций;
- разработка правовой основы для регулирования предоставления платежных услуг, которые, используются для реализации новых форм безналичных платежей электронные переводы денежных средств и переводы денежных средств по просьбе получателя средств;
- отсутствие национальных стандартов при предоставлении платежных услуг и предоставлении услуг платежной инфраструктуры в НПС;
- отсутствие непосредственно клиринговых центров на национальном уровне по мелким платежам, совершаемым с использованием платежных карт;
- факт рисков незаконных действий и угроз при осуществлении денежных переводов;
- отсутствие прозрачности механизмов ценообразования на рынке розничных платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе размера межбанковских комиссий;
- отсутствие осведомленности и недоверия населения к предложенным субъектам НПС инновационных платежных услуг.

Принимая во внимание анализ текущего состояния НПС и факторов, влияющих на его развитие и совершенствование, Банк России разработал следующие инструкции по разработке НПС:

- улучшение законодательной базы в области НПС;
- улучшение платежных услуг;
- совершенствование платежных систем и улучшение платежной инфраструктуры;
- повышение консультативной и управленческой роли Банка России в НПС;
- углубление национальной и международной интеграции.

Формирование задач в каждой из вышеперечисленных областей и их выполнение будет реализовано в соответствии с Банком России по следующим принципам:

- позиционирование банковской системы Российской Федерации как институциональной основы рынка платежных услуг;
- соответствие регулирования, надзора и наблюдения НПС рисков, присущих деятельности субъектов НПС и связанных с нарушением продолжительности этого функционирования платежных систем, снижением качества, понижением безопасности предоставления платежных услуг, отмывания доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма;
- прозрачность процесса развития НПС на основе взаимодействия Банка России, заинтересованных государственных органов Российской Федерации, профессиональных ассоциаций участников рынка платежных услуг
- Пользование в НПС национальных стандартов, созданных в соответствии с международными стандартами;
- содействие справедливой конкуренции на рынке платежных услуг.

В этом направлении Банк России будет:

- совершенствование нормативно-правовой базы НПС с учетом положений национальных и международных стандартов, принципов и требований к предоставлению платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, разработанных ведущими международными организациями в области регулирования платежных систем. Стратегия развития национальной платежной системы и другие документы, разработанные комитетом банка по платежам и платежным системам международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам в целях повышения качества, надежности, безопасности и доступности платежных услуг, в том числе путем активного внедрения инновационных платежных технологий;

- инициировать реализацию мер по отношению к лицам, которые не соответствуют федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ " О национальной платежной системе " в составе субъектов НПС, но при этом предоставляют платежные услуги и услуги по платежной инфраструктуре.

При осуществлении этого направления Банк России будет участвовать в мероприятиях, направленных на повышение доступности платежных услуг для населения и субъектов предпринимательской деятельности путем поощрения:

- широкое распространение современных технологий оплаты, в том числе, включая использование бесконтактных платежных карт, мобильных устройств, а также технологических и других решений, повышение географии предоставления платежных услуг и многократно снижение их расходов для населения и для субъектов хозяйствования, в частности, за счет предоставления удаленного доступа к платежным услугам;

- расширение области пользования, электронными средствами оплаты, включая проведения оплаты государственных и муниципальных услуг.

ЦБ РФ также будет систематически участвовать в деятельности, направленной на повышение доверия населения и бизнеса к платежным услугам включая оказание помощи в области:

- улучшение безопасности использования электронных платежных средств, в том числе противодействие мошенническим операциям и снижение риска нарушения информационной безопасности при осуществлении денежных переводов;

- совершенствование наличия информации о сроках и условиях предоставления платежных услуг, в том числе о тарифах платежных услуг, для населения и хозяйствующих субъектов;

- улучшение защищенности прав потребителей банковских услуг, включая платежные услуги, в том числе содействие совершенствованию института внесудебного разрешения разногласий между сторонами рынка платежных услуг и потребителями платежных услуг в Российской Федерации;

- развитие финансовой грамотности общества в аспекте пользования платежными услугами.

В этом направлении Банк России будет осуществляться:

- содействие развитию инициатив субъектов рынка платежных услуг по объединению платежных клиринговых и расчетных комплексов розничных платежных систем с целью увеличения их эффективности и сокращения затрат операторов услуг платежной инфраструктуры, в том числе путем разработки клиринговых центров государственного уровня;

- Поддержка в создании общей национальной инфраструктуры для осуществления обмена платежными и другими финансовыми сообщениями в НПС;

Банк России организует и принимает участие в консультационных действиях, осуществляемых в форме конференций, семинаров, круглых столов, рабочих групп вместе с

заинтересованными государственными структурами Российской Федерации, сторонами рынка платежных услуг, а также их профессиональными объединениями в целях:

- выявление перспектив и наиболее значимых направлений развития НПС;
- рассмотрение проектов нормативных правовых актов и других актов Банка России, связанных с проблемами регламентации, контроля и мониторинга в сфере НПС.

