

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ»

На правах рукописи

Бондарович Екатерина Петровна

ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ ЭКОСИСТЕМЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Специальность

08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель:  
кандидат экономических наук,  
доцент О.А. Ревзон

Москва

2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |     |
|--|-----|
| ВВЕДЕНИЕ.....  | 3   |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ .....  | 9   |
| 1.1. Платежная система: подходы к понятию и сущности .....   | 9   |
| 1.2. Экосистема национальной платежной системы .....   | 26  |
| 1.3. Типизация платежных систем .....  | 38  |
| ГЛАВА 2. ВЫЯВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ И В МИРЕ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА .....        | 48  |
| 2.1. Анализ мирового опыта развития и современного состояния переводов денежных средств .....                                  | 48  |
| 2.2. Анализ национальной платежной системы России .....  | 59  |
| 2.3. Возможности и недостатки действующей системы переводов денежных средств в РФ .....  | 75  |
| ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА КОНЦЕПТУАЛЬНОЙ МОДЕЛИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ЕЁ АПРОБАЦИЯ .....                           | 86  |
| 3.1 Концептуальная модель платежной системы России .....   | 86  |
| 3.2. Разработка методики оценки финансового состояния операторов платежных систем, являющихся некредитными организациями ..... | 92  |
| 3.3 Апробация предложений и выработка порядка поведения экономических агентов в экосистеме .....                               | 101 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....   | 116 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....   | 118 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ .....   | 127 |

## **ВВЕДЕНИЕ**

### **Актуальность исследования**

Развитые страны имеют сложные и взаимозависимые платежные механизмы, в которых сочетается конкуренция и сотрудничество между многими участвующими учреждениями. Платежные системы являются частью национальной финансовой инфраструктуры. Функционирование платежных систем должно быть доступным, безопасным и эффективным для населения и бизнеса, поскольку основой стабильности и устойчивости экономической и финансовой систем являются платежи. Постоянное развитие информационных технологий и их внедрение в финансовую сферу меняют условия, в которых развиваются национальные финансовые системы.

В настоящее время в Российской Федерации осуществляется постепенный переход физическими лицами к безналичному обращению. Ежегодно наблюдается увеличение доли безналичных расчетов.

Развитие информационных технологий создает дополнительные каналы взаимодействия между производителем и потребителем. Постоянно развиваются информационно-коммуникационные технологии в сфере платежных систем, совершенствуется технология обработки, хранения и передачи информации. Дальнейшее развитие финансовых и цифровых технологий также будет иметь серьезные последствия для денежной и финансовой систем.

### **Степень научной разработанности проблемы**

Вопросам развития и функционирования платежных систем уделяется внимание рядом российских ученых, среди которых: В.С. Аксенов, С.В. Ануреев, Г.Н. Белоглазова, А.С. Воронин, А.С. Генкин, Д.А. Кочергин, С.В. Криворучко, О.И. Лаврушин.

На международном уровне вопросам стандартизации, контроля и оценки деятельности платежных систем уделяется большое внимание со стороны международных финансово-кредитных институтов, в том числе Банк

международных расчетов, Европейский центральный банк, Всемирный банк, Центральные банки стран.

При этом на сегодняшний день недостаточно систематизированы и исследованы вопросы деятельности платежных систем и их операторов в Российской Федерации.

### **Цель и задачи диссертационного исследования**

Цель исследования состоит в развитии теоретических и методических основ деятельности платежных систем для обеспечения надежности платежного оборота как одной из важнейших частей рыночных отношений.

Для достижения сформулированной цели решаются следующие задачи, определившие логику и структуру исследования:

- раскрыть понятие «платежная система» на основе исследования и систематизации различных научных подходов;
- рассмотреть международную практику развития платежных систем;
- дополнить принципы функционирования платежных систем;
- оценить современное состояние национальной платежной системы России;
- систематизировать показатели оценки финансового состояния платежных систем;
- разработать рекомендации, по оценке надежности операторов платежных систем.

### **Объект и предмет исследования**

Объектом исследования является деятельность операторов платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации.

Предметом исследования является процесс регулирования деятельности платежных систем, финансовые потоки возникающие в процессе функционирования операторов платежных систем.

### **Методологическая, теоретическая и эмпирическая база исследования**

Методологической, теоретической и эмпирической базой исследования стали фундаментальные положения платежных систем, а также общие познания происходящих процессов в национальной платежной системе России.

В процессе исследования использовались статистические методы, графический метод, метод группировки и классификации.

### **Соответствие диссертации паспорту научной специальности**

Диссертационное исследование разработано в соответствии с п. 8.4 «Механизм наличного и безналичного денежного обращения», п. 8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса» Части 2 «Денежное обращение, кредит и банковская деятельность» паспорта специальности ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

### **Нормативная и информационная основа исследования**

Нормативную и информационную основу исследования составили федеральные законы Российской Федерации, постановления и иные нормативно-правовые документы; нормативные документы Банка России; документы международных платежных систем и Банка международных расчетов; статистические данные Банка России; данные Росстата; годовая бухгалтерская отчетность операторов платежных систем; публикации в периодической печати по теме исследования.

### **Научная новизна диссертационного исследования**

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и прикладных положений для возможности самостоятельной оценки надежности операторов платежных систем в России как физическими, так и юридическими лицами.

Автором достигнуты следующие научные результаты, выносимые на защиту:

- в результате обобщения авторских определений трактовки понятия экосистемы платежной системы и с учетом особенностей современного функционирования национальной платежной системы предложено определение,

представляющее собой целостную систему взаимосвязи организационных, институциональных и инфраструктурных элементов;

- предложены принципы платежных систем, отвечающие современным условиям, таким как экономическое состояние мировой экономики, экономики России, организаций и других экономических агентов, международная кооперация в области платежей, современные IT-технологии;

- предложена концептуальная модель с выделением классификации операторов платежных систем по критериям значимости и организационно-правовой форме. Использование модели поможет оценить уровень надежности и устойчивости операторов платежных систем, предоставляющих возможность перевода денежных средств;

- разработана методика оценки операторов платежных систем (некредитные организации), учитывающая финансовую устойчивость, ликвидность, вероятность банкротства организации, а также ее финансовые результаты и денежные потоки;

- определен порядок действия экономических агентов, использующих платежные системы, в зависимости от категории пользователя и от показателей финансовой устойчивости. Также предлагается использование программы экспресс-анализа надежности оператора платежной системы для физических лиц.

### **Научно-практическая значимость диссертации**

Научно-практическая значимость диссертации заключается в использовании полученных результатов анализа деятельности операторов платежных систем различными экономическими субъектами (операторы, потребители, Центральный банк).

### **Апробация и внедрение результатов исследования**

Результаты работы докладывались на различных конференциях, круглых столах:

1. Банковские электронные услуги в системе денежного обращения // Актуальные вопросы экономических наук: XI Международная научно-практическая конференция, 2010

2. Развитие информационных банковских технологий // Перспективы развития информационных технологий: II Ежегодная Всероссийская научно-практическая конференция с международным участием, 2010

3. Национальная платежная система // Реальные финансы в реальной экономике: материалы 4-й Международной научно-практической конференции / ГУУ, 2014

4. Развитие национальной платежной системы // Актуальные проблемы управления - 2015 : м-лы 20-й междунар. науч.-практ. конф. / ГУУ, 2015

5. Состояние национальной платежной системы (I полугодие 2015) // Эволюция и революция в управлении финансами: материалы 5-й Международной научно-практической конференции / ГУУ, 2015

6. Принципы национальной платежной системы // Внутренние источники совершенствования управления финансами в современной России: материалы 6-й Международной научно-практической конференции / ГУУ, 2016

7. Национальный платежный инструмент // Аналитика в управлении финансами: актуальные вопросы теории и практики: материалы 7-й Международной научно-практической конференции / ГУУ, 2017

8. Реализация стратегии развития национальной системы платежных карт // Финансы в цифровой экономике: сохранение традиций и новые горизонты: материалы 8-й Международной научно-практической конференции/ ГУУ, 2018

9. Банк России и платежная система // Финансовый неофутуризм - 100 лет теории и практики управления: материалы 9-й Международной научно-практической конференции/ ГУУ, 2019

10. Платежные системы в эру новой мобильности // Круглый стол «XXI век – эра новой мобильности» - III Международный научный форум «Шаг в будущее: искусственный интеллект и цифровая экономика. Smart Nations: экономика цифрового равенства»

### **Объем и структура работы**

Структура работы соответствует реализации поставленных в исследовании задач. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.



# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

## 1.1. Платежная система: подходы к понятию и сущности

Все наработки в области платежных систем, которые были ранее, ориентировались на центральную роль центрального банка. Потом был период стихийного развития. Сейчас пришло время, чтобы все участники экосистемы были уверены в том, что деньги не пропадут, что платежи будут своевременны, что организация, через которую эти платежи осуществляются будут существовать. То есть кардинально меняется представление о платежной системе, которая становится децентрализованным элементом финансово-кредитной системы.

Для того, чтобы понять новое место платежной системы и платежных организаций необходимо рассмотреть различные подходы к понятию платежной системы.

Направление исследования понятия и функционирования платежной системы имеет достаточно большой потенциал, так как это хоть и специфическая, но в то же время и многофункциональная тема. Платежную систему можно рассматривать в рамках различных финансовых отраслей (финансовый рынок, денежно-кредитная политика).

В процессе исследования необходимо рассмотреть понятие «платежная система» в трудах российских и зарубежных авторов, изучить законодательство РФ, стран ЕАЭС и др.

Платежная система осуществляет движение денежных потоков и обеспечивает стабильность в экономической системе. Эффективно построенная платежная система повышает стабильность финансовой системы государства, обеспечивает эффективное использование финансовых ресурсов и улучшает ликвидность финансовых рынков (рис. 1.1).

Платёжные системы формируют основу успешного функционирования финансовой системы, выступая при этом частью финансовой инфраструктуры. [23]



Рисунок 1.1. Основные элементы финансового рынка РФ [56]

На экономический рост любого государства оказывает большое влияние улучшение в платежной системе уровня обслуживания. Поэтому платежные системы обязательно должны быть объектом регулирования со стороны государства.

Платежная система является связующим звеном между производителями и потребителями товаров и услуг, между экономикой и социальной сферой, при ее посредстве происходит формирование, распределение и перераспределение внутреннего валового продукта и средств государственного бюджета страны. [39]

Есть много аспектов в платежных системах, связанных, например, с правовыми механизмами, технологическими и оперативными вопросами, инфраструктурой финансового рынка и проведением денежно-кредитной политики. В платежных системах видно практическое применение многих понятий, которые являются ключевыми при основных банковских операциях и формировании политики, такие как внутрисдневная ликвидность, управление рисками и надзор за платежными и расчетными системами. Это часто требует

междисциплинарного подхода и знакомство с широким кругом субъектов. Понимание терминологии платежных систем является ключевым требованием.

Платежная система - обязательный элемент денежно-кредитной системы, состоящий из заранее оговоренных правил, процедур и механизмов перевода денежных средств с участием определенных учреждений. В силу этого контроль за эффективным взаимодействием внутри платежной системы является предметом заботы как участников рынка, так и официальных лиц, особенно представителей центрального банка. Опыт проведения рыночной реформы свидетельствует о том, что наличие платежной системы, удовлетворяющей потребности частных лиц и фирм в безопасном и эффективном переводе средств, является важным элементом инфраструктуры, необходимой для успешного перехода на рельсы рыночной экономики. В частности, хорошо отлаженная платежная система играет центральную роль в развитии межбанковского взаимодействия. [13, стр. 11]

Саммерс Б.Д. (специалист ФРС США) утверждает, что платежная система – обязательная часть, представляющая собой совокупность подсистем, содержащих правила, регламенты, соглашения, методические указания, инфраструктуру, технологию механизма осуществления денежных переводов составляющую неотъемлемую часть денежно-кредитной системы. [13, с. 11]

Поль Ван ден Берг представляет платежную систему в тоже время, как и некий набор обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами, реализуемых в момент приобретения материальных или финансовых ресурсов и других ценностей. [19, стр. 45]

Поль Ван ден Берг также определяет, что платежная система опосредует передачу платежных денежных средств от одного контрагента другому при осуществлении расчетов как по собственным обязательствам, так и в качестве посредника, оказывая им платежные услуги. К этим механизмам он относит организации, обеспечивающие услуги в сфере платежей, инструменты, позволяющие осуществлять информационный обмен при помощи различных

средств связи, а также установленные между всеми заинтересованными участниками договорные отношения. [19, стр. 46]

В стратегии развития платежной системы России представлено, что «платежная система состоит из системы учреждений, набора инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств между физическими и юридическими лицами с целью выполнения возникающих у них ежедневно платежных обязательств». [7]

В глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах указан состав платежной системы: платежная система (payment system) состоит из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение. [59]

Европейский центральный банк рассматривает платежную систему с точки зрения правовой базы, выделяя за основу официальное соглашение, далее ЕЦБ проводит детализацию между кем должно быть заключено данное соглашение: в соглашении должно участвовать более трех сторон, к ним не относятся обслуживающая инфраструктура: расчетные банки, центральные контрагенты, клиринговые палаты или другие необходимые косвенные участники. Главное условие, - им необходимо функционировать в рамках общих правил и стандартов переводов денежных средств. [31, стр. 18]

Платежная система представляет собой систему перевода денежных средств, соответствующую официальным и стандартизированным процедурам и общим правилам обработки, клиринга и/или расчета платежных операций. [61, стр. 16]

Хоменко Е.Г. рассматривает платежную систему как управляемое оператором платежной системы объединение юридических лиц, взаимодействующих на основании определенных договорных отношений и правил платежной системы с целью осуществления перевода денежных средств. [29]

Платежная система в самом широком смысле представляет собой систему, в рамках которой организуется осуществление платежей (переводов денежных средств) между различными контрагентами. [21]

В настоящее время одной из основных задач эффективного экономического развития государства является устойчивое функционирование платежных систем. Платежные системы являются инструментом финансовой политики государства, который поддерживает денежное обращение в стране, позволяющий ускорить расчетные операции между экономическими субъектами и контролировать денежно-кредитную сферу. [14]

Эксперты в области швейцарского законодательства рассматривают платежную систему как основную составляющую монетарной системы, позволяющую переводить стоимость от субъекта к субъекту. [14]

Платежная система включает перевод денежных средств между участниками с использованием механизма, обеспечивающего обмен платежной информацией между этими участниками. [60]

Криворучко С.В. определяет платежную систему с точки зрения ее роли в системе экономических институтов. С одной стороны, платежная система — это определенная среда, фиксирующая в стране договоренности и процессы для перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка. С другой стороны, в более узком рассмотрении, платежная система используется для погашения платежных обязательств между экономическими субъектами посредством перевода денежных средств. [15, стр. 120]

Рыбакова Г.В. также выделяет два подхода к определению платежной системы. Первый подход – это платежная система как совокупность инструментов и методов для осуществления перевода денежных средств между участниками экономических отношений. Второй подход - платежная система как экономические отношения, включающие набор необходимых элементов, которые находятся во взаимоотношении и взаимосвязаны между собой как единое целое. [64]

В соответствии с ФЗ N 161 «платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы,

операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств». [12]

Платежная система - взаимосвязанная система технологий, процедур, правил, платежных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающая денежное обращение. [1]

Платежно–расчетная система — это целостность (общность) платежных инструментов, общих правил осуществления клиринговой деятельности, перевода средств и конечного расчета, процедур и иных средств технического и программного обеспечения, посредством которой осуществляется выплата денежных средств бенефициару. [2]

Платежная система – совокупность организаций юридических лиц и банков-эмитентов, которые взаимодействуют друг с другом в рамках определенных правил и процедур. Кроме того, данные юридические лица обеспечивают непрерывное, безопасное и качественное использование карточек при проведении расчетов по различным операциям держателями. [70]

Представленные определения разных авторов можно структурировать по 4 основным направлениям.

- 1) Экономическое содержание.
- 2) Правовое содержание.
- 3) Механизмы, при помощи которых осуществляется перевод средств.
- 4) Системы взаимосвязанных элементов (табл. 1.1).

Таблица 1.1. Понятия «платежная система»

| Автор  | Ключевая часть определения  |
|--|---|
|  | I. Экономическое содержание   |
| Брюс Д. Саммерс                                  | неотъемлемой частью денежно-кредитной системы   |
| Эксперты в области швейцарского законодательства | основную составляющую монетарной системы, позволяющую переводить стоимость от субъекта к субъекту |
| Банк России                                      | передача денежных средств между физическими и юридическими лицами                                 |
| Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А.    | систему, в рамках которой организуется осуществление платежей                                     |

| Автор  | Ключевая часть определения  |
|--|---|
| Криворучко С.В.  | механизм, способствующий в результате экономической деятельности исполнению денежных обязательств   |
| Рыбакова Г.В.  | совокупность экономических отношений, складывающихся между различными экономическими субъектами платежного оборота  |
| ФЗ № 161 О НПС   | совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств   |
| Финансовый словарь   | совокупность организаций юридических лиц и банков-эмитентов, которые взаимодействуют друг с другом  |
| <b>II. Правовое содержание</b>   |   |
| Европейский центральный банк   | официальное соглашение между тремя или более участниками... с общими правилами и стандартизированными организациями выполнения распоряжений на перевод между участниками  |
| Хоменко Е.Г.   | управляемое оператором платежной системы объединение юридических лиц, взаимодействующих на основании определенных договорных отношений и правил платежной системы   |
| Криворучко С.В.  | ...определенная среда, фиксирующая в стране договоренности и процессы для перевода денежных требований ...  |
| <b>III. Механизмы, при помощи которых осуществляется перевод средств</b> |   |
| Поль Ван ден Берг  | набора механизмов для выполнения обязательств   |
| Поль Ван ден Берг  | механизмы передачи «неразменных бумажных денег» между хозяйствующими субъектами   |
| Международный опыт. Выпуск 43 Инновации в розничных платежах             | механизмы, обеспечивающие обмен платежной информацией и перевод денежных средств между двумя сторонами  |
| <b>IV. Системы взаимосвязанных элементов</b>                             |   |
| Банк России (перевод)  | перевод денежных средств между участниками с использованием механизма, обеспечивающего обмен платежной информацией между этими участниками  |
| Европейский союз   | система перевода денежных средств   |
| Губенко Е.С.   | инструментом финансовой политики государства, который поддерживает денежное обращение в стране, позволяющий ускорить расчетные операции между экономическими субъектами и контролировать денежно-кредитную сферу  |
| Рыбакова Г.В.  | совокупность инструментов и методов для осуществления перевода денежных средств между участниками экономических отношений   |
| Закон Кыргызской республики  | система технологий, процедур, правил, платежных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающая денежное обращение.   |
| Закон Республики Армения   | целостность платежных инструментов, общих правил осуществления клиринговой деятельности, перевода средств и конечного расчета, процедур и иных средств технического и программного обеспечения, посредством которой осуществляется выплата денежных средств бенефициару |

составлено автором

Таким образом, платежная система рассматривается в основном с точки зрения экономического содержания и как система, включающая необходимую совокупность инструментов, процедур и правил перевода средств между заинтересованными в транзакции участниками. Поэтому необходимо уточнить что автором понимается под платежной системой в данном исследовании.

В рамках данного исследования под платежной системой рассматривается сложный механизм, функционирующий в финансовой системе государства:

- платежная система – совокупность взаимосвязанных действий по выполнению денежных обязательств необходимая в экономике любой страны при осуществлении хозяйственной деятельности участниками платежей. Проще говоря, платежная система - механизм перемещения денег между людьми, бизнесом и государством, т.е. система, управляемая одним или несколькими лицами в процессе своей деятельности с целью предоставления другим лицам возможности осуществлять переводы денежных средств;

- инфраструктура платежной системы состоит из совокупности операционных, клиринговых и расчетных центров, платежных инструментов, телекоммуникационных систем;

- институциональной составляющей платежной системы является правовая база, утвержденные правила каждой конкретной платежной системы, договорные отношения между участниками расчетов.

Платежная система – целостная расчетная система, осуществляющая переводы денежных средств посредством телекоммуникационных сетей, учитывающая нормы законодательства и включающая в себя максимально проработанную систему управления рисками.

Финансовая безопасность страны во многом зависит от деятельности платежных систем, от их постоянного развития, устойчивого функционирования. Деятельность платежной системы с одной стороны является обособленной, но с другой стороны оказывает влияние на денежно-кредитную и финансовую системы.

Основными функциями платежной системы являются:



- обеспечение своевременных платежей между участниками в полном объеме;
- все платежные обязательства должны оперативно регулироваться внутри системы;
- обеспечение неразрывности денежного оборота, бесперебойности проведения платежной операции;
- минимизация неопределенности в своевременности выполнения обязательств участниками: насколько оперативно плательщик решает осуществить перевод денежных средств, с помощью каких средств платежа это достигается; сколько посредников участвует при проведении операции;
- контроль и сохранение ликвидности у всех участников платежной системы: в течение операционного дня платежная система должна контролировать возможное нарушение ликвидности участниками.

Большинство из платежных систем состоит из четырех взаимосвязанных элементов (рис. 1.2).



Рисунок 1.2. Элементы платежных систем

Платежная система включает следующие основные элементы:

- законодательная основа (законы, нормативные акты, правила, стандарты);
- внутрирыночное сотрудничество и кооперация (договоры, соглашения, регламенты, тарифы);
- механизм консультационных процедур;

- надзор, наблюдение.

Факторы, влияющие на развитие деятельности платежной системы:

- относительно быстрое на современном этапе проникновение информационных технологий в деятельность платежных систем. Благодаря внедрению IT-технологий возрастает эффективность работы платежной системы, увеличивается скорость и устойчивость платежной системы;

- сейчас происходит быстрое развитие финансовых организаций, также в банковской сфере все чаще появляются новые банковские продукты и услуги, наблюдается глобализация финансовых рынков;

- с каждым годом возрастает роль центрального банка в деятельности платежных систем: проводится оценка соответствия платежной системы международным стандартам, предлагается внесение изменений в правила платежных систем, проводится мониторинг деятельности действующих платежных систем. [15, стр. 119]

Центральный банк и другие органы, регулирующие платежные системы, должны обеспечить равные условия для функционирования между крупными банками, небанковскими кредитными организациями и некредитными организациями (акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью), при этом учитывая широкую клиентскую базу крупных банков, доступ к информации и широкий спектр бизнес-моделей.

Поскольку крупные операторы платежных систем могут использовать обширную базу существующих клиентов для быстрого достижения глобального присутствия, крайне важно, чтобы регулятор своевременно оценивал риски и последствия для глобальной финансовой системы.

Рассмотрим некоторые ключевые соображения, которые устанавливают основу для решения стабильности функционирования платежных систем. Естественно, они включают только подмножество соображений, необходимых для решения всего спектра приоритетов государственной политики.

Во-первых, платежные системы должны обеспечивать общественное доверие, отвечая самым высоким нормативным стандартам, и подвергаться осмотрительному надзору и наблюдению. Это начинается, но не ограничивается, со всех соответствующих указаний и постановлений Банка России, а также принципов инфраструктур финансового рынка, закрепленных комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам (Банк международных расчетов). Применяется фундаментальная концепция «тот же бизнес, те же риски, те же правила». Нормативные подходы должны быть согласованы на глобальном уровне, и любой пробел или несоответствие должны быть выявлены и устранены.

Во-вторых, платежные системы должны демонстрировать надежную правовую основу во всех соответствующих юрисдикциях для обеспечения адекватной защиты и гарантий для всех заинтересованных сторон и пользователей.

В-третьих, структура управления рисками должна обеспечивать операционную и киберустойчивость, предусмотреть риск ликвидности.

В-четвертых, управление активами, лежащими в основе жизнедеятельности оператора платежной системы, должно быть безопасным, осмотрительным, прозрачным и соответствовать характеру обязательств, чтобы, в частности, обеспечить широкую целостность рынка и уверенность пользователей платежными системами в проведении платежных операций.

Традиционно финансовое регулирование направлено на обеспечение платежеспособности отдельных финансовых институтов и устойчивости финансовой системы в целом. Оно также включает цели защиты потребителей. Инструменты политики, используемые для достижения этих целей, хорошо понятны, начиная от требований к капиталу оператора платежной системы до регулирования поведения по защите прав потребителей. Когда деятельность крупных технологий прямо попадает в рамки традиционного финансового регулирования, к ним должны применяться те же принципы.

Принципы, на которых должна основываться национальная платежная система:

1. Функциональная совместимость, интегрированность в сочетании с гибкостью - инфраструктура должна обеспечить полную техническую и деловую возможность взаимодействия между участниками. Техническая совместимость предполагает использование стандартов, разработанных международными или национальными органами по стандартизации в отрасли, а также принятие процедур для эффективного и безопасного проведения клиринга и расчетов по сделкам между инфраструктурами. Бизнес-совместимость предполагает двусторонние (или многосторонние) соглашения между инфраструктурами, покрывающие их взаимные обязательства в обработке транзакций - на равных - от имени своих участников. Необходимо единое универсальное программное обеспечение, интегрированное как с программным обеспечением агента по продаже финансовых услуг, так и с программным обеспечением финансовых организаций.

2. Минимизация риска – все субъекты, задействованные при переводе денежных средств, должны осознавать особенности осуществления такой операции, понимать последствия принимаемых ими решений, учитывая все возможные риски. Снижение риска обеспечивается за счет диверсификации; проведения мониторинга платежеспособности клиента, оповещение о ее изменении, предоставление гарантий, регулирующие органы уменьшают риск, предоставляя правительственные гарантии. Регулирование может быть, как законодательное, так и рыночное. Формула надежности платежной системы страны заключается в сумме новых возможностей и жесткого надзора, т.е. чем больше возможностей и свобод предоставляется банкам, тем жестче должен быть надзор (мониторинг и оценка степени риска). В правилах системы должны быть четко прописаны не только права и обязанности участников платежа, но и их ответственность за все осуществляемые действия.

3. Максимальная безопасность и операционная надежность – перевод денежных средств должен осуществляться прозрачно для всех участников, учитывая все законодательно закрепленные нормы и правила. Также должны быть

предусмотрены запасные варианты завершения платежа в случае сбоев, тем самым должна быть обеспечена бесперебойность проведения операции.

4. Государственный подход и четкость правил – национальная платежная система должна строиться, исходя из экономической, социальной, международной политики и законодательства. Национальная платежная система должна обязательно основываться на: 1) законах и нормативно-правовых актах, которые учитывают механизмы взаимодействия участников и осуществления безналичных расчетов; 2) указания, положения и рекомендации центрального банка, в том числе позволяющие оперативно и с минимальными потерями разрешать возникающие между участниками конфликты; 3) прописанных правилах взаимодействия при переводе денежных средств и основываясь на договорных отношениях.

5. Эффективность – минимизация стоимости транзакций или стоимости проведения финансовых операций, получаемый эффект должен превышать затраты на проведение операций. Чрезмерно высокие расходы на транзакции снижают спрос на проведение операций. Перевод денежных средств в национальной платежной системе должен быть одинаково удобен и соразмерен для всех ее пользователей, но при этом необходимо учитывать и эффективность для экономики.

6. Интерактивность для пользователя – взаимодействие между объектами в финансовой среде, то есть взаимодействие клиента (покупателя) с производителем, продавцом (и с товаром), позволяющее устанавливать контакт до момента осуществления продажи. Эффективность интерактивности достигается только при правильной организации web-пространства и параллельном использовании новейших технологий.

7. Высокая информационная плотность (емкость) – коммуникационные технологии должны хранить и с большой скоростью передавать огромные объемы информации.

8. Максимально быстрый перевод денежных средств – проведение всех расчетов в платежной системе должно осуществляться в режиме реального

времени. Оперативный перевод денежных средств снижает нагрузку на систему (сокращается концентрация платежей) при возможности установления минимальной комиссии.

9. Участники платежных отношений должны иметь право выбора в соответствии с развитием информационных технологий выбирать не только способ и форму расчёта, но и банк, платежную систему. В свою очередь оператор платежной системы должен не только предоставлять право этого выбора, но и оповещать своего клиента о возможностях осуществления перевода денежных средств, исходя из потребностей клиента и специфики сделки. Также система должна перестраиваться максимально оперативно под изменение потребностей всех участников, а также под появляющиеся новые технологии.

С точки зрения технологической составляющей платежная система должна соответствовать следующим принципам:

- Консервативность – необходимо не только развивать новые услуги, но и поддерживать привычный для ряда консервативных клиентов ассортимент предоставляемых услуг. При этом не забывая о поддержании безопасности давно существующих услуг в соответствии с современными тенденциями.

- Безопасность и необходимость обеспечить максимально высокие требования к реализации продуктов.

- Гибкость, модульность. Интегрированность всех элементов системы с новыми разработками, в том числе и с продуктами сторонних разработчиков.

- Инновационность. Без развития инновационных продуктов, услуг нельзя говорить об увеличении количества пользователей, особенно это влияет на привлечение к пользованию платежными услугами молодого поколения.

Документ “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки”, принятый в 2012г., стал отправной точкой для создания общей методики оценки инфраструктур финансового рынка, в частности платежных систем, в разных странах. Данный документ позволил сопоставить результаты оценок платежных систем различных странах.

Принципы, которым должны соответствовать платежные системы представлены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3. Принципы платежных систем в контексте КПРИ

Банк России при оценке платежных систем также учитывает данные международные стандарты. В 2015г. Центральный банк Российской Федерации передал в КПРИ всю имеющуюся законодательную базу, включающую нормативные акты и другие документы ЦБ РФ в отношении инфраструктур финансового рынка, в том числе платежных систем.

Эффективно функционирующая финансовая система является важнейшей общественной инфраструктурой, и банки занимают центральное место в этой системе благодаря своей роли в платежной системе и кредитном посредничестве. Надежность банков является предметом более широкого общественного интереса за пределами узкой группы прямых заинтересованных сторон (их владельцев и кредиторов). По этой причине банки подчиняются правилам, регулирующим их деятельность, а выход на рынок - строгим требованиям лицензирования. Аналогичным образом, когда небанковские

организации регистрируются в качестве операторов платежных систем, они должны подчиняться тем же правилам, которые применяются к банкам в сфере платежных систем. Основной принцип - «та же деятельность, то же регулирование».

Бенуа Кюре - Член исполнительного совета Европейского центрального банка: «Милтон Фридман однажды сказал, что «инфляция всегда и везде является монетарным явлением». Аналогичным образом, я бы сказал, что финансовая доступность всегда и везде является феноменом платежей - по крайней мере, на ранних стадиях. Платежи являются основой любой экономики. Подумайте об основных потребностях, которые мы оплачиваем ежедневно: еда, транспорт, здравоохранение и одежда, и это лишь некоторые из них».

Финансовая доступность начинается с платежей. Это «ворота» к другим финансовым услугам, таким как сберегательные счета, кредит или страхование, которые позволяют людям инвестировать и защищать свои доходы от рисков. Выдающаяся роль платежей обоснована работами Всемирного банка и КПРИ.

Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре (CPMI), действующий при Банке международных расчетов (BIS), совместно с Всемирным банком опубликовали доклад «Роль платежей в расширении доступности финансовых услуг». В докладе анализируются факторы спроса-предложения, влияющие на доступность финансовых услуг в контексте платежных систем и услуг. В нём также предлагаются меры, которые позволяют решить выявленные авторами доклада проблемы.

Усилия по расширению доступности финансовых услуг должны быть направлены на достижение следующих целей: в идеале все люди и все предприятия должны иметь доступ и быть в состоянии использовать, по меньшей мере, один расчетный счёт в поднадзорной государству платежной системе с целью осуществлять большую часть (или даже 100%) необходимых платежей, безопасно хранить там свои сбережения и получать доступ к другим видам финансовых услуг.



В докладе выделены семь основных принципов, которым надо следовать странам, желающим продвинуться в процессе повышения финансовой вовлеченности путем совершенствования платежей:

- 1) готовность к участию в повышении доступности не только государственных, но и частных организаций;
- 2) стабильное правовое поле, содействующее увеличению вовлеченности;
- 3) безопасная, эффективная, широкодоступная финансовая и информационно-коммуникационная инфраструктура;
- 4) полный спектр предложения различных видов счетов и платежных продуктов, удовлетворяющий все виды потребностей в финансовых операциях;
- 5) наличие широкой сети точек доступа, а также интероперабельных каналов доступа;
- 6) использование действительно эффективных мер по повышению финансовой грамотности;
- 7) использование наиболее значимых и постоянных платежных потоков, в том числе денежных переводов, для достижения целей расширения доступности финансовых услуг.

Тем не менее, значительному количеству людей по всему миру все еще не хватает средств для быстрых, безопасных и надежных платежей. Отсутствие доступа к базовым платежным услугам может подпитывать более широкое социальное отчуждение и поддерживать рост потенциально небезопасных теневых платежей, которые не обеспечивают юридической определенности или надежного управления кредитным риском и риском ликвидности.

Чтобы защитить потребителей и более широко распространять преимущества финансовой доступности, необходимо продолжать работу в тесном сотрудничестве со всеми заинтересованными сторонами - чтобы каждый, а не только часть населения, имел доступ к базовым платежным услугам. В конечном счете, эта работа принесет пользу не только тем, кто стал финансово

включенным; это также будет способствовать социальной сплоченности и более широкому поддержанию экономического процветания.

В глобальном масштабе у каждой страны образуется национальная платежная система, включающая систему регулирования деятельности отдельных платежных систем. На уровне микроэкономики функционируют отдельные платежные системы, главной целью деятельности которых является получение прибыли.

## **1.2. Экосистема национальной платежной системы**

При рассмотрении экосистемы национальной платежной системы совместим два похода. Первый – это система изнутри, функционирующая как единое целое из взаимосвязанных элементов. Второй – система извне, рассматривается как устойчивое в пространстве образование.

В экосистеме в качестве самостоятельных элементов выделяются организационный, инфраструктурный, коммуникационный и инновационный элементы. Организационный элемент включает совокупность организаций и физических лиц, взаимодействующих в составе экосистемы, формирует основу экосистемы при соблюдении определённой автономности участников. Инфраструктурный элемент включает различные внутрисистемные правила, стандарты, механизмы взаимодействия, позволяя обеспечить взаимосвязанность внутри экосистемы. Благодаря коммуникационному элементу осуществляется механизм взаимодействия различных компонентов системы. Инновационный элемент адаптирует экосистему к изменениям извне по средствам трансформации отдельных частей экосистемы или в целом.

Главное и необходимое условие цифровой трансформации – функционирование экосистемы при соблюдении позиции каждого участника.

Для эффективного перераспределения финансовых ресурсов необходимо эффективное управление национальной платежной системой Российской Федерации.

Важная роль в рыночном взаимодействии отводится национальной платежной системе, которая в свою очередь объединяет денежные, кредитные и финансовые потоки. [20]

На рисунке 1.4 представлены возможные основания для включения правоотношений национальной платежной системы в финансовую систему государства.



Рисунок 1.4. Основания для включения в финансовую систему правоотношений в сфере НПС

Правильно выстроенная национальная платежная система способствует быстрому движению денежных средств как на централизованном, так и на децентрализованном уровнях. [68]

В зависимости от уровня финансовой грамотности населения, развития информационных технологий, культурных традиций, а также экономического развития государства и его правовой развитости в разных странах по-разному происходит развитие и функционирование национальной платежной системы. Все перечисленные факторы влияют на платежную структуру, на ассортимент и качество осуществляемых платежных услуг, включая их интеграцию в жизнедеятельность населения страны. Также эти факторы влияют и на экономические взаимоотношения между странами, на трансграничные переводы: образуется несоответствие стандартов, правил, технических устройств и прочее.

Ключевым элементом финансовой системы любой страны являются платежи. Для налаживания более эффективного экономического взаимодействия между

странами на международном уровне разрабатываются и постоянно совершенствуются унифицированные стандарты для деятельности платежных систем.

«Создание национальной платёжной системы, её правовой основы, организационных позиций по этой системе – это действительно стратегический вопрос. От того, насколько мы будем успешны, будет во многом зависеть и успех в целом нашей финансовой стратегии, и на самом деле качество обслуживания наших граждан, степень защищённости наших граждан от неблагоприятных финансовых событий» - Д. Медведев. [40]

НПС отводится ключевая роль в функционировании любой страны.

Благодаря национальной платежной системе государство может обеспечить на своей территории осуществление платежей между хозяйствующими субъектами в процессе их экономического взаимодействия, в том числе при осуществлении оплаты за товары и услуги.

В рамках реализации государством финансовой и экономической политики национальная платежная система позволяет осуществлять:

- денежно-кредитную политику;
- бюджетную и налоговую политику;
- валютную политику;
- инвестиционную политику и т.д.

Также национальная платежная система позволяет реализовывать другие задачи государства (например, оплата всевозможных штрафов).

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (г. Базель, Швейцария) рассматривает в структуре национальной платежной системы: 1) комплекс платежных инструментов для инициирования и перевода денежных средств; 2) платежную инфраструктуру для обработки и передачи платежной информации от плательщика к получателю денег; 3) финансовые институты, ведущие денежные счета и предоставляющие платежные инструменты и услуги, а также иные организации, являющиеся операторами

различных операционных и клиринговых сетей; 4) систему рыночных соглашений по созданию платежных инструментов и услуг и формированию цен на них; 5) законы, стандарты, правила и различные процедуры, устанавливаемые законодательными и регулятивными органами для механизма расчетов. [27, стр. 163]

На рисунке 1.5 показана схема взаимодействия всех элементов НПС согласно документам КПРИ Банка международных расчетов.



Рисунок 1.5. Схема национальной платежной системы

Комитет по платежным и расчетным системам охарактеризовал национальную платежную систему как комплекс институционального и инфраструктурного взаимодействия при осуществлении переводов денежных требований в обязательствах центрального и коммерческого банков. [21]

Национальная платежная система, рассматриваемая как единый общественный институт, включает совокупность взаимосвязанных категорий: платежные сервисы, предусмотренные НПС; участников НПС; организационные,

архитектурные, технические, технологические решения, используемые в рамках НПС; технические и технологические правила, стандарты, регламенты и протоколы НПС; нормативно-правовые акты, на основе и в рамках которых участники НПС, действуя во взаимодействии друг с другом, оказывают пользователям НПС платежные сервисы. [34]

Криворучко С.В. приводит следующее определение: Национальная платежная система – это форма организации взаимосвязей платежных потоков денег и кредита, составляющих платежный оборот. [16]

Принятие ФЗ N 161 о национальной платежной системе в 2011 году позволило создать правовую базу, охватывающую взаимоотношения всех участников платежной системы и гарантирующую более эффективное и бесперебойное их функционирование.

Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы). [12]

НПС является основой экономической системы любой страны, обеспечивающая переводы денежных средств в рамках существующих в этой стране институциональных и инфраструктурных условий. [18]

Благодаря четко сформированной и функционирующей национальной платежной системе государство контролирует потоки денежных средств и формирует государственные, муниципальные и частные фонды денежных средств, с возможностью их последующего перераспределения. Таким образом, НПС

способствует обороту денежных потоков от плательщика к получателю в финансовой системе государства. [28]

НПС на данный момент своего развития – самостоятельный институт, включающий систему юридических норм и механизмов, регулирующих отношения между субъектами НПС. НПС — неотъемлемый элемент финансовой системы нашей страны, является ее подсистемой, представляя собой совокупность общественных отношений по осуществлению переводов денежных средств в наличной и безналичной формах специализированными субъектами, инструментами. С правовой точки НПС - самостоятельная, специфическая совокупность финансово-правовых норм, обеспечивающих комплексное регулирование указанных выше отношений. [71]

НПС можно рассматривать как форму организации движения денежных средств между различными экономическими агентами в обществе, при которой деньги выполняют функцию средства платежа. [25]

«Национальная платежная система — совокупность взаимосвязанных институциональных и инфраструктурных механизмов финансовой системы, используемых при инициации и переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка, коммерческих банков и учреждений электронных денег». [17, стр. 12]

Структура НПС включает институциональные и инфраструктурные механизмы, о которых идет речь в определении НПС. На рис. 1.6 отражен состав национальной платежной системы России.

НПС включает в себя следующие основные элементы:

- платежные инструменты, позволяющих осуществляется перевод денежных средств между различными экономическими субъектами;
- платежную инфраструктуру, которая обеспечивает обработку и передачу информации об осуществленном переводе денежных средств, а также для непосредственного проведения самого перевода денежных средств от плательщика к получателю;

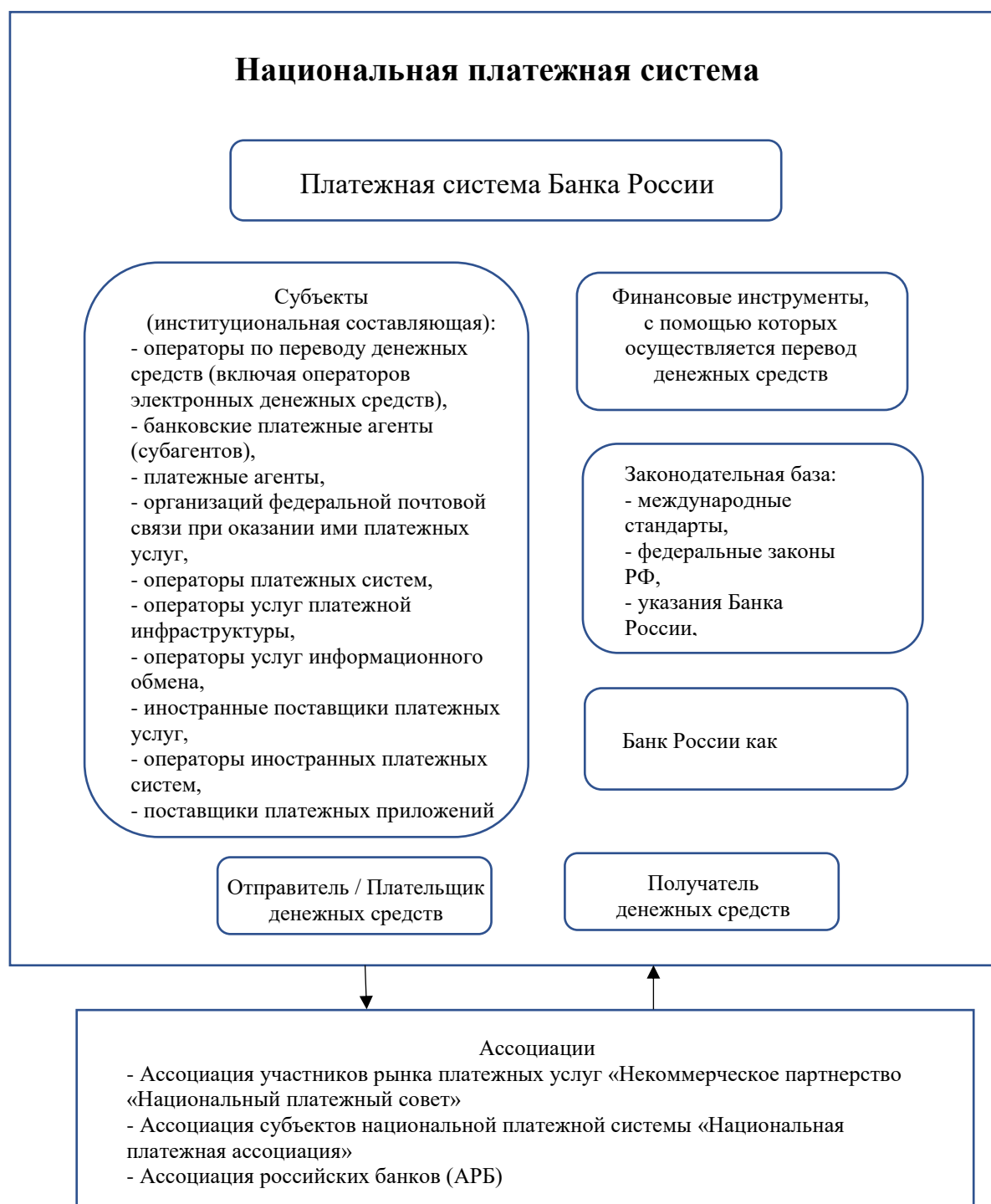


Рисунок 1.6. Элементы НПС России (составлено автором)

- финансовые институты и организации, выступающие в качестве расчетного, платежного и операционного центров. Финансовые институты необходимы для оказания различных услуг участникам платежа, регистрации счета, предоставления платежных инструментов;

- рыночные соглашения, которые позволяют создавать платежные инструменты, услуги и обосновывать их цену;



- нормативно-правовая база, включающая различные по значимости законы, правила, указания, судебные определения, которые регулируют деятельность платежных систем, организацию перевода денежных средств, рынок платежных услуг.

Эффективность переводов денежных средств в НПС можно охарактеризовать следующими критериями:

- скоростью и эффективностью обработки перевода платежной системой как на незначительную, так и на крупную сумму;
- насколько платежная система устойчива к возможным изменениям ликвидности участвующих в ней экономических субъектов;
- возможностью платежной системы гарантировать безопасность и конфиденциальность осуществляемого перевода денежных средств;
- непрерывность функционирования платежной системы и ее инфраструктуры, оперативность ликвидации возможных сбоев в работе.

Совершенно очевидно, что перечисленные особенности НПС непосредственно 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. (рис. 1.7)

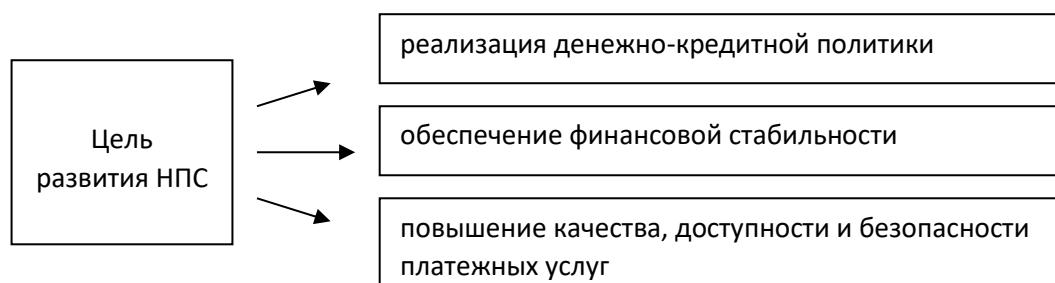


Рисунок. 1.7. Цель развития национальной платежной системы

Банк России регулирует взаимоотношения между различными экономическими субъектами в национальной платежной системе в рамках

законодательно закрепленных полномочий (федеральных законах, нормативных актах). (рис. 1.8).

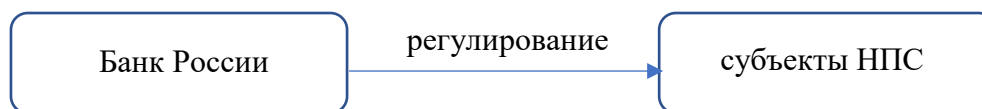


Рисунок 1.8. Роль Банка России в национальной платежной системе

В соответствии со ст. 3 Федерального закона N 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 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; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации [11].

Функции Банка России в НПС: орган наблюдения; регулятор (создание правовой базы); пользователь (использование новых услуг); оператор (управление расчетными счетами); катализатор (разработка законопроектов в НПС и новых услуг).

Платежная система Банка России – элемент национальной платежной системы. Обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Банка России, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Организационная структура регулятора должна отвечать не только изменениям в законодательстве, но и быстро меняющейся индустрии платежей, необходимо чтобы за каждым сегментом финансового рынка был точечный и более эффективный контроль. В связи с этим в 2014 году была проведена реорганизация организационной структуры ЦБ в платежной сфере с целью ликвидации дублирования функций отдельных департаментов, оптимизации затрат, повышения производительности. Единый департамент по управлению национальной платежной системой включает в свой состав блок надзора, блок методологии, блок регулирования. Специальный Департамент национальной платежной системы создан для повышения качества контроля сферы платежей и

расчетов Банка России. Департамент национальной платежной системы - структурное подразделение Центрального банка Российской Федерации (Центральный аппарат).

Банк России в рамках своей деятельности проводит надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Гарантирование стабильности национальной платежной системы, а также постоянное ее совершенствование являются целями проведения надзора и наблюдения в НПС. [12]

Надзор в национальной платежной системе – это деятельность Банка России по контролю за соблюдением требований Закона о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России субъектами национальной платежной системы. К поднадзорным организациям относятся: операторы по переводу денежных средств, являющиеся кредитными организациями, операторы платежных систем (в том числе иностранных), операторы услуг платежной инфраструктуры (операционные центры, платежные клиринговые центры, расчетные центры). В связи со спецификой деятельности субъектов национальной платежной системы Банк России организационно разграничил надзор, выделив надзор за кредитными организациями и надзор за другими субъектами платежной системы. Надзор за соблюдением кредитными организациями требований Закона о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности. При проведении надзора необходимо акцентироваться на операционном риске. Снижение операционного риска является ключом к бесперебойному функционированию платежных систем. Недостаточная безопасность, эксплуатационная надежность или непрерывность работы платежных систем могут привести к потере доверия общественности и, в свою очередь, к нарушению работы рынка.

Наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры,

другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России. [12]

Одной из составляющих регулятивного и инфраструктурного развития в мировой практике является формирование платежных советов.

Универсальной межотраслевой площадкой для обсуждения подходов и выработки консолидированной позиции различных сегментов Национальной платежной системы стало созданное 8 февраля 2012 г. (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2012 г.) некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» (НП «НПС»), позиционированное как федеральное межотраслевое объединение участников платежного рынка и их объединений. В число его учредителей вошли крупные российские и международные компании. НП НПС является связующим звеном между Банком России, платежными системами и конечными потребителями, также он является одним из реформаторов платежной системы. НП «НПС» взаимодействует с Банком России. В Наблюдательный совет НП «НПС» вошли представители Минфина России, Росфинмониторинга, Совета Федерации, Минкомсвязи, ФАС России, Агентства по страхованию вкладов, а также других профильных министерств и ведомств.

Заинтересованность в создании некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» оказалась не только у участников платежного рынка, но и у Банка России, использующий НП «НПС» как единую интеграционную базу для выработки системных решений (в том числе в рамках разрабатываемой стратегии развития национальной платежной системы), подготовки законодательных инициатив и согласования проектов нормативных актов Банка России. В тоже время внедрение современных технологий в банковской и, шире, платежной сфере требует всесторонней совместной проработки соответствующих проектов максимально широким кругом участников рынка, при этом, желательно, представляющими различные его сегменты.

Целью деятельности НП «НПС» в современных условиях является совокупность действий субъектов в российской национальной платежной системы для:

- повышение стабильности и увеличение рентабельности всех организаций, задействованных при осуществлении переводов денежных средств;
- объединение участников рынка платежных услуг по вопросам совершенствования оказания услуг в национальной платежной системе;
- внедрение инновационных технологий и процессов взаимодействия на российском рынке платежных систем;
- продвижения национальных платежных инструментов на международный рынок.

В соответствии с ФЗ № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России:

- организывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (статья 4 главы I);
- вправе оказывать услуги по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам - юридическим лицам в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также иностранным кредитным организациям, международным организациям, иностранным центральным (национальным) банкам (статья 46.1 главы VIII) [11].

Постепенно снижается зависимость российской платежной системы от действующих в настоящее время транснациональных платежных систем. Для бесперебойности предоставления услуг по передаче электронных сообщений о финансовых операциях внутри страны создана система передачи финансовых сообщений Банка России, являющаяся национальным аналогом системы SWIFT.

Идея создания собственного аналога SWIFT приобрела особую актуальность для России после начала санкционного давления со стороны западных стран в 2014 году. Тогда стало очевидно, что система SWIFT, единственная во всем мире

позволяющая надежно и безопасно производить все финансовые расчеты, в любой момент под давлением США может заблокировать операции российских банков.

Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), функционирующая на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России, создана в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям, снижению рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

### **1.3. Типизация платежных систем**

Разные формы организации платежных систем (кредитные организации, коммерческие организации) приводят к тому, что они из перераспределительного звена переходят частично в коммерческие, в связи с этим меняется классификация платежных систем.

Классификация платежных систем:

1. Влияние платежной системы на финансовую систему страны:

- системно значимая платежная система;
- социально значимая платежная система;
- национально значимая платежная система;
- платежные системы не признанные значимыми.

II. Уровень участников платежной системы:

- платежные системы, в которых все участники производят расчеты через счета одного расчетного института;
- прямые участники производят расчеты через свои счета, открытые непосредственно в центральном банке; непрямые участники не имеют счетов в центральном банке, а осуществляют расчеты через счета, открытые в прямых участниках [64].

III. Форма собственности:

- Государственная – центральный банк;

- Частная собственность;

- Смешанная.

IV. По масштабу действия:

- локальные (частные);

- национальные;

- международные.

V. Функционирование для определенных потребителей платежных услуг:

- для физических лиц;

- для юридических лиц;

- для государства;

- для рынка ценных бумаг.

Банк России регистрирует организацию в качестве оператора платежной системы и присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем. Только после этого платежная система может функционировать на рынке и включить в свое название «платежная система». Банк России осуществляет признание значимости платежной системы на основании информации, которая раскрывает соответствие платежной системы установленным критериям значимости. Признание значимости может осуществляться в разное время. Возможно три варианта времени признания платежной системы значимой: во время регистрации, в период проведения надзора и наблюдения со стороны Банка России, а также в уведомительном режиме, т.е. оператор платежной системы сам подтверждает соответствие деятельности его платежной системы необходимым показателям.

Значимые платежные системы играют более важную роль среди всех платежных систем. Федеральным законом закреплены четыре возможных варианта значимости: системно, социально или национально значимые платежные системы. Остальные же платежные системы можно классифицировать как не признанные значимыми (табл. 1.2).

Таблица 1.2. Критерии значимости платежных систем в соответствии с  
ФЗ №161 и Указаниями Банка России

| Значимость   | Критерий (ФЗ о НПС)   | Указание Банка России от 03.07.2017 N 4443-У   |
|--|---|--|
| Признание платежной системы значимой   | при регистрации Банком России оператора платежной системы   |  |
|  | при осуществлении Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе   |  |
|  | на основании письменного заявления оператора платежной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платежной системы установленным критериям значимости   |  |
| Национально значимая платежная система (соответствие одновременно критериям)   | Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Банку России информации об установлении контроля устанавливается Банком России;   |  |
|  | используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации требованиям. Указанные требования должны включать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации. | от 25.07.2014 N 3342-У   |
| Системно значимая платежная система (соответствие хотя бы одному из критериев) | осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями;   | в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями |
|  | осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;  |  |
|  | осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.   |  |



|   |  |   |
|---|--|---|
| Социально значимая платежная система (соответствие хотя бы одному из критериев) | осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;  | в размере 40 процентов от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, и значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, устанавливается в размере не более 100 тысяч рублей. |
|   | осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем;   | в размере 25 процентов от суммы переводов денежных средств с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем  |
|   | осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем;   | в размере 25 процентов от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем.  |
|   | осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем. | в размере 50 процентов от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем   |

В таблице 1.2 представлены значения критериев для признания платежной системы социально или системно значимой в соответствии с Указанием Банка России от 03.07.2017 N 4443-У [8].

Оценку системно и социально значимых платежных систем Банк России проводит в соответствии с приказом от 05.11.2019 N ОД-2551 "Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года N ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года N ОД-3118".

Методика оценки определяет действия при осуществлении Банком России оценки операторов системно и социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними платежных систем, а также системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центрального контрагента, репозитария) на соответствие документу Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Международной организации комиссий по ценным бумагам "Принципы для инфраструктур финансового рынка". [5]

В соответствии с этой методикой системно значимые и социально значимые платежные системы должны отвечать следующим принципам: 1) правовая основа; 2) управление (наличие эффективной и прозрачной системы управления); 3) система комплексного управления рисками; 4) завершенность расчетов; 5) денежные расчеты; 6) правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником (дефолту участника); 7) общий коммерческий риск; 8) операционный риск; 9) требования к доступу и участию; 10) многоуровневая структура участия; 11) эффективность и результативность; 12) процедуры и стандарты связи; 13) раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных. Только системно значимые платежные системы должны еще отвечать следующим принципам: кредитный риск; обеспечение; риск ликвидности; расчетные системы обмена стоимостью (активами); кастодиальный и инвестиционный риск.

Отличительной чертой системно значимых платежных систем в международной практике принято считать их способность в условиях кризиса вызывать системные нарушения или распространять финансовые потрясения внутри финансовой системы на национальном и даже мировом уровне. Такая способность оценивается совокупным объемом платежей в соответствующей платежной системе, а также их размером.

Требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для признания платежной системы национально значимой:

- Разработчиками (правообладателями) не менее 25 процентов используемых операторами услуг платежной инфраструктуры прикладных программных средств, обеспечивающих осуществление функций операционного центра и платежного клирингового центра, программных средств, обеспечивающих защиту информации, а также программных средств платежной карты, являются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Лицензионные соглашения предоставляют операторам услуг платежной инфраструктуры право использования программных средств на территории Российской Федерации не менее пяти лет, а также предусматривают обязанность лицензиара по обновлению версий программных средств.

- Материальные носители платежных карт в соответствии с результатами проведенных тестов соответствуют требованиям национальных стандартов Российской Федерации.

- Криптографический модуль, используемый в интегральной схеме платежной карты, должен иметь сертификат в системе сертификации федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области обеспечения безопасности, и (или) иметь сертификат (сертификаты) соответствия стандартам безопасности не менее двух иностранных платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям с платежными картами.

- Изготовление (сборка) платежных карт осуществляется российскими организациями на территории Российской Федерации.

- При использовании информационных технологий операторами услуг платежной инфраструктуры соблюдаются требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленные Положением Банка России [10].

Законодательно в рамках федерального закона закреплено, что национально значимыми платежными системами вне зависимости от каких-либо критериев являются: Платежная система Банка России; платежная система, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах; национальная система платежных карт.

Также в качестве системно значимой платежной системы законом признана Платежная система Банка России.

Банк России дополнительно обязывает операторов значимой платежной системы обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 1 статьи 24 Федерального закона N 161-ФЗ (для оператора системно значимой платежной системы) и частью 2 статьи 24 Федерального закона N 161-ФЗ (для оператора социально значимой платежной системы), в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой. [9]

Также Банк России предъявляет определенные требования к расчетному центру: к финансовой устойчивости расчетного центра системно значимой платежной системы; к управлению рисками расчетным центром значимой платежной системы; порядок предоставления расчетным центром значимой платежной системы информации о соблюдении требований (табл. 1.3).

В соответствии с международными стандартами для инфраструктур финансового рынка системно значимые платежные системы необходимо обязательно контролировать, учитывая заранее утвержденные критерии, опубликованные в открытых источниках. Кроме этого, контролирующие органы

должны быть обеспечены достаточными ресурсами и обладать определенными полномочиями для осуществления своей деятельности.

Таблица 1.3. Требования Банка России к значимым платежным системам

| Требования Банка России   | Законодательство  |
|---|---|
| к финансовой устойчивости расчетного центра системно значимой платежной системы   | для банков - участников системы страхования вкладов - отсутствие факта несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов в случаях, предусмотренных статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"   |
|   | для иных банков - отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" или Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;   |
|   | для расчетных небанковских кредитных организаций - отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", главой 10 Инструкции Банка России N 199-И в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. |
| к управлению рисками расчетным центром значимой платежной системы   | требования, установленные Положением Банка России от 31 мая 2012 года N 379-П "О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах"   |
| Порядок предоставления расчетным центром значимой платежной системы информации о соблюдении предусмотренных требований Банка России к финансовой устойчивости и управлению рисками оператору значимой платежной системы | может быть определен правилами платежной системы в соответствии с пунктом 12 части 1 статьи 20 Федерального закона N 161-ФЗ.  |

составлено автором

Требования для ИФР должны быть максимально сопоставимы с национальным законодательством страны.

В глоссарии терминов, используемых при платежах и в системах расчетов Комитета по платежам и рыночной инфраструктуре (КПРИ) определено, что платежная система является системно значимой, в том случае, если при недостаточной защищенности системы от риска, нарушение в ней может вызывать или передавать дальнейшие нарушения среди участников или системные нарушения в финансовой сфере более широко.

Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре (СРМІ) способствует безопасности и эффективности оплаты, клиринга, расчетов и соответствующих договоренностей, тем самым поддерживая финансовую стабильность и экономику в целом.

В положении Европейского центрального банка (ЕЦБ) № 795/2014 от 3 июля 2014 года о требованиях по наблюдению за системно значимыми платежными системами (СЗПС) (ЕЦБ/2014/28) указано, что платежная система признается системно значимой, если: а) имеются юридические основания определить ее как систему согласно Директиве 98/26/ЕС страной-участником, чьей валютой является евро, или ее оператор образован в зоне евро, включая деятельность в качестве филиала, через который управляется система, и б) соблюдаются как минимум два следующих условия в течение одного календарного года:

1) суммарный среднедневной объем платежей, обработанных в евро, превышает 10 млрд евро;

2) доля платежной системы на рынке составляет как минимум одну из приведенных ниже величин:

– 15% от общего объема платежей в евро;

– 5% от общего объема трансграничных платежей в евро;

– 75% от общего объема платежей в евро на уровне страны-участника, чьей валютой является евро;

3) трансграничная деятельность платежной системы (когда участники зарегистрированы в стране, отличной от страны регистрации оператора СЗПС, и/или осуществляют на международном уровне взаимодействие с другими платежными системами) охватывает пять или более стран и составляет как минимум 33% от общего объема платежей в евро, обрабатываемых СЗПС;

4) через платежную систему осуществляются расчеты других инфраструктур финансового рынка.

В приложении 1 представлены платежные системы и их операторы, действующие на территории РФ на 11 сентября 2020г.

Далее необходимо провести анализ современного состояния безналичных платежей как в России, так и в мире, проанализировать востребованность платежных карт в России.

## **ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ И В МИРЕ**

### **2.1. Анализ мирового опыта развития и современного состояния переводов денежных средств**

Во всем мире появляются новые технологии и новые участники рынка, которые вносят изменения в осуществление переводов денежных средств. Действующие поставщики платежных услуг испытывают давление со стороны крупных технологических компаний. Более дешевые, умные и универсальные мобильные устройства предоставляют новые и более удобные способы перевода денег. Кроме того, цифровизация подталкивает плательщиков и получателей рассчитывать на более быстрые платежи в любом месте и в любое время. В связи с чем необходимо провести анализ современного состояния безналичных переводов денежных средств в мире.

С целью раскрытия информации о платежах, инструментах и инфраструктурах финансового рынка в различных странах Банком международных расчетов публикуется «Красная книга» статистики. Под руководством Комитета по платежам и рыночной инфраструктуре (КПРИ) и в сотрудничестве с центральными банками в юрисдикциях КПРИ, BIS собирает статистику по платежам и инфраструктурам финансового рынка.

Как известно статистика Красной книги включает два набора таблиц: таблицы, предназначенные для отдельных юрисдикций («Таблицы стран») и таблицы, в которых объединены ключевые данные из разных стран («сравнительные таблицы»). Оба набора таблиц имеют пять разделов, которые отражают различные аспекты платежей и посттрейдинга.

Первый раздел включает в себя общую макроэкономическую статистику, полезную для определения «размера» страны. Он также включает в себя данные о запасе денег, которые конечные пользователи могут использовать для выполнения



перевода денежных средств. В частности, в этом разделе можно найти данные об объеме банкнот и монет в обращении, полезные для оценки наличности стран.

Во втором разделе представлена информация о поставках и использовании розничных платежей. Он включает данные об учреждениях, предлагающих платежные услуги конечным пользователям, а также о картах и терминалах, предлагаемых конечным пользователям выполнять платежи, на спрос конечных пользователей на розничную торговлю: платежи с информацией о безналичных платежах и о внесении / снятии средств.

Инфраструктура финансового рынка (ИФР) и поставщики услуг отражены в последних трех разделах. Они детализируют участников и некоторые другие количественные характеристики инфраструктуры финансового рынка, а также их общую расчетно-клиринговую деятельность.

Качественные особенности карточных схем, платежных систем, центральных контрагентов и клиринга, центральные депозитарии ценных бумаг и торговые репозитории включены в сравнительные таблицы. Сравнительные таблицы также имеют шестой раздел, который включает качественные характеристики торговли.

Общая стоимость наличных денег в обращении и значение в процентах к ВВП представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1. Общая стоимость банкнот и монет в обращении

| Страна            | Общая стоимость банкнот и монет в обращении (Млрд. Долл. США) |      | Значение в процентах от ВВП (%) |      | Темп прироста стоимости банкнот и монет в обращении. % |
|-------------------|---|------|---------------------------------|------|--|
|                   | 2012  | 2018 | 2012                            | 2018 |  |
| Аргентина         | 48  | 23   | 8,3                             | 5,1  | -52,08   |
| Австралия         | 65  | 60   | 4,1                             | 4,5  | -7,69  |
| Бразилия          | 91  | 68   | 3,9                             | 3,9  | -25,27   |
| Канада            | 70  | 71   | 3,8                             | 4,3  | 1,43   |
| Китай             | 973   | 1151 | 11,2                            | 8,9  | 18,29  |
| Гонконг           | 39  | 63   | 14,8                            | 17,5 | 61,54  |
| Индия             | 215   | 307  | 11,6                            | 11,2 | 42,79  |
| Индонезия         | 46  | 52   | 5,1                             | 5,0  | 13,04  |
| Япония            | 1060  | 1048 | 18,4                            | 21,1 | -1,13  |
| Корея             | 51  | 103  | 3,9                             | 6,1  | 101,96   |
| Мексика           | 65  | 85   | 5,2                             | 6,9  | 30,77  |
| Россия            | 251   | 148  | 11,2                            | 9,9  | -41,04   |
| Саудовская Аравия | 41  | 56   | 5,5                             | 7,1  | 36,59  |

| Страна            | Общая стоимость банкнот и монет в обращении (Млрд. Долл. США) |      | Значение в процентах от ВВП (%) |      | Темп прироста стоимости банкнот и монет в обращении. % |
|-------------------|---|------|---------------------------------|------|--|
|                   | 2012  | 2018 | 2012                            | 2018 |  |
| Сингапур          | 24  | 36   | 8,0                             | 10,0 | 50,00  |
| Южная Африка      | 13  | 12   | 3,4                             | 3,4  | -7,69  |
| Швеция            | 15  | 7    | 2,6                             | 1,3  | -53,33   |
| Швейцария         | 71  | 87   | 10,3                            | 12,4 | 22,54  |
| Турция            | 35  | 26   | 3,9                             | 3,6  | -25,71   |
| Соединенные Штаты | 1169  | 1719 | 7,1                             | 8,2  | 47,05  |
| Еврозона          | 1238  | 1446 | 9,5                             | 10,9 | 16,80  |

составлено автором по данным [31]

Наибольший прирост стоимости банкнот и монет в обращении в 2018 году по сравнению с 2012 годом (табл. 2.1) наблюдается в Корее и составляет 101,96%; Гонконге – 61,54%; Сингапуре – 50%; США – 47,05%. В тоже время в ряде стран наблюдается снижение стоимости банкнот и монет в обращении за рассматриваемый период, темп прироста составил: Швеция – 53,33%; Аргентина – 52,08%; Россия – 41,04%. Наибольшая стоимость монет и банкнот, находящихся в обращении в 2018 году у США - 1719 Млрд. Долл. США; в Евроне – 1446 Млрд. Долл. США; в Китае – 1151 Млрд. Долл. США.

Наличные по-прежнему востребованы, и во многих странах продолжает расти их оборот (рис. 2.1).

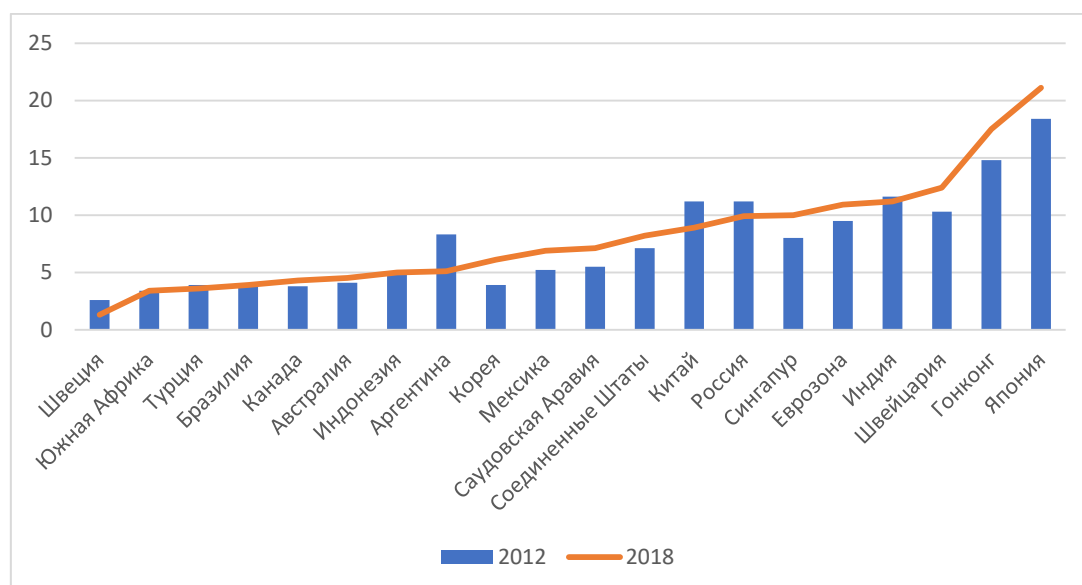


Рисунок 2.1. Доля стоимости банкнот и монет в обращении от ВВП (%)

Количество наличных денег в обращении значительно варьируются в зависимости от конкретной страны (рис. 2.1). Оно колеблется в 2018 году от 1,3% ВВП в Швеции до 21,1% ВВП в Японии и превышает 5% ВВП в большинстве рассматриваемых стран. В странах БРИКС в 2018г. по сравнению с 2012 годом наблюдается или сокращение стоимости банкнот и монет в обращении в % от ВВП (России, Индии, Китай) или этот показатель остается неизменным (Бразилия, Южная Африка).

Наименьшая доля стоимости банкнот и монет, находящихся в обращении от ВВП, в Швеции (рис. 2.1), поэтому рассмотрим подробно изменения безналичных платежей в Швеции (табл. 2.2).

Таблица 2.2. Безналичные платежи в Швеции

| Показатель  | Год   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
|   | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  |
| ↙Общее количество карточек (тысячи; конец года)   | 22100 | 24932 | 21329 | 20905 | 19402 |
| ↙Общее количество POS-терминалов (тысячи; конец года)   | 197   | 184   | 258   | 253   | 275   |
| ↙Общее количество банкоматов (тысячи; конец года)   | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     |
| - Выдача наличных (тысячи; конец года)  | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     |
| Общий объем безналичных платежей (миллионы; конец года)   | 3900  | 4202  | 4777  | 4995  | 5380  |
| Общий объем снятия / пополнения (миллионы; конец года)  | 220   | 176   | 167   | 148   | 127   |
| - Снятие наличных (миллионы; конец года)  | 220   | 176   | 162   | 143   | 119   |
| Стоимость безналичных платежей и операций снятия / депозита (Млрд. Шведских крон; всего за год) |       |       |       |       |       |
| ↙Общая стоимость безналичных платежей   | 16314 | 14441 | 16076 | 17723 | 19894 |
| ↙Карточные и электронные платежи (с картами и электронными деньгами, выпущенными внутри страны) | 981   | 916   | 1003  | 983   | 1080  |
| ↙Общая стоимость снятий / депозитов   | 221   | 167   | 133   | 164   | 169   |
| ↙Разбивка «общей стоимости снятия / пополнения» на снятие и внесение                            |       |       |       |       |       |
| ↙Снятие наличных  | 221   | 167   | 127   | 144   | 142   |
| ↙Депозиты наличными   | н/д   | н/д   | 6     | 20    | 27    |

составлено автором

С 2015г. по 2018г. в Швеции наблюдается сокращение количества карточек (табл. 2.2): в 2015г. – 24932 тыс., в 2018 – 19402 тыс. При этом растет общий объем безналичных платежей (2014г. – 3900млн., 2018г. – 5380млн.). С 2014г. по 2018г.

увеличилось количество POS-терминалов (с 197 тыс. до 275 тыс.). Общий объем снятия наличных ежегодно сокращается (2014г. – 220млн., 2019г. – 119 млн.) при одновременном снижении в 1,6раза стоимости снятия наличных (2014г.- 221 млрд. шведских крон; 2018г. - 142 млрд. шведских крон). Общая стоимость безналичных платежей в Швеции с 2014г. (14441 млрд. шведских крон) по 2018г. (19894 млрд. шведских крон) ежегодно увеличивается.

Швеция часто рассматривается как участник развития платежей. Спрос на наличные снизился в течение большей части десятилетия, поскольку потребители и ритейлеры стали использовать электронные средства. Магазины и рестораны все чаще не хотят принимать бумажные деньги. Использование платежных карт высоко, но, похоже, достигло пика или даже достигло максимума. В то же время популярно решение для мобильных платежей Swish, а платежи, обработанные с помощью этого мобильного решения, достигают 3% ВВП. Это увеличение примерно равно падению карточных платежей.

Нет сомнений в том, что четвертая промышленная революция коренным образом меняет то, как мы общаемся, как мы делаем покупки, как мы учимся и т.д.

Посмотрев Глобальный коммерческий отчет компании Criteo (Global Commerce Review Q2, 2018), по графикам видно, что в настоящее время почти 50% онлайн-продаж в Европе совершаются с помощью мобильных устройств (рис. 2.2).

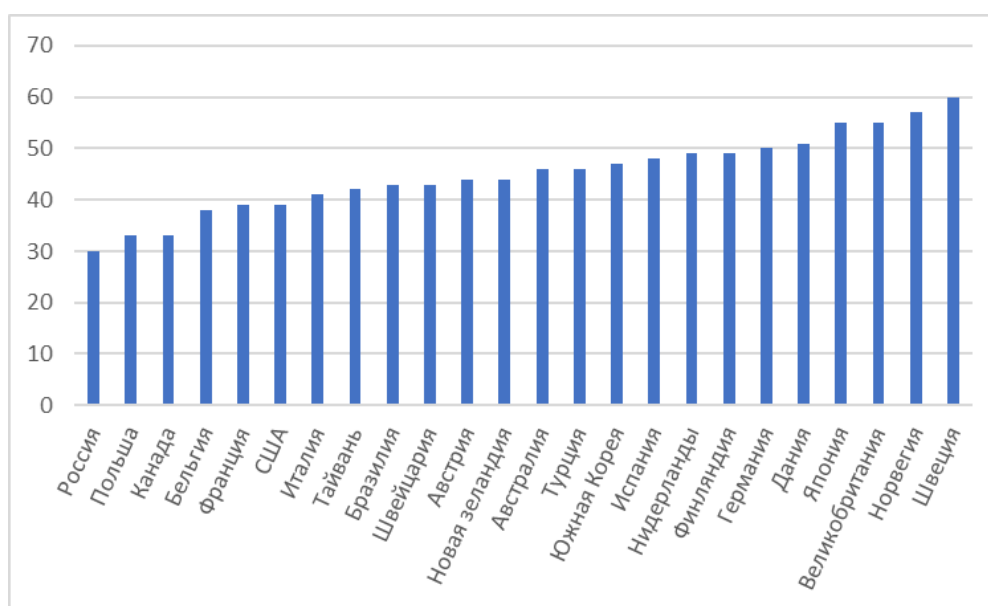


Рисунок 2.2. Доля мобильных транзакций в мире (составлено автором)

Наиболее распространены (рис. 2.2) мобильные транзакции в Японии, Великобритании, Норвегии, Швеции (более 50%). Менее 40% мобильных транзакций осуществляется в России, Польше, Канаде, Бельгии, Франции, США. В России в 2018 год доля транзакций через смартфоны и планшеты составила 30% (в 2017 году 21%).

Рассмотрим взаимосвязь уровня предоставления платежей с уровнем наличия мобильных телефонов в странах. (рис. 2.3)

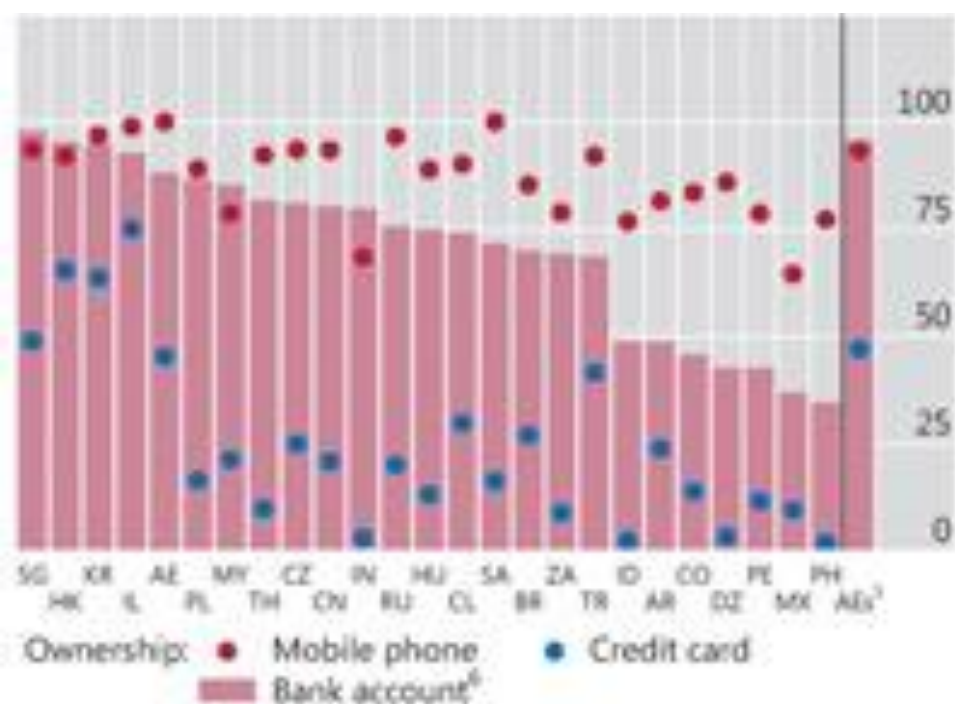


Рисунок 2.3. Доля населения, имеющего банковские счета, мобильные телефоны и карты (2017г.)

В 2017г. у более 75% населения рассматриваемых стран (рис.2.3) уже есть мобильные телефоны, что позволяет осуществлять цифровую доставку основных финансовых услуг, включая безналичные платежи домохозяйствам, малым и средним предприятиям. Однако часть населения в странах остается не охваченной банковскими услугами, что подтверждается малой долей населения, имеющего банковские карты, но при этом имеющего банковские счета. Что говорит скорее всего об отсутствии развитой, удобной инфраструктуры для пользования картами.

Финансовая индустрия часто является отраслью, возглавляющей технологические изменения. Во-первых, следует продолжать внимательно изучать

новые технологии, экспериментировать и взаимодействовать с отраслью. Во-вторых, стратегия, которой центральные банки должны придерживаться, предполагает использование менее разрушительных существующих технологий, чтобы сделать существующие платежные системы удобными и завоевавшими общественное доверие, более эффективными и безопасными.

На данном этапе это, по сути, означает выполнение следующих требований потребителей:

- 1) сделать розничные платежные системы мгновенными и доступными в течение секунд, 24 часа в сутки, семь дней в неделю, 365 дней в году (24/7/365);
- 2) модернизация самих систем;
- 3) повышение киберустойчивости.

Рассмотрим состояние и перспективы развития платежных систем.

1. Делать розничные платежные системы мгновенными и доступными 24/7/365.

Сегодня все больше небанковских поставщиков платежных услуг входят в отечественный платежный бизнес, иногда предлагая более быстрые платежи, чем банки, с которыми они конкурируют.

Мгновенные платежные решения могут значительно увеличить скорость розничных платежей.

С мгновенными платежами средства рассчитываются окончательно и доступны для использования получателем в течение секунд, 24 часа в сутки, семь дней в неделю, 365 дней в году.

Мгновенные платежные решения были внедрены или находятся в процессе разработки во многих странах мира. Что приводит к росту участников.

Например, в Сингапуре, запуск FAST («Быстрые и безопасные переводы») привел к фундаментальному обновлению платежной инфраструктуры, что принесло значительные выгоды как продавцам, так и покупателям.

ЕЦБ реализует услугу TARGET Instant Payment Settlement (TIPS). В валютном союзе решения для мгновенных платежей - это не только поощрение

инноваций и повышение удобства клиентов. Они также направлены на содействие дальнейшей финансовой интеграции между государствами.

Действительно, в зоне евро, где преобладают различные правовые рамки и привычки потребителей, всегда существует риск новой фрагментации, возникающей в результате разработки национальных или замкнутых решений, которые не являются совместимыми. Чтобы противостоять этому риску, европейская платежная индустрия сейчас запускает общеевропейскую схему мгновенных платежей.

При этом нужно не только лучше подготовить сотрудников к решению проблем, возникающих у цифровых гигантов, таких как Alibaba, Apple и Google, которые интегрируют платежные сервисы в свои экосистемы, но и могут стать катализатором для стимулирования прогресса в двух старых недостатках нынешней системы: трансграничные розничные платежи и финансовая доступность.

Трансграничные платежи не только позволяют покупателям легко покупать товары в Интернете из-за рубежа, но и позволяют иностранным работникам отправлять деньги домой, поддерживая финансовую доступность и развитие. Однако эти каналы оплаты, как правило, гораздо медленнее, менее прозрачны и намного дороже, чем внутренние.

## 2. Модернизация систем валовых расчетов в режиме реального времени.

Системы осуществляют расчеты по сделкам между инфраструктурами финансового рынка, центральными банками и кредитными организациями в режиме реального времени.

Но эти системы часто основаны на устаревших технологиях, иногда начиная с 80-х годов прошлого века, и были созданы для удовлетворения местных потребностей участников.

Однако с тех пор финансовая система стала по-настоящему глобальной, и банки все активнее работают через границы и часовые пояса благодаря участию в нескольких платежных системах. Поэтому ключевым элементом многих проектов

модернизации системы является внедрение стандарта обмена сообщениями, который работает по всему миру.

Конечно, переход с устаревшего стандарта оплаты сопряжен с расходами. Поэтому, как и при любом другом технологическом обновлении, важно, чтобы критическая масса двигалась в направлении нового стандарта, который позволяет создать универсальную схему сообщений финансовой индустрии, предназначен для построения автоматизированных «бесшовных» бизнес-процессов в разных сферах экономики.

Например, Евросистема внедряет стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» и предлагает мультивалютные функции в своей инфраструктуре. В ближайшем будущем услуги по оплате и расчетам по ценным бумагам также будут проходить техническую и функциональную консолидацию. В частности, развернется новая система с расширенными функциональными возможностями и оптимизированным управлением ликвидностью для участников. Новый сервис планируется запустить в эксплуатацию в ноябре 2021 года.

Трансграничная совместимость - это только одна область, в которой можно добиться прогресса. Расширение доступа к системе для регулируемых небанковских поставщиков платежных услуг является еще одним направлением, которое обещает сделать нынешние системы пригодными для будущего.

«Fintechs» бросают вызов традиционному способу осуществления платежей. Некоторые из них предлагают ценные и безопасные услуги для клиентов. Более широкий доступ этих новых небанковских поставщиков платежных услуг к платежным системам центрального банка может стимулировать дальнейшие цифровые инновации и повысить финансовую стабильность за счет увеличения суммы окончательных расчетов, проводимых в безрисковых деньгах центрального банка. Таким образом, в целом, есть веские причины продолжать работать над улучшением рыночной инфраструктуры, используя инновации и современные технологии, а также поощряя включение и общие стандарты, можно



оправдать растущие ожидания потребителей и заинтересованных сторон в отношении растущей роли современных платежных систем.

### 3. Повышение киберустойчивости.

Одно из этих ожиданий также относится к безопасности. Поскольку расширяются рабочие часы, предоставляя больший доступ и повышая функциональную совместимость, в системе будет больше «поверхности атаки». Самые эффективные и самые быстрые системы бесполезны, если они не являются пуленепробиваемыми, если их легко взломать или если они подвергают потребителей несоразмерным рискам.

Инциденты в киберпространстве становятся все более частыми и все более изощренными - до такой степени, что теперь они представляют серьезную угрозу для рыночной инфраструктуры и всей финансовой экосистемы. Вот почему модернизация систем должна идти рука об руку с увеличением их киберустойчивости.

Неспособность обеспечить адекватную защиту от кибератак может иметь далеко идущие последствия. Возьмем для примера оптовые платежные системы. Разрушение этих систем, пусть даже временное, поставит под угрозу финансовую стабильность, поставит под угрозу обеспечение ликвидности центральными банками и поставит под угрозу реализацию денежно-кредитной политики.

Именно поэтому, министры финансов и главы центральных банков G7 недавно приняли участие в симуляции дня после крупного кибер-инцидента в финансовом секторе. Это мероприятие показало, что крупный кибер-инцидент потребует скоординированного на международном уровне реагирования, и выделило области, в которых группа кибер-экспертов G7 могла бы помочь в решении потенциальных проблем координации, в том числе в областях, выходящих за пределы традиционной досягаемости для регулирующих органов, таких как сторонние поставщики.

Таким образом, оптовые платежные системы для финансовых рынков - это то же самое, что электричество для домашних хозяйств. Чтобы помочь защитить системы, КПРИ опубликовал руководство по киберустойчивости для инфраструктур финансового рынка (ИФР) еще в июне 2016 года.

Руководство предлагает рекомендации по мерам, которые должны предпринять ИФР, чтобы предвидеть, выдерживать, сдерживать и быстро восстанавливаться после кибератак.

Помимо этого, КПРИ опубликовал стратегию снижения риска мошенничества с оптовыми платежами.

Стратегия направлена на то, чтобы стимулировать оптовые платежные системы, поставщиков сетевых сообщений, банки, контролеров и надзорных органов к совместной работе по укреплению безопасности финансовой экосистемы и ее конечных точек, которые все чаще используются противниками.

Центральные банки, входящие в состав КПРИ, обязуются действовать в качестве катализатора для эффективного и согласованного внедрения стратегии в рамках юрисдикций и систем.

Все перечисленные усилия являются многосторонними и основаны на тесном межстрановом сотрудничестве.

Многосторонние усилия, отражают растущее признание как участниками отрасли, так и регулируемыми органами того, что все должны видеть глобальную платежную систему такой, какая она есть на самом деле: важнейшим глобальным общественным благом, целостность которого все чаще ставится под угрозу в результате злонамеренных кибератак и попыток мошенничества со стороны отдельных лиц. В будущем это также может быть оспорено неблагоприятными побочными эффектами иным образом благонамеренных действий правительства, направленных на защиту конфиденциальности данных и национальной безопасности. Такие побочные эффекты могут создавать новые линии разломов в системе. Чтобы лучше понять эти побочные эффекты и не допустить фрагментации, необходимо прочное многостороннее сотрудничество.

Проведенный анализ показал, что во всем мире (в том числе и в России) стремятся переходить на безналичный перевод денежных средств. Далее необходимо рассмотреть более подробно тенденции изменения в национальной платежной системе России.

## 2.2. Анализ национальной платежной системы России

Рассмотрим современное состояние национальной платежной системы России за 2014-2019гг. и ее интеграцию с НПС других стран и с региональными платежными системами. В рамках анализа рассмотрим показатели, характеризующие использование платежных карт, и оценим основные показатели, характеризующие Платежную систему Банка России.

Проанализируем динамику платежных карт, эмитированных кредитными организациями, в том числе по типам карт за 2014-2019гг. (табл. 2.3)

Таблица 2.3. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт, тыс. ед.

| Дата     | Всего банковских карт | в том числе     |                 | Уд. вес, %      |                 | темп прироста (к предыдущему периоду), % |                 |                 |
|----------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|-----------------|-----------------|
|          |                       | расчетные карты | кредитные карты | расчетные карты | кредитные карты | Всего банковских карт                    | расчетные карты | кредитные карты |
| 1.01.20  | 285 832               | 248 648         | 37 184          | 86,99           | 13,01           | 4,85                                     | 4,68            | 5,99            |
| 1.01.19* | 272 604               | 237 521         | 35 082          | 87,13           | 12,87           | 0,34                                     | -0,84           | 9,10            |
| 1.01.18  | 271 677               | 239 522         | 32 155          | 88,16           | 11,84           | 6,64                                     | 6,63            | 6,67            |
| 1.01.17  | 254 763               | 224 619         | 30 144          | 88,17           | 11,83           | 4,44                                     | 4,74            | 2,31            |
| 1.01.16  | 243 925               | 214 461         | 29 464          | 87,92           | 12,08           | 7,14                                     | 9,47            | -7,23           |
| 1.01.15  | 227 666               | 195 904         | 31 761          | 86,05           | 13,95           | 4,69                                     | 4,05            | 8,81            |
| 1.01.14  | 217 463               | 188 275         | 29 189          | 86,58           | 13,42           | -  | -               | -               |

\*Сокращение количества эмитированных банковских карт относительно IV квартала 2017 года обусловлено в том числе уточнением методик внутреннего учета показателей

составлено автором по данным сайта Банка России [67]

Количество банковских платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России на 1.01.2020, составляет 285 832 тыс. ед., на 1.01.2019 272 604 тыс. ед. (табл. 2.3). Таким образом, произошел прирост общего

количества карт на 4,85% или 13228 тыс. ед. Если рассматривать по типам карт, то на 1.01.2020 эмитировано 248 648 тыс. ед. расчетных карт и 37 184 тыс. ед. кредитных карт. С 2017 года наблюдается постепенное увеличение доли кредитных карт в общем объеме платежных карт и на 1.01.2020 составляет 13,01%.

За пять лет средний темп прироста общего количества банковских карт составил 4,68%, что выше среднего темпа прироста кредитных карт 3,37%, при среднем темпе прироста расчетных карт 4,94%.

Далее необходимо сопоставить количество платежных карт с количеством и объемом операций, совершаемых с ними за 2014-2019гг. (табл. 2.4).

Таблица 2.4. Операции физических лиц, совершенные на территории России и за ее пределами, с использованием карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России.

| Показатели  | 2014 г.  | 2015 г.  | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  | 2019 г.  |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Количество карт на конец отчетного периода, млн. ед.                                    | 227,0    | 242,9    | 253,2    | 269,2    | 269,6    | 281,8    |
| с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции, млн. ед.     | 122,2    | 129,9    | 139,3    | 157,8    | 179,2    | 196,9    |
| Доля карт, с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции, % | 53,9     | 53,5     | 55,0     | 58,6     | 66,5     | 69,87    |
| Всего операций (включая операции за рубежом)  |          |          |          |          |          |          |
| количество, млн. ед.  | 10 087,8 | 13 085,1 | 17 818,7 | 23 915,4 | 32 173,2 | 42 052,3 |
| объем, млрд. руб.   | 34 649,9 | 39 707,4 | 48 997,6 | 60 844,2 | 74 955,0 | 89 107,4 |
| в том числе:  |          |          |          |          |          |          |
| по получению наличных денег   |          |          |          |          |          |          |
| количество операций по получению наличных денег, млн. ед.                               | 3 286,5  | 3 295,6  | 3 432,6  | 3 295,3  | 3 161,9  | 3 052,6  |
| объем операций по получению наличных денег, млрд. руб.                                  | 23 198,1 | 23 955,3 | 25 932,2 | 25 716,6 | 26 602,3 | 27 241,8 |
| по оплате товаров и услуг   |          |          |          |          |          |          |
| количество операций по оплате товаров и услуг, млн. ед.                                 | 6 356,5  | 9 023,1  | 12 985,1 | 17 881,1 | 24 524,3 | 32 593,2 |
| объем операций по оплате товаров и услуг, млрд. руб.                                    | 7 136,7  | 9 002,8  | 12 327,2 | 16 068,9 | 20 976,0 | 26 253,0 |
| прочие операции   |          |          |          |          |          |          |
| количество прочих операций, млн. ед.  | 444,8    | 766,5    | 1 401,0  | 2 739,0  | 4 487,1  | 6 406,5  |

| Показатели   | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  | 2019 г.  |
|--|---------|---------|----------|----------|----------|----------|
| объем прочих операций, млрд. руб.                                  | 4 315,2 | 6 749,3 | 10 738,1 | 19 058,7 | 27 376,7 | 35 612,6 |
| Доля безналичных операций в расходных операциях по картам, %       | 67,4    | 74,8    | 80,7     | 86,2     | 90,2     | 92,7     |
| Доля объемов безналичной оплаты в расходных операциях по картам, % | 33,1    | 39,7    | 47,1     | 57,7     | 64,5     | 69,4     |

составлено автором по данным сайта Банка России [67]

К 2020г. с увеличением количества банковских карт возрастает и количество карт, с использованием которых совершались операции (табл. 2.4): в 2014г. у физических лиц было 227 млн. карт, операции совершались только по 53,9% от этих карт; по итогам 2019 года количество карт возросло до 281,8 млн. ед., операции при этом совершались по 69,87% от общего количества карт.

За 2019год физические лица использовали карты 42 052,3 млн. раз, совершив при этом операции на общую сумму 89 107,4 млрд. руб. Таким образом, за одну операцию в среднем тратилось 2118,97 руб.

С 2014 года по 2019 год наблюдается стабильный рост количества и объема операций по безналичной оплате товаров и услуг (рис. 2.4).

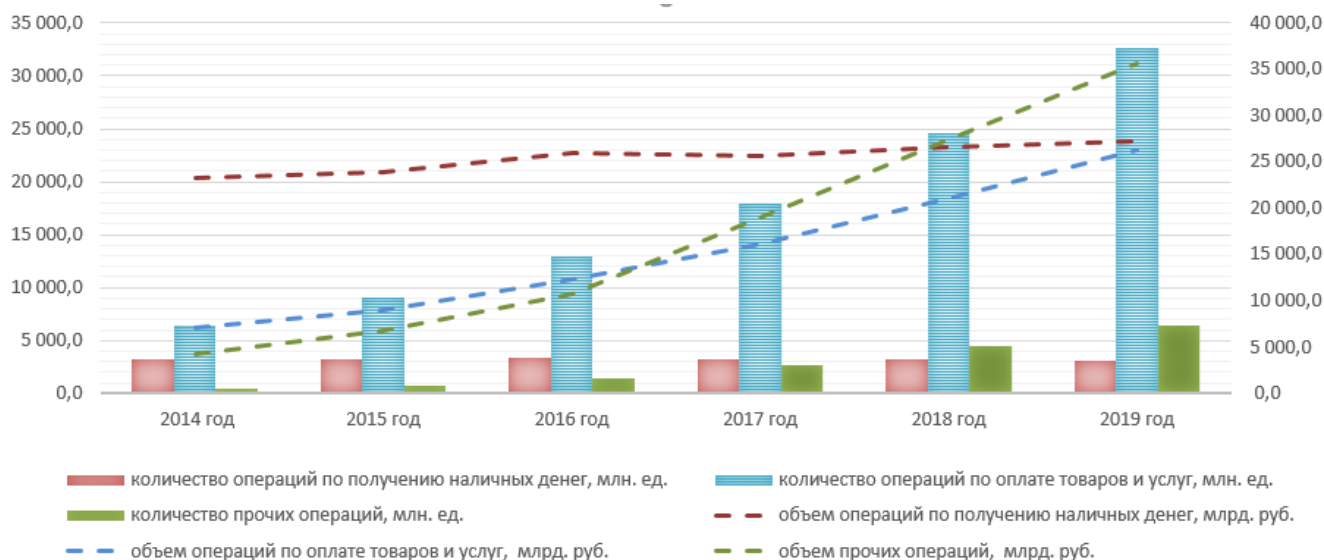


Рисунок 2.4. Динамика количества операций и объем операций физических лиц с использованием банковских карт

Основную долю операций по картам занимают безналичные транзакции (более 90%). Объем операций по оплате товаров и услуг при этом практически

равен объему операций по снятию наличных денег. С каждым годом происходит рост безналичных транзакций физическими лицами. Наблюдается резкий рост количества и объемов прочих операций по картам (например, переводы с карту на карту, на банковский счет/вклад, на благотворительные цели и т.п.) при практически неизменных показателях по получению наличных денег.

Все это свидетельствует о повышении доверия населения России к безналичному денежному обороту и о повышении уровня обеспеченности населения платежной инфраструктурой.

Число пользователей российского сегмента интернета (Рунета) составило уже 96 млн человек.

Абсолютное большинство пользователей Рунета (85 млн человек) используют мобильный интернет. Россия по числу сторонников использования сети в гаджетах занимает 5-е место в мире. Проникновение мобильной связи в России превышает 90%. [65]

Цифровая среда, в которой мы все сейчас живем, уже давно стала «средой денег». Интернет- и мобильные сервисы помогают нам быстро решать задачи, связанные с оборотом денег – совершать платежи и делать покупки. Ежедневно миллионы Интернет-пользователей в России совершают множество финансовых операций именно через сервисы во Всемирной Паутине – и в личных целях, и в деловых. К их услугам – десятки тысяч Интернет-магазинов, банковских и платежных сервисов, платных онлайн-услуг.

Платежная система Банка России позволяет Банку России проводить денежно-кредитную политику и бюджетную политику в соответствии с законодательством. На платежную систему приходится наибольшая доля переводов денежных средств в национальной платежной системе России.

В платежной системе Банка России функционируют системы расчетов, различающиеся по составу их участников, по территориальному охвату, времени функционирования, порядку осуществления перевода денежных средств и используемой технологии. Банк России осуществляет перевод денежных средств

участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода (незамедлительно исполнять процедуры приема к исполнению распоряжений), сервиса несрочного перевода (по времени в соответствии с регламентом) и сервиса быстрых платежей (круглосуточно в режиме реального времени на сумму менее 600 тыс. руб.)

Потребность в быстрых переводах растет с развитием интернета и цифровых технологий. Все больше людей стремится осуществлять расчеты безналичным путем. За последние годы в России наблюдается стабильный рост операций с использованием банковских карт, мобильных переводов и операций с использованием электронных средств платежа.

28 января 2019 года начал действовать сервис Банка России - Система быстрых платежей (СБП), позволяющий физическим лицам делать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк-участник СБП. Участие банков в СБП обязательно. Драйвером внедрения системы быстрых платежей является Банк России. Также инициатором создания таких систем являются сами участники рынка.

СБП представляет собой сервис, позволяющий осуществлять следующие платежи:

- переводить деньги на свой счет в другом банке;
- переводить деньги на счета физических лиц в других банках;
- оплачивать товары и услуги по QR-коду.

ЦБ РФ намерен реализовать и другие виды расчетов:

- переводы с использованием различных идентификаторов (email, профиль в соцсети и др.);
- платежи от физических лиц в адрес ИП и юрлиц, в том числе по QR-коду (С2В);
- оплата государственных услуг, штрафов, налогов и пошлин (С2G);
- переводы от госучреждений в адрес физлиц (G2С);
- коммунальные и транспортные платежи от физлиц;

- возвраты средств со счетов юрлиц в адрес физлиц (B2C);
- переводы между юридическими лицами (B2B).

Система быстрых платежей становится прозрачной, а платежи легальными и безопасными. Это способствует развитию малого и среднего предпринимательства, дает таким организациям возможность дешево перейти на прием безналичных платежей.

Значительные объемы денежных средств, переводятся через Платежную систему Банка России.

Проанализируем Платежную систему Банка России за 2018-2019гг. Динамика основных показателей Платежной системы Банка России представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5. Основные показатели Платежной системы Банка России

| Показатели   | 2018г.    | 2019г.    | Изменение |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Количество обслуживаемых клиентов, единиц          | 2011      | 1770      | -241      |
| В том числе:                                       |           |           |           |
| - кредитные организации и их филиалы               | 1121      | 996       | -125      |
| - клиенты, не являющиеся кредитными организациями  | 890       | 774       | -116      |
| Количество переводов денежных средств, млн единиц  | 1591,3    | 1715,7    | 124,4     |
| Из них:  |           |           | 0         |
| - кредитных организаций (филиалов)                 | 1316,6    | 1404,8    | 88,2      |
| - клиентов, не являющихся кредитными организациями | 274,2     | 310,6     | 36,4      |
| - структурных подразделений Банка России           | 0,4       | 0,4       | 0         |
| Объем переводов денежных средств, млрд рублей      | 1715133,0 | 1566461,4 | -148671,6 |
| Из них:  |           |           | 0         |
| - кредитных организаций (филиалов)                 | 1334798,6 | 1250872,3 | -83926,3  |
| - клиентов, не являющихся кредитными организациями | 148609,1  | 155352,5  | 6743,4    |
| - структурных подразделений Банка России           | 231725,3  | 160236,7  | -71488,6  |

составлено автором по данным сайта Банка России

Из таблицы 2.5 видно, что по итогам 2019 года через Платежную систему Банка России осуществлено 1715,7 млн. переводов денежных средств на сумму 1566461,4 млрд. руб.



При этом в 2019г. количество обслуживаемых клиентов сократилось на 241 ед., в том числе за счет кредитных организаций и их филиалов – 125 ед. и клиентов, не являющихся кредитными организациями – 116 ед. В 2019г. наблюдается увеличение количества переводов на 124,4 млн. единиц, при снижении объема переводов денежных средств на -148671,6 млрд рублей.

Банк России осуществляет перевод денежных средств участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей. В течение 2020 года планируется вовлечь в СБП до 95% всего банковского сектора России.

К концу 2019г. подключен 31 банк, при этом 1 октября ЦБ уже сообщил о подключении к СБП 10 из 11 системно значимых банков. Банк России оштрафовал Сбербанк за задержку с подключением к Системе быстрых платежей (СБП).

Проанализируем структуру переводов денежных средств Платежной системы Банка России. (табл. 2.6)

Таблица 2.6. Структура переводов денежных средств  
Платежной системы Банка России

| Показатель  | 2019г.    | Удельный вес, % |
|---|-----------|-----------------|
| Количество переводов денежных средств, млн единиц | 1715,7    | 100,00          |
| В том числе с использованием:                     |           |                 |
| - сервиса срочного перевода                       | 4,44      | 0,26            |
| - сервиса несрочного перевода                     | 1704,52   | 99,35           |
| - сервиса быстрых платежей                        | 6,73      | 0,39            |
| Объем переводов денежных средств, млрд рублей     | 1566461,4 | 100,00          |
| В том числе с использованием:                     |           |                 |
| - сервиса срочного перевода                       | 1304551,6 | 83,28           |
| - сервиса несрочного перевода                     | 261850,25 | 16,72           |
| - сервиса быстрых платежей                        | 59,55     | 0,00            |

составлено автором по данным сайта Банка России

Из табл. 2.6 видно, что наибольшую долю по количеству переводов денежных средств за 2019г. составляет сервис несрочного перевода (99,35%), однако по доли объема переводов денежных средств - сервис срочного перевода (83,28%). Так как система быстрых платежей (СБП), разработанная Банком России и АО «Национальной системой платежных карт» в соответствии со всеми

стандартами информационной безопасности, функционирует только с 28 января 2019г., то ее показатели весьма незначительны (0,39% от общего количества переводов денежных средств).

На протяжении многих десятилетий наличные деньги оставались главным платежным инструментом между потребителями, организациями, государством. В условиях быстрорастущего объема платежей и расширения интернет-торговли, а также в связи с наличием технической возможности наблюдается устойчивое увеличение количества безналичных розничных платежей.

Развитие цифровых платежей во многом связано с общим процессом проникновения цифровых технологий в различные сферы жизни. При этом скорость цифровизации общества, как частного случая процесса распространения инноваций, связана с проявлением положительного сетевого эффекта: при увеличении удельного веса цифровых транзакций («цифровой плотности») увеличивается относительная выгода их для участников сделки и, следовательно, растет вероятность дальнейшего увеличения цифровой плотности.

Согласно исследованию научно-исследовательской фирмы Roubini ThoughtLab, при реализации сценария безналичных платежей (переход на цифровые технологии) на примере города Москвы можно выделить два типа воздействия [38]. Прямое воздействие - совокупная чистая выгода 8629,1 млн. долл. США, чистая выгода в % от ВВП - 3,3 %. Каталитическое воздействие (2017–2032 гг.) - среднее увеличение годового темпа роста ВВП - 16,2; создание дополнительных рабочих мест – 24700; рост объема производства 0,13%; рост заработных плат - 0,30%.

Основным направлением повышения территориальной доступности банковских услуг с учетом масштабов России является развитие дистанционного обслуживания, которое позволяет клиентам получить большое количество услуг в случае невозможности посещения банка. В современных условиях практически у всех кредитных организаций уже имеются каналы дистанционного обслуживания, позволяющие не только осуществлять платежи, но и управлять различными

счетами. Развитие инновационных технологий в платежной инфраструктуре тесно переплетено с уровнем доступности бесконтактных платежей, вопросами электронной и мобильной коммерции. Повсеместное внедрение и совершенствование дистанционного обслуживания связано со многими факторами: наличие и качество доступа к интернету, обеспечение информационной безопасности не только со стороны клиента, но и со стороны кредитной организации, финансовая грамотность населения.

По данным глобального исследования MasterCard, в мире очевидны три равновеликие тенденции: 1) количество смартфонов в руках взрослого населения планеты постоянно увеличивается; 2) пользователями Интернета на нашей планете в ближайшее время станут уже 3 млрд. человек, то есть половина всех живущих на Земле людей. Почти столько же человек в той или иной форме пользуются мобильной связью. При этом объем продаж персональных компьютеров на фоне увеличивающегося оборота мобильных устройств снижается; 3) увеличивается количество экранов для контакта у одного пользователя. Сегодня потребители стали исследовать товары для покупки через Интернет с разных устройств. «Connected Devices» — устройства, поддерживающие контакт с пользователем, — меняют не просто сам процесс покупки, но и каждый из ее шагов. К примеру, после совершения сделки через Интернет можно отслеживать передвижение товара до пункта выдачи. И покупатели по большей части предпочитают делать это с помощью мобильных устройств.

Также на развитие электронных платежей влияет совершенствование функционала мобильного банка — это приложения интернет-бэнкинга, адаптированные для удобства просмотра на экране мобильного телефона. Уникальные преимущества мобильного банка: 1) возможность для клиента получить банковскую услугу в любой момент — смартфон всегда с клиентом; 2) геолокация - возможность привязать способ получения банковской услуги к текущему местонахождению клиента - при использовании данных GPS и Глонасс для поиска ближайших отделений банка, банкоматов, торговых точек приема карт

банка со скидкой и т.д.; 3) дополнительное средство коммуникации с клиентом: SMS; 4) в смартфон, как в компьютер, можно загружать приложения, активирующие: платежные функции имеющихся у клиента банковских карт, включая дисконтные; программы лояльности от торговой точки, накапливая бонусы от покупок. Мобильные приложения для физических лиц располагают практически тем же функционалом, что и версии интернет-банков.

Инновации в предоставлении розничных платежей в последние годы стимулировались достижениями в области цифровых технологий (например, связанных с Интернетом, мобильными устройствами и обработкой данных) и появлением новых фирм на рынке платежей, включая «большие технологии». конгломераты и более мелкие финтех. Большая часть нововведений этих фирм заключалась в способах, которыми люди осуществляют платежи, и в типах предоставляемых платежных услуг, на фоне меняющихся ожиданий клиентов в отношении простоты использования различных способов оплаты. Другие инициативы были направлены на повышение безопасности платежей. В большинстве случаев эти новые игроки все еще полагаются на существующую инфраструктуру платежной системы и участников платежной системы для облегчения платежей.

Одним из ярких примеров выхода технологических компаний на рынок розничных платежей в последние годы является запуск мобильных платежных платформ или цифровых кошельков, таких как Apple, Google и Samsung. Это приложения на смартфонах и других мобильных устройствах, в которых хранятся электронные представления платежных карт, которые можно использовать для осуществления бесконтактных платежей в точках продаж с использованием функциональности мобильного устройства для связи с платежным терминалом (NFC или QR код). Мобильные платежные приложения обеспечивают удобство и безопасность для владельцев карт.

Платежные, клиринговые и расчетные отрасли переживают период быстрых технологических изменений и инноваций. Применяются новые технологии, что

приводит к появлению новых продуктов и услуг, которые лучше отвечают потребностям конечных пользователей, но которые также могут акцентировать внимание на конкретных рисках. Технология также снижает барьеры для входа, что облегчает выход нетрадиционных игроков и изменяет рыночные структуры и конкурентную динамику.

Движение в сторону «безналичной экономики» является одним из приоритетов финансовых регуляторов ряда стран, как развитых, так и развивающихся, одновременно значительное количество частных компаний и бизнес-ассоциаций работает над созданием и развитием необходимых для этого инструментов и платформ.

Можно выделить несколько механизмов внедрения инноваций (рис.2.5).

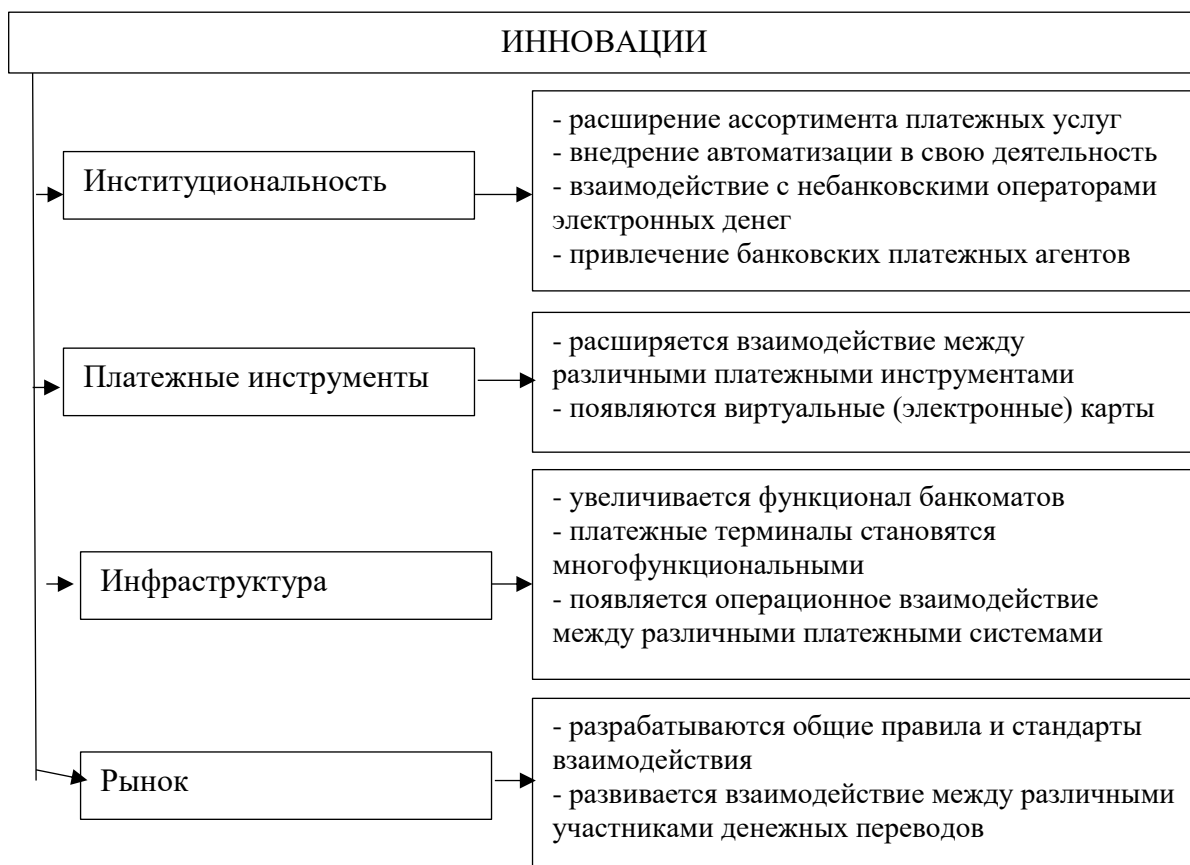


Рисунок 2.5. Развитие инноваций.

Основные направления финансово-технических инноваций:

- Мобильный эквайринг.
- P2P-кредитование.
- Мобильные кошельки.

- PFM-сервисы (управление личными финансами).
- Биометрические сервисы.
- Бесконтактные платежи (NFC, BLE, QR-коды).

Развитие национальной платежной системы должно осуществляться в направлении, обеспечивающем удовлетворение потребностей социально-экономического развития Российской Федерации, всех сегментов финансового рынка, а также запросов самих потребителей.

Благодаря грамотному развитию национальной платежной системы можно обеспечить независимость страны (как экономическую, так и финансовую), закрыть доступ иностранным субъектам к различной финансовой информации россиян. Развитие национальной платежной системы будет гарантировать безотказность платежной системы независимо от внешней политики. Дополнительно это приведет к росту конкуренции среди экономических субъектов, а как следствие, к снижению комиссий за перевод денежных средств, к снижению стоимости обслуживания платежных карт.

Продвижение национальных платежных инструментов на международном рынке происходит в различных направлениях:

1. Эмиссия двусторонних карт под брендами Мир-Maestro, Мир-JCB, Мир-UnionPay и Мир-American Express;

2. Построение платежного пространства со странами ЕАЭС. НСПК Мир совместно с национальными платежными системами стран ЕАЭС не только развивает технологические сервисы, но и разрабатывает платформы, в рамках которых будет обеспечен взаимный, кросс-системный прием национальных платежных карт в инфраструктурах банков.

Разработаны предложения по формированию единого платежного пространства, системы передачи финансовых сообщений, а также интеграции платежных систем по карточным операциям с использованием новых технологий.

Например, в 2017 г. проведена интеграция национальных платежных систем России и Армении. Межсистемное взаимодействие предполагает взаимный прием

карт национальных платежных систем (Платежная система Armenian Card (ArCa) и Национальной системой платежных карт (НСПК), являющейся оператором карты «Мир») в инфраструктурах двух стран: карт «ArCa» — в России, карт «Мир» — в Армении.

3. Разработка единой платежной системы странами БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика). Она будет называться BRICS Pay, Один из вероятных сценариев реализации проекта — создание специального онлайн-кошелька, который объединит в себе платежные системы всех стран – участниц БРИКС. С помощью установленного на смартфон мобильного приложения можно будет оплатить покупку в любой стране группы вне зависимости от валюты на счете покупателя. Реализация проекта позволит снизить зависимость от транснациональных платежных систем, что особенно актуально на фоне растущей геополитической напряженности.

Сопряжение национальных платежных систем стран БРИКС — уже официально один из приоритетных для союза проектов, особенно с учетом непредсказуемости финансовых рынков и курса доллара.

Все страны БРИКС, кроме ЮАР, обладают собственными национальными платежными системами. Это ELO в Бразилии, «Мир» — в России, RuPay — в Индии и UnionPay — в Китае. Бразильская система выпустила 120 млн национальных карт, российская — 70 млн, индийская — 500 млн, китайская — более 6 млрд.

При этом BRICS Pay увеличит популярность национальных платёжных систем, которые постепенно заменяют собой Visa и MasterCard, что особенно заметно в Юго-Восточной Азии, где лидирует китайская UnionPay, которая ещё в 2015 году обогнала Visa по совокупному объёму операций. UnionPay уже выпустила более 6 млрд национальных карт.

Всероссийским банком развития регионов (ВБРР) с 2018года началась эмиссия кобейджинговых карт UnionPay - Мир. Основной особенностью карт является возможность их использования во всей сети приема карт UnionPay в 169

странах и регионах мира. Операции по картам, совершаемые в России, обслуживаются платежной системой «Мир», а операции за рубежом осуществляются при помощи UnionPay.

Страны БРИКС снижают долю расчетов в долларах. В России за пять лет доля доллара во внешнеторговых расчетах снизилась с 92% до 50%, а рубля — выросла с 3% до 14%.

Развитие национальных сегментов платежных систем и их устойчивая интеграция выступают важным фактором экономического партнерства между странами БРИКС в условиях возрастающих нерыночных рисков глобальной платежной инфраструктуры.

#### 4. Интеграция Платежной системы Мир в различных странах.

Другие страны, особенно в Азии, успешно развивают собственные платежные системы, которые уже вышли за рамки национальных и стали международными. Рассмотрим некоторые национальные платежные системы за рубежом.

Китай. В Китае с 2002 года функционирует национальная платежная система China UnionPay, которая объединяет около 400 кредитных организаций как в самом Китае, так и за его пределами. Платежная система полностью национализирована (автономна от внешнего мирового влияния) – ее платежная инфраструктура не зависит от зарубежных процессинговых центров. Изначально система использовалась только внутри страны, но уже спустя несколько лет вышла на международные рынки. Карты China UnionPay принимаются к оплате в 141 стране мира (в большинстве случаев в рамках соглашений с Visa или MasterCard). В России компания присутствует с 2007 года, а с 2013 года ее дочерняя компания ООО «ЮнионПэй» зарегистрирована в качестве оператора платежной системы.

Япония. Japan Credit Bureau (JCB) - Японская платежная система основана в 1961 году. Карты JCB выпускаются в 20 странах, принимаются к оплате в 190 странах, уже эмитировано более шестидесяти миллионов штук. Держатели этих



карт получили возможность беспрепятственно осуществлять платежи с предприятиями партнерами американской платежной системы.

Индия. Создана своя собственная платежная система. Спустя четыре года (2012г.) был осуществлен первый выпуск карт. Эмиссия карт RuPay началась только в 2012г. В 2013г. пластиковая карта RuPay получила международное распространение благодаря партнерству с международной сетью Discover.

Белоруссия. БелКарт - Платежная система Белоруссии. В 1994 году под эгидой Национального банка Республики Беларусь была создана национальная платежная системы. БелКарт появилась на рынке в качестве ответа на санкции Европы. 1 октября 2013г. начала функционировать организация ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ», в состав акционеров вошли ОАО "Банковский процессинговый центр", ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "Белинвестбанк". Количество банков-участников платежной системы на конец года превысило 20. Количество держателей банковских платежных карточек БЕЛКАРТ - более пяти миллионов человек. Операции по карточкам Белкарт: оборотов - 30003917 млн. руб., количество – 89197809 шт. В рамках развития международного сотрудничества достигнуто соглашение о взаимодействии с MasterCard. В конце первого квартала 2014г. выпускается первая карточка БЕЛКАРТ-Maestro в соответствии со стандартом, соответствующим совмещению чип/полоса. Двустороннее взаимодействие дало возможность вывести национальную карту на международный уровень.

Республика Армения. Национальная платежная системы ArCa (2000г.) Занимает 35,5% национального рынка платежных карт. Более 1,5 млн. карт при населении Армении в 2,5 млн. Центральный банк Республики Армения при участии десяти коммерческих банков в III квартале 2010 года участвовал в создании ЗАО "Армениан Кард". Акционерами общества на 23.04.2019 являются Центральный Банк Республики Армения и 15 коммерческих банков, действующих на территории Республики Армения. В июле 2017 года осуществлен первый перевод денежных средств по карте «Мир» в инфраструктуре национальной платежной системы

Armenian Card и по картам ArCa в инфраструктуре платежной системы «Мир». С 2017 года, в результате взаимодействия платежных систем АрКа и российской системы «МИР», карточки АрКа могут обслуживаться в Российской Федерации, а российские карточки «МИР» в инфраструктуре платежной системы «АрКа».

Республика Казахстан. Национальные платежные системы: Межбанковская система переводов денег (МСПД) (2000г.) и Система межбанковского клиринга (СМК). В Республике Казахстан нет своей единой национальной платежной системы. На 1 августа 2019 года эмитирование платежных карточек фактически осуществляли 22 банка и АО «Казпочта». Указанные организации выпускают и распространяют платежные карточки международных систем VISA International, MasterCard Worldwide, UnionPay International, American Express International и Diners Club International. Кроме того, банки Казахстана выпускают платежные карточки локальных систем: Altyn Card – АО «Народный Банк Казахстана», локальная карточка Ситибанка Казахстан - АО «Ситибанк Казахстан» и Система платежных карт Kaspi.kz – АО «Kaspi Bank». По состоянию на 1 августа 2019 года в обращении находится 29 358,3 тыс. платежных карточек, из них Локальные системы 3 799,4 тыс. ед., Международные системы 25 558,9 тыс. ед. Количество держателей карточек 26 022,6 тыс. чел., в т.ч.: Локальные системы 3 799,3; Международные системы 22 223,3. [41]

Кыргызская Республика. Национальная платежная система "Элкарт" (2006г.). Занимает 25,7% рынка. 2016г. - переведено обслуживание всех бюджетных организаций страны. В 2019г. Карты российской платежной системы "Мир" начали принимать в Киргизии. "Национальные платежные системы Кыргызстана ("Элкарт") и России ("Мир") в рамках проекта по межсистемной интеграции обеспечивают возможность использовать карты "Мир" на территории Кыргызской Республики. Держатели российских карт смогут снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в POS-терминалах, брендированных логотипом платежной системы "Мир". [65]

Иран. АО «Мир Бизнес Банк» (учредителем является только ОАО БАНК МЕЛЛИ ИРАН - иностранное юридическое лицо; Страна Иран, Исламская республика; дата регистрации 14 мая 1927 г.) 28 августа 2018г. присоединился к Правилам платежной системы «Мир» в качестве прямого участника. Взаимосвязь ОАО БАНК МЕЛЛИ ИРАН - АО «Мир Бизнес Банк» - ПС «Мир» позволяет интегрировать национальные платежные инструменты двух стран России и Ирана в российско-иранских системах банковских платежей. В Иране функционирует своя национальная платежная система Shetab (запущена в 2002г.). Таким образом, операции с иностранными картами можно осуществлять в обеих странах: иранские граждане, у которых есть карта НПС Shetab, и российские держатели карт "Мир Бизнес Банка" смогут использовать банкоматы обеих стран.

Проведенный анализ выявил все большее использование платежных карт при оплате товаров и услуг, при одновременном снижении количества операций по получению наличных денег с карт. Также представлено взаимодействие платежной системы России со странами БРИКС и ЕАЭС. В связи с чем необходимо проанализировать показатели, отражающие современное состояние потребительских транзакций в России.

### **2.3. Возможности и недостатки действующей системы переводов денежных средств в РФ**

Проанализировав современные тенденции развития платежных систем в России и в мире, необходимо выделить показатели, по которым можно провести анализ потребительских транзакций, совершаемых с помощью безналичных инструментов, а также представить факторы, сдерживающие развитие безналичных переводов денежных средств и факторы, способствующие этому развитию.

Показатели, по которым можно проанализировать потребительские транзакции, совершаемые с помощью безналичных инструментов:

- 1) Динамика суммы, количества банкнот и монет в обращении.

2) Объем банкнот и монет, в процентах к агрегату М1, где М1 - наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) и остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих и иных счетах до востребования населения.

3) Доля безналичных средств в денежной массе (М2).

4) Количество наличных денег в обращении в отношении к ВВП страны (в %).

5) Количество безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) / Общее количество операций, совершенных на территории России.

6) Объем безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) / Объем операций, совершенных на территории России.

7) Количество операций по снятию наличных денежных средств / Общее количество операций, совершенных на территории России.

8) Объем операций по снятию наличных денежных средств / Объем операций, совершенных на территории России.

9) Средняя сумма одной операции по безналичной оплате товаров (работ, услуг) с использованием пластиковой карты = Объем безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) / количество безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг).

Показатели 5 – 9 анализируются по пластиковым картам, эмитированным российскими кредитными организациями.

10) Оценка динамики количества операций с использованием электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств (ЭДС) и объема операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС.

11) Средняя цена суммы операции с использованием ЭСП для перевода ЭДС = объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС / Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС.

12) Количество безналичных транзакций на душу населения в год = количество безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием пластиковой карты / Численность населения.

Представленные показатели необходимо разделить на 2 уровня: 1) показатели с1 по 4 представляют макроэкономический анализ с учетом денежных агрегатов; 2) показатели 5-12 отражают потребительские транзакции, совершаемые с помощью безналичных инструментов.

В таблице 2.7 представим данные необходимые для анализа 1-4 показателей.

Таблица 2.7. Результаты расчетов для проведения анализа показателей 1-4

| Наименование  | 01.01.2018 | 01.01.2019 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|------------|
| Сумма банкнот и монет в обращении, млрд. руб.   | 9 547,6    | 10 322,8   | 10 627,2   |
| Количество банкнот и монет в обращении, млн. экз.   | 71 830,1   | 73 155,8   | 73 999,6   |
| Наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0), млрд. руб.  | 8446,0     | 9339,0     | 9658,4     |
| Наличные деньги в обращении вне банковской системы и остатки средств в нац. валюте на расчетных, текущих и иных счетах до востребования населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, являющихся резидентами Российской Федерации, млрд. руб. | 19508,9    | 21 624,1   | 23 861,7   |
| Денежная масса в национальном определении (денежный агрегат М2), млрд. руб.   | 42442,2    | 47109,3    | 51660,3    |
| ВВП, млрд руб.  | 92101,3    | 103875,8   | 110046,1   |
| Безналичные средства млрд. руб.   | 33996,2    | 37770,3    | 42 001,90  |
| Объем банкнот и монет, в процентах к агрегату М1, %   | 48,94      | 47,74      | 44,54      |
| Доля безналичных средств в М2, %  | 80,10      | 80,18      | 81,30      |
| Количество наличных денег в обращении в отношении к ВВП страны (в %)  | 9,17       | 8,99       | 8,78       |

составлено автором по данным сайтов Банка России и Федеральной службы государственной статистики

Динамика суммы, количества банкнот и монет в обращении: на 01.01.2019 всего банкнот и монет, находящихся в обращении по сумме 10322,8 млрд. руб., по количеству 73155,8 млн. экз. На 01.01.2020 всего банкнот и монет, находящихся в обращении по сумме 10627,2 млрд. руб., по количеству 73999,6 млн. экз. Таким

образом, можно сделать вывод о росте наличной денежной массы в обращении на 2,95%, по количеству - на 1,15%.

Объем банкнот и монет, в процентах к агрегату М1: на 01.01.19 данный показатель равен 47,74%, к концу 2019 года – 44,54%, то есть наблюдается снижение банкнот и монет в обращении в отношении к М1 на 3,2%.

Безналичные средства в денежной массе на 01.01.2018 составляли 80,10%. На 01.01.2019 доля безналичных средств в М2 составляет 80,18%, на 01.01.2020 – 81,30%, что свидетельствует об увеличении безналичных средств в денежной массе.

В 2017 году количество наличных денег в обращении в отношении к ВВП страны равно 9,17%, в 2018 году – 8,99%, в 2019 году – 8,78%, т.е. происходит ежегодное снижение доли наличных денег в обращении к ВВП.

В табл. 2.8 на основе показателей развития национальной платежной системы представлено современное состояние безналичных операций по пластиковым картам и переводам ЭДС.

Таблица 2.8. Показатели, характеризующие операции по пластиковым картам, эмитированным российскими кредитными организациями

| Показатель  | 2017     | 2018     | 2019     |
|---|----------|----------|----------|
| Общее количество операций, совершенных на территории России, млн. ед.   | 23451,64 | 31733,20 | 41677,74 |
| Количество безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг), млн. ед.  | 17402,67 | 24069,45 | 32203,02 |
| Количество операций по снятию наличных денежных средств, млн. ед.   | 3309,90  | 3176,38  | 3067,01  |
| Объем операций, совершенных на территории России, млрд. руб.  | 61984,89 | 76246,97 | 90932,37 |
| Объем безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг), млрд. руб.   | 15878,61 | 21006,67 | 26724,88 |
| Объем операций по снятию наличных денежных средств, млрд. руб.  | 27044,62 | 27859,17 | 28574,54 |
| Количество безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) / Общее количество операций, совершенных на территории России, % | 74,21    | 75,85    | 77,27    |
| Объем безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) / Объем операций, совершенных на территории России, %                 | 25,62    | 27,55    | 29,39    |

| Показатель   | 2017    | 2018    | 2019    |
|--|---------|---------|---------|
| Количество операций по снятию наличных денежных средств / Общее количество операций, совершенных на территории России, % | 14,11   | 10,01   | 7,36    |
| Объем операций по снятию наличных денежных средств / Объем операций, совершенных на территории России, %                 | 43,63   | 36,54   | 31,42   |
| Средняя сумма одной операции по безналичной оплате товаров (работ, услуг) с использованием пластиковой карты, руб./ед.   | 912,42  | 872,75  | 829,89  |
| Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн. единиц   | 2038,69 | 2175,17 | 2789,31 |
| Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд. руб.   | 1350,49 | 1675,29 | 1967,64 |
| Средняя сумма операции с использованием ЭСП для перевода ЭДС руб./ед.  | 662,43  | 770,19  | 705,42  |
| Численность населения, тыс. человек  | 146880  | 146781  | 146745  |
| Количество безналичных транзакций на душу населения, ед./чел.  | 118,48  | 163,98  | 219,45  |

составлено автором по данным сайтов Банка России и Федеральной службы государственной статистики

Расчеты показали, что наблюдается ежегодное увеличение доли количества безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг) и выросла доля объема безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг).

Средняя сумма одной операции по безналичной оплате товаров (работ, услуг) с использованием пластиковой карты в 2019г. по сравнению с 2017г. сократилась в 1,1раза (с 912,42руб. до 829,89руб. соответственно).

Растет спрос на проведение операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств и возрастает средняя сумма операции с использованием ЭСП для перевода ЭДС.

Количество безналичных транзакций на душу населения в 2019г. (219,45 ед.) по сравнению с 2017г. (118,48 ед.) возросло на 85%.

Результаты расчетов показали, что население все чаще использует безналичные средства платежа.

Факторы, создающие предпосылки развития и позитивно влияющие на безналичный перевод денежных средств:

1. Безопасность.

### 1.1. Безналичные деньги практически невозможно подделать.

В связи с ростом безналичной оплаты товаров, услуг, с технологическим перевооружением систем защиты российских банков и удорожанием изготовления поддельных денег наблюдается сокращение фальшивых купюр. По данным Центрального банка России количество поддельных купюр за 2008-2018 гг. в России сократилось на 90% [37], в стоимостном эквиваленте сокращение составило 70%. В 2018 году население и бизнес понесли убытков на сумму более 40 млн. руб.

1.2. Нет необходимости носить с собой огромные пачки купюр при передаче крупных сумм, также нет необходимости проверять подлинность купюр. Самостоятельное перемещение является небезопасным и может привести, например, к кражам. Электронные деньги способствуют снижению уровня преступности. Наличные деньги — мотив множества преступлений против торговых организаций и отдельных лиц, т.к. наличные деньги проще украсть.

Для бизнеса отпадает необходимость инкассации, что позволяет уменьшить издержки на банковское обслуживание.

### 1.3. Минимизируются риски, связанные с мошенничеством контрагентов.

2. Скорость расчетов - увеличивается скорость обращения денег, также сокращается разница во времени между моментом возникновения обязательства и его погашения, что приводит к сокращению задолженности (дебиторской, кредиторской).

При инкассации денежные средства зачисляются на счет не позднее следующего рабочего дня после приема денежной наличности в течение операционного дня, а в случае приема денежной наличности по окончании операционного времени вечерней кассой Банка — не позднее 2-го рабочего дня.

3. Возможность совершать платежи онлайн в режиме 24/7, т.е. в любое время дня и ночи, в любой день недели. Также на проведение безналичных платежей не влияет географический фактор нахождения плательщика и получателя.

4. Возможность проведения микроплатежей – с точностью до копеек.



5. Ведение учета при расчетах. Финансовое учреждение, которое участвует в сделке между плательщиком и получателем, ведет все записи по проведенной операции, фиксирует оборот и остатки средств на счетах, позволяет легко восстанавливать утерянную документацию.

6. Для населения безналичная оплата позволяет удешевить стоимость товара, услуги, также возможность получить cash back.

Например, оплата проезда в городском общественном транспорте Московской области наличными в 1,5 раза дороже, чем безналичная оплата с помощью системы бесконтактных платежей: бесконтактные банковские карты, транспортные карты, гаджеты с встроенной технологией Near Field Communication (NFC).

Также в банках взимается комиссия за платежи, размер которой зависит от формы оплаты. Тарифная политика Московского банка ПАО Сбербанк устанавливает следующие тарифы для компаний, у которых нет договора со Сбербанком: 1) Сбербанк Онлайн, Мобильный банк, автоплатёж, в банкомате Сбербанка с карты - 1% от суммы, максимум 500р.; 2) в банкомате Сбербанка наличными - за телефон и интернет 2,5% от суммы, минимум 5р., максимум 2000р.; за оплату услуг ЖКХ и др. - 2% от суммы, минимум 10р., максимум 2000р.; 3) в кассе Сбербанка с карты - за телефон и интернет 2% от суммы, максимум 1500р.; за оплату услуг ЖКХ и др. - 2,5% от суммы, минимум 25р., максимум 1500р.; 4) в кассе Сбербанка наличными - за телефон и интернет 2,5% от суммы, минимум 10р., максимум 2500р.; за оплату услуг ЖКХ и др. - 3% от суммы, минимум 30р., максимум 2500р. [57]

7. Стоимость дополнительных возможностей при приеме безналичной оплаты. Потребители часто предпочитают не носить с собой крупные суммы наличных, а иметь электронный доступ к своим деньгам. В результате, если магазин принимает в расчет только наличные, покупатели могут отказаться от покупки (покупок) только потому, что у них нет при себе достаточной суммы денег.

8. На предприятиях ликвидируется должность кассира, что позволяет сократить расходы, например, на заработную плату. Оставшуюся часть обязанностей при сокращении должности кассира, может выполнять любой бухгалтер.

9. Сокращаются издержки в области денежного обращения, так как безналичный оборот денежных средств позволяет снизить расходы на печать новых банкнот – снижается износ и повреждение купюр, транспортировку и хранение денежных знаков. Также уменьшается количество банкнот, находящихся в обращении.

10. Увеличивается скорость обращения денег - является дополнительным плюсом при регулировании денежной массы.

11. Финансовые потоки находятся под контролем, что позволяет сократить долю теневых денежных операций, экономика страны становится более «прозрачной».

12. Увеличивается объем налоговых поступлений, как от сокращения теневого сектора экономики, так и рост налоговых поступлений в результате увеличения объемов продаж коммерческих организаций.

13. Наблюдается ускорение роста ВВП.

14. Появляется дополнительная информация о потребностях граждан.

Факторы, сдерживающие развитие безналичных переводов денежных средств:

1. За пользование карточными счетами устанавливается плата за обслуживание, за исключением, как правило, зарплатных проектов.

2. Иногда возникают неудобства безналичной оплаты. Например, может отсутствовать возможность рассчитаться через терминал на рынке или в торговой точке или отсутствует интернет-соединение.

3. Анонимность платежа в полной мере соблюдается только при наличных расчетах. Безналичные платежи нарушают тайну личной жизни. Реализация возможности оставаться анонимным покупателем может влиять на выбор того или

иною средства платежа. С 3 августа 2020 года вступили в силу новые поправки в ФЗ № 161 «О национальной платежной системе», которые полностью исключают анонимность в переводе денежных средств через электронные кошельки. Если оператор электронных денежных средств не проводил идентификацию клиента, то предоставлять ему денежные средства клиент сможет только с использованием банковского счета.

4. Кибератаки или хакерские атаки.

5. Безналичная экономика может начать рушиться, если, например, государство не очень правильно будет внедрять технологии распределенных реестров.

Выявив факторы, влияющие на безналичные транзакции, необходимо представить дальнейшие направления взаимодействия Банка России (как основного регулятора НПС) и платежных систем в обеспечении все большего перехода на безналичную оплату:

- Банк будет продолжать следить за развитием НПС и вносить свой вклад в возникающие споры путем предоставления данных и исследований изменений в структуре платежей и эффективности платежной системы.

- Переход к электронным платежам, особенно картам, означает, что продавцы все больше полагаются на покупателей и поставщиков онлайн-платежей в своих платежных потребностях. Поэтому важно, чтобы рынок услуг карточек был конкурентоспособным, эффективным и отвечал потребностям продавцов. Банк предпринимает ряд нормативных действий, направленных на повышение конкуренции и эффективности на рынке услуг по карточным платежам, и в последнее время подталкивает эквайеров к предоставлению функциональных возможностей маршрутизации с наименьшими затратами, чтобы дать продавцам больший контроль над их платежными расходами. Тем не менее, некоторые заинтересованные стороны по-прежнему обеспокоены степенью конкуренции на рынке эквайринга. Учитывая важность поддержки перехода на электронные

платежи, Банк будет внимательно следить за состоянием конкуренции на рынке эквайринговых услуг.

- В то время как работа Банка по регулированию на сегодняшний день была сосредоточена на повышении конкуренции и эффективности на рынке внутренних розничных платежей, розничные платежи все чаще пересекают границы, будь то предприятия, обслуживающие иностранных клиентов или покупающие товары из-за рубежа, или физические лица, отправляющие деньги за границу или делающие онлайн покупки у зарубежных ритейлеров. Однако трансграничные розничные платежи, как правило, медленнее, дороже и непрозрачнее, чем внутренние платежи. Это может частично отражать дополнительные риски, которыми необходимо управлять, и большее число посредников и другие связанные с этим сложности, но есть опасения, что неэффективность и отсутствие конкуренции могут способствовать этим результатам. Учитывая, что безопасные и эффективные трансграничные розничные платежи важны для экономического роста и финансовой доступности, Банк будет уделять больше внимания развитию этого рынка.

- Банк будет играть постоянную роль в определении того, удовлетворяет ли платежная система потребности конечных пользователей и существуют ли какие-либо препятствия для совместных инноваций.

- Обеспечение адекватного доступа к наличным деньгам во время перехода к безналичному обществу с меньшими затратами будет приоритетной задачей для Банка. В течение некоторого времени транзакционное использование наличности снижалось, но наличные по-прежнему используются для значительной доли покупок, и некоторые группы населения по-прежнему особенно зависят от него. По мере сокращения использования денежных средств финансовые учреждения могут сократить объем предоставляемых ими денежных услуг.

- Устойчивость розничных платежных систем становится все более важной с переходом на электронные платежи. Поскольку люди несут меньше наличных денег, сбой розничной платежной системы может означать, что клиенты не могут

совершать транзакции, что нарушает торговлю и может подорвать доверие потребителей к электронным платежам. Банк также будет более тесно взаимодействовать с поставщиками розничных платежей по операционным рискам в розничных платежах и способам решения этих проблем.

Контроль за усилиями отрасли по повышению безопасности розничных платежей и минимизации мошенничества с платежами останется приоритетом для Банка. В последние годы в связи с увеличением числа транзакций в сети значительно выросло количество случаев мошенничества с платежами с использованием карт. Мошенничество влечет за собой значительные расходы для продавцов и других участников платежной системы и может подорвать доверие к безопасности электронных платежей. Безопасность данных также станет более насущной проблемой, так как цифровизация платежей и других финансовых услуг приводит к тому, что все больше данных о клиентах хранятся и передаются. Существует целый ряд технологических инноваций, которые могут помочь в борьбе с мошенничеством, таких как токенизация, биометрия, цифровая идентификация и другие системы аутентификации. Банк должен продолжать поощрять платежную индустрию к совместной работе по внедрению этих решений.

## **ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА КОНЦЕПТУАЛЬНОЙ МОДЕЛИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ЕЁ АПРОБАЦИЯ**

### **3.1. Концептуальная модель платежной системы России**

Для решения проблемы надежности платежных систем в Российской Федерации необходимо разработать концептуальную модель оценки ее надежности. Основы модели изложены в первой главе, но также модель должна учитывать выводы, полученные в ходе анализа во второй главе.

То есть важными условиями, которые определяют создание модели являются:

- деятельность по переводу денежных средств переходит с централизованного уровня на децентрализованный. Это означает перераспределение ответственности между органами монетарной власти и кредитными и некредитными организациями. Полезность перехода к децентрализованному управлению проявляется в свободной конкуренции между участниками данного рынка, совершенствовании механизмов их деятельности, повышении прозрачности их действий;

- увеличивается количество непрофессиональных пользователей и, в связи с этим необходима для них дополнительная защита. Данное условие необходимо выполнять для непосредственных пользователей через создание модели оценки надежности операторов платежных систем, выявление наиболее значимых показателей и допустимых критериев. Кроме того, в модели должно быть предусмотрено допустимое отклонение от заявленных границ и время выхода в допустимую зону;

- доступность и быстрое проникновение на рынок платежных услуг высоких технологий, позволяющих легко осуществлять перевод денежных средств (например, нажатием всего одной кнопки или ответом на поставленный вопрос при помощи распознавания биометрических данных). С одной стороны, преимущество реализации данного условия заключается в снижении издержек по операциям перевода денежных средств, повышается качество предоставления и оказания

услуг. С другой стороны не стоит не придавать значение опасности безотзывного случайного ошибочно осуществленного перевода по вине невнимательности плательщика;

- в настоящее время некоторыми профессиональными участниками проводится агрессивная политика. На неподготовленного во всех финансовых аспектах пользователя порой оказывается, в том числе, и психологическое воздействие. Опасность его проявляется в предоставлении информации, вынуждающей к быстрому принятию решений без использования взвешенного подхода с учетом оценки собственных потерь и минимизации рисков. Это происходит из-за того, что основная цель деятельности коммерческих организаций – получение прибыли;

- необходимо финансовое просвещение клиентов. Для того чтобы обезопасить операции по переводу денежных средств, по правильному восприятию предоставляемой информации, по пониманию последовательности действий и их последствий.

Реализация вышеназванных условий приводит к следующему развитию событий. Само понятие национальная платежная система трансформируется в два направления. С одной стороны, это глобальное направление, т.е. какой бы она не была необходимо чтобы она работала во всем мире; национальная платежная система становится элементом глобальной и региональной экономики. А с другой стороны, она становится разгосударственной, т.е. не просто децентрализованной, а системой, в которой гарантии государства снижаются.

Операторы платежных систем просто реализаторы, работают обособленно, но по принципам платежной системы. С одной стороны, операторы имеют черты предприятий реального сектора, поэтому мы можем оценивать их финансовую устойчивость и применять к ним подходы оценки как к предприятиям реального сектора. С другой стороны, операторы являются транзитным звеном, через которое просто пропускаются деньги. Операторы не являются монополистами: оператором может быть как банк, так и небанковская организация, при этом форма

собственности может быть как государственная, так и частная. Операторы являются элементами сегодняшней денежно-кредитной системы. Платежные системы являются важнейшим компонентом экономики России и для обеспечения их безопасности, надежности и эффективности операторы платежных систем контролируют и управляют повседневной деятельностью платежных систем и устанавливают правила для различных типов платежей.

В узком аспекте они обслуживают инфраструктурный элемент кредитного звена. Исходя из этого, операторов предлагается рассматривать как организацию, выполняющую отдельные специфические функции, для чего необходимо обеспечить их собственную финансовую устойчивость. Это предполагает проведение анализа деятельности операторов платежных систем, особенно тех, которые не кредитные организации, а значит и не контролируются законом о банках и банковской деятельности.

У потребителей появляются не только права, но и обязанности. Т.е. потребитель должен осознанно принимать риски при осуществлении переводов денежных средств. Для того чтобы эти риски снизить необходимо проводить оценку надежности операторов платежных систем, опираясь не только на имиджевую характеристику.

В конечном счете, в интересах финансовых учреждений обеспечить надежность розничных платежных услуг. Но учреждения могут не принимать во внимание негативное влияние, которое их отключения могут оказать на других поставщиков платежей и клиентов этих поставщиков. Кроме того, с ростом использования электронных платежных инструментов и сокращением использования наличных денег надежность розничных платежных услуг становится все более важной для повседневной экономической деятельности.

Таким образом, итогом исследования и предлагается методика анализа финансового состояния операторов платежных систем.



Исходные условия для дальнейшего создания модели представим через классификацию платежных систем, операторов платежных систем, наличия собственной платежной инфраструктуры.

На рисунке 3.1 представим классификацию платежных систем по их значимости.



Рисунок 3.1. Классификация платежных систем

На современном этапе приоритетными являются значимые платежные системы. На рынке платежных услуг по итогам восьми месяцев 2020 года зарегистрированы двадцать семь платежных систем. В том числе двенадцать национально значимых, две системно значимые и 4 социально значимые (рис. 3.1) (приложение 1).

На рисунке 3.2 представлена классификация операторов платежных систем по их организационно-правовой форме.

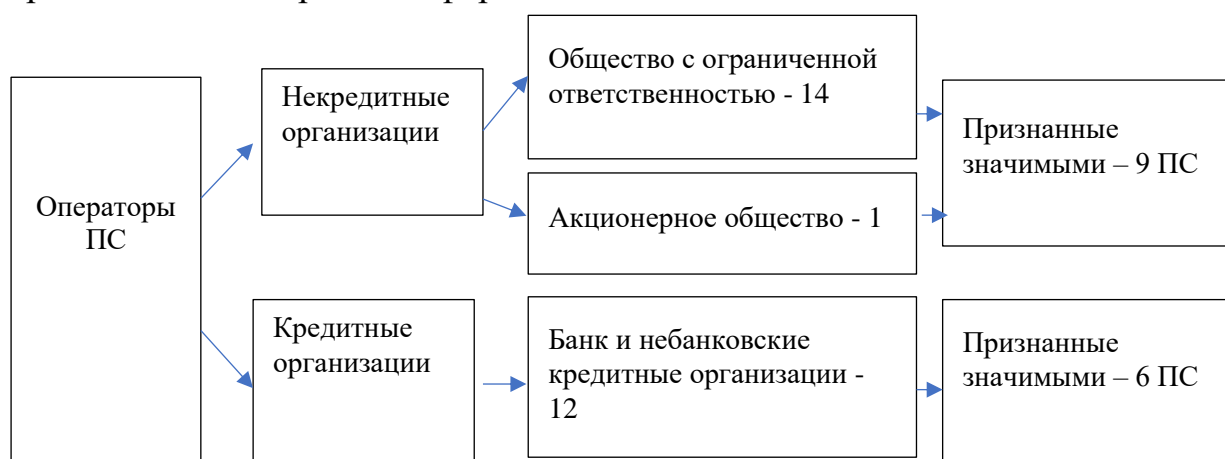


Рисунок 3.2. Классификация операторов платежных систем

Как видно по рис. 3.2 из функционирующих операторов платежных систем почти 60% зарегистрированных организаций не имеют отношения к банковской сфере. В свою очередь порядка 40% операторов – это кредитные организации, которые изначально лицензируются центральным банком. Практически все некредитные операторы платежных систем зарегистрированы как общество с ограниченной ответственностью. Единственное акционерное общество, зарегистрированное как оператор платежной системы – это «Национальная система платежных карт», на данный момент полностью принадлежащее Центральному банку.

Если исходить из классификации по значимости, то видим, что у более половины некредитных организаций платежные системы признаны значимыми, однако не все из них ограничены законодательно обеспечительным взносом. У менее половины кредитных организаций функционируют значимые платежные системы.

На рисунке 3.3 отображена принадлежность платежной инфраструктуры операторам платежных систем.



Рисунок 3.3. Платежная инфраструктура

Из рисунка 3.3 видно, что большинство операторов платежных систем совмещают свою деятельность в качестве оператора с ролью операторов услуг платежной инфраструктуры (платежный клиринговый центр, операционный центр). Как следствие, оператор самостоятельно контролирует все процессы, определяет ответственные структурные подразделения, их функционал, подотчетность и порядок взаимодействия. Также это влияет на структуру финансовой отчетности.

Схематично процесс оценки можно представить на рисунке 3.4.

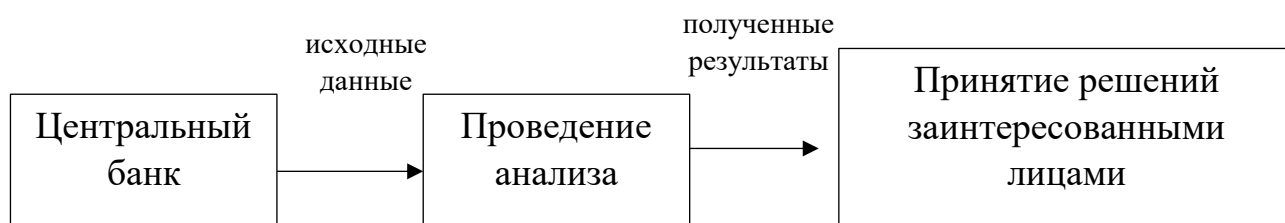


Рисунок 3.4. Процесс взаимодействия

На сайте регулятора необходимо создать раздел, в котором с определенной периодичностью будет размещаться официальная информация о результатах финансовой и экономической деятельности операторов платежных систем. Для возможности дальнейшего использования данной информации при проведении оценки устойчивости, надежности операторов платежных систем как регулятором, так и пользователем. Дальнейшее повышение прозрачности информации видится через опубликование официальных рейтингов надежности операторов платежных систем. Рейтинги можно проводить как по одному, так и по нескольким критериям надежности. Необходимым условием должно стать их постоянное обновление и актуализация.

На основании предоставленной Банком России информации и разработанной автором методики можно перейти непосредственно к оценке деятельности операторов платежных систем. В методике предлагается расчет коэффициентов, отражающих обеспеченность собственными оборотными средствами, капиталом, способность отвечать по обязательствам, что позволит сделать вывод о степени

устойчивости оператора платежной системы. Перечень данных коэффициентов будет рассчитываться физическими лицами-пользователями услуг по переводу денежных средств. Для принятия решения данных, полученных в результате анализа, будет достаточно.

Для пользователей юридических лиц в методике предусмотрена дополнительная оценка финансовых результатов и денежных потоков операторов платежных систем. Для юридических лиц использование расширенной методики позволит оценить текущую деятельность в разрезе ее видов, возможных проблем и перспектив дальнейшего функционирования операторов, предоставляющих платежные услуги.

Для удобства оценки деятельности предлагается создать приложение, которое можно установить на любое мобильное устройство для дальнейшего использования.

### **3.2. Разработка методики оценки финансового состояния операторов платежных систем, являющихся некредитными организациями**

С точки зрения надежности необходимо оценивать финансовое состояние комплексно. Анализ финансового состояния как правило включает анализ бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств. По бухгалтерскому балансу можно оценить платежеспособность организации, ее кредитоспособность и вероятность банкротства, также можно проанализировать структуру имущества и капитала и эффективность их использования. По отчету о финансовых результатах проводится оценка рентабельности и деловой активности организации. Для анализа движения денежных потоков используется отчет о движении денежных средств.

Законодательно для операторов платежных систем закреплены следующие требования по обеспеченности:

- В соответствии с Положением Банка России от 12.06.2014 N 423-П (ред. от 26.02.2018) "Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не

являющихся национально значимыми платежными системами": «Обеспечительный взнос вносится оператором платежной системы в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в течение двух календарных дней».

- В соответствии с ФЗ 161 одним из требований является: «Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям: 1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 миллионов рублей».

В связи с этим дополнительно необходимо оценивать размер чистых активов во время деятельности организации в качестве оператора платежной системы.

При проведении анализа финансового состояния операторов платежных систем необходимо учитывать специфику деятельности этих организаций и, в связи с этим ограниченность заполняемости отчетности (табл.3.1).

Таблица 3.1. Основной вид деятельности операторов платежных систем  
(некредитные организации)

| № п/п  | Оператор платежной системы               | Вид деятельности  |
|--|--|---|
| Форма собственности: федеральная собственность                 |  |   |
| 1.   | АО «Национальная система платежных карт» | Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность |
| Форма собственности: собственность иностранных юридических лиц |  |   |
| 2.   | ООО "Платежная система "Виза"            | Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность |
| 3.   | ООО "Мастеркард"                         |   |
| 4.   | ООО "ЮнионПэй"                           |   |
| 5.   | ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)"    | Денежное посредничество прочее  |
| Форма собственности: частная собственность                     |  |   |
| 6.   | ООО "Цифровой Платеж"                    | Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая             |
| 7.   | ООО "ХэндиСолюшенс"                      |   |
| 8.   | ООО "РСМП"                               |   |

| № п/п | Оператор платежной системы              | Вид деятельности  |
|-------|---|---|
| 9.    | ООО "БЭСТ"                              | Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность           |
| 10.   | ООО "Оператор банковской кооперации"    |   |
| 11.   | ООО «Таможенная карта»                  | Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги |
| 12.   | ООО "Мультисервисная платежная система" | Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов   |
| 13.   | ООО "Страховая платежная система"       | Деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования, кроме обязательного социального страхования                      |
| 14.   | ООО "КП Ритейл"                         | Торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникационной сети Интернет                |
| 15.   | ООО "ПЛЮСПЭЙ"                           | Разработка компьютерного программного обеспечения   |

В данном случае нам интересен процесс производства - процесс предоставления финансовых услуг в виде перевода денежных средств, т.к. это является основным видом деятельности у большинства операторов платежных систем. Таким образом, исходим из того что именно материальная составляющая не является определяющей в деятельности операторов платежных систем.

Общие методики относятся в целом к производственной деятельности компаний, поэтому особый акцент, как правило, делается на запасы, так как это наиболее подвижная часть, реально приводящая к получению прибыли предприятием.

По расчетным таблицам (приложение 2) представим графически структуру баланса некредитных операторов платежных систем (ООО и АО).

На рисунке 3.5 представлена структура бухгалтерского баланса за 2019г. операторов, чьи платежные системы не признаны значимыми.

По рисунку 3.5 можно сделать вывод, что внеоборотные активы у большинства рассматриваемых организаций не превышают и 10%. Исключение составляют только ООО "ПЛЮСПЭЙ" и ООО "РСМП". ООО "ПЛЮСПЭЙ" – более 95% от баланса занимают внеоборотные активы, однако это связано со спецификой деятельности организации (разработка компьютерного программного обеспечения), внеоборотные активы полностью состоят из нематериальных активов, т.е. это и есть исключительные права на интеллектуальную собственность ООО "ПЛЮСПЭЙ". ООО "РСМП" – более 60% от баланса занимают внеоборотные активы, которые полностью состоят из нематериальных активов.

На рисунке 3.6 представлена структура бухгалтерского баланса за 2019г. операторов, чьи платежные системы признаны социально и национально значимыми.

Проанализировав рисунок 3.6, на котором представлены операторы значимых платежных систем можно сделать следующие выводы. У ООО "Платежная система "Виза", ООО "Мультисервисная платежная система", АО "НСПК" доля внеоборотных активов меньше 15%. ООО "Цифровой Платеж" - доля внеоборотных активов 88%. ООО «Таможенная карта» - 93,93%, причем у данной организации основу внеоборотных активов составляют долгосрочные финансовые вложения.

У всех некредитных организаций, зарегистрированных в качестве операторов платежных систем, запасы или вообще отсутствуют, или их доля в балансе незначительна.

Сопоставив полученные результаты с реестром операторов платежных систем, можно проследить взаимосвязь: практически у всех организаций, у которых малая доля внеоборотных активов, нет собственного платежного клирингового и операционного центров, т.е. они привлекают сторонние организации для осуществления своей деятельности. В качестве расчетного центра у любой платежной системы может быть только кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ.