Центральный Банк России будет играть координационную роль в совершенствовании национальной НПС:

- раскрытие дополнительных сфер для реализации субъектов НПС совместных проектов;
- содействие начинаниям всевозможных профессиональных объединений участников рынка платежных услуг и предложенным ими общим решениям, в той мере, в какой это необходимо для развития и стандартизации платежной инфраструктуры;
- формирование наилучших механизмов ценообразования платежных услуг, предусматривающих взаимодействие порядка нескольких элементов НПС, а так же стоимости услуг платежной инфраструктуры, в том числе межбанковских комиссий;
- участие участников рынка платежных услуг и их профессиональных союзов, а так же производителей и поставщиков программного обеспечения в деятельности технического комитета по стандартизации.

В целях реализации вышеназванных планов банк Российской Федерации сформирует консультативный орган.

Банк России инициирует мероприятия, нацеленные на совершенствование профессионального уровня экспертов по проблемам НПС, а вдобавок примет участие в разработке профессиональных образовательных приложений с изданием необходимой учебной и научно-исследовательской литературы по тематике НПС, учитывающей российскую и зарубежную практику.

Банк России будет формировать информационные ресурсы о НПС, включающие информацию о платежных системах, действующих на территории Российской Федерации, субъектах НПС, о направлениях развития платежной инфраструктуры и передовых платежных технологиях.

Банк России примет участие в создании единого розничного платежного пространства (ЕРПП) в России и его последующем распространении на страны ближнего и дальнего зарубежья, государства-члены ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ.

Учитывая, что улучшение стандартизации в НПС является очень актуальной задачей, Банк России примет участие в создании национальных стандартов предоставления платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры. Кроме того, Банк России будет сотрудничать с иностранными центральными банками и другими надзорными и контролирующими органами в национальных платежных системах иностранных государств для выполнения задач по осуществлению контроля и наблюдения за организациями, оказывающими услуги платежной инфраструктуры на территории РФ но зарегистрированными за рубежом.

Поэтому денежно-кредитное управление в современной рыночной экономике основывается на устройстве денежного обращения и платежно-расчетных операций, где немаловажную роль исполняет отлаженная платежная система. Именно поэтому сегодня необходимо сформировать действенную национальную платежную систему, что служит одной из основных задач для развития и улучшения российской экономики.

Задачами формирования национальной платежной системы выступают:

- гарантирование независимости от зарубежных платежных систем;

- рост конкурентоспособности российского кредитного рынка в ситуации рыночной экономики;
- гарантирование финансовой защищенности национальной расчетно-финансовой системы, а также гарантирование ее стабильности;
- стандартизация основных правовых, эксплуатационных и технологических показателей безналичной платежной системы между широким кругом российских участников платежной системы;
- осуществление надзора за страховыми вкладами банков.

Возможно, также заключить, что до сих пор был целый ряд барьеров на пути становления национальной платежной системы.

Монополия международных платежных систем на выпуск карт и карточных решений: порядок выдачи и программное обслуживание платежных карт полностью не регулируются российской платежной системой.

По действующему законодательству о национальной платежной системе международным платежным системам позволено пользоваться иностранными операционными возможностями при деятельности в России, но только при соблюдении нижеследующих условий: они обязаны располагать в стране расчетные и платежные клиринговые центры.

Международные платежные системы теряют возможности доступа к экономическим сведениям российских граждан. Однако, несмотря на это, на рынке платежных карт до сих пор существует много неразрешенных проблем:

- процесс формирования страховых вкладов в платежных системах;
- Комиссионные сборы международных платежных систем, сокрытые от правительства;
- возможность манипулирования государством США платежными системами, так как большинство из них находятся под юрисдикцией этой страны;
- бездеятельность платежных систем VISA Inc. И MasterCard WorldWide в отношении фактов мошенничества и гарантирования прочной защищенности при пользовании платежной картой. Терминальное оснащение: большое число особого технического оборудования не дает возможности осуществлять прием карт от российских платежных систем. Помимо этого, функционал аппаратного обеспечения не регулируется российской платежной системой. Существует довольно невысокая степень развития инфраструктуры карточного сервиса, что лишает возможности пользоваться существующей инфраструктурой рынка платежных карт в качестве базы для национальной платежной системы. Нет никакой государственной политики или курса на развитие платежных систем по банковским картам. Тот факт, что в нашем государстве нет государственных программ содействия отечественным новаторским идеям в сфере платежей по платежным картам, уже приводит к монополизации международных платежных систем на рынке платежных карт.

Недостаток необходимых экономических условий для присоединения российских банков к единой национальной платежной системе. Высокая цена проекта по формированию единой национальной платежной системы. Ликвидация этих барьеров предоставила шанс не только создать единую национальную платежную систему, но и создать экономические условия для вхождения коммерческих банков в эту систему.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» – СПС Гарант, 2013 (дата обращения: 29.10.2020)

2. Стратегия развития Национальной системы платежных карт. 2019–2021.// Национальная система платежных карт. – Режим доступа:

https://www.nspk.ru/about/corporate_governance/strategy/Strategy_2021_A4_v3.pdf

3. Банковская система РФ. Шестаков А. В., Московский государственный индустриальный университет – 2017.- 274с.

4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения: 30.10.2020)

5. Центральный банк Российской Федерации. Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Content/Document/File/105953/t1.xlsx> (Дата обращения: 31.10.2020)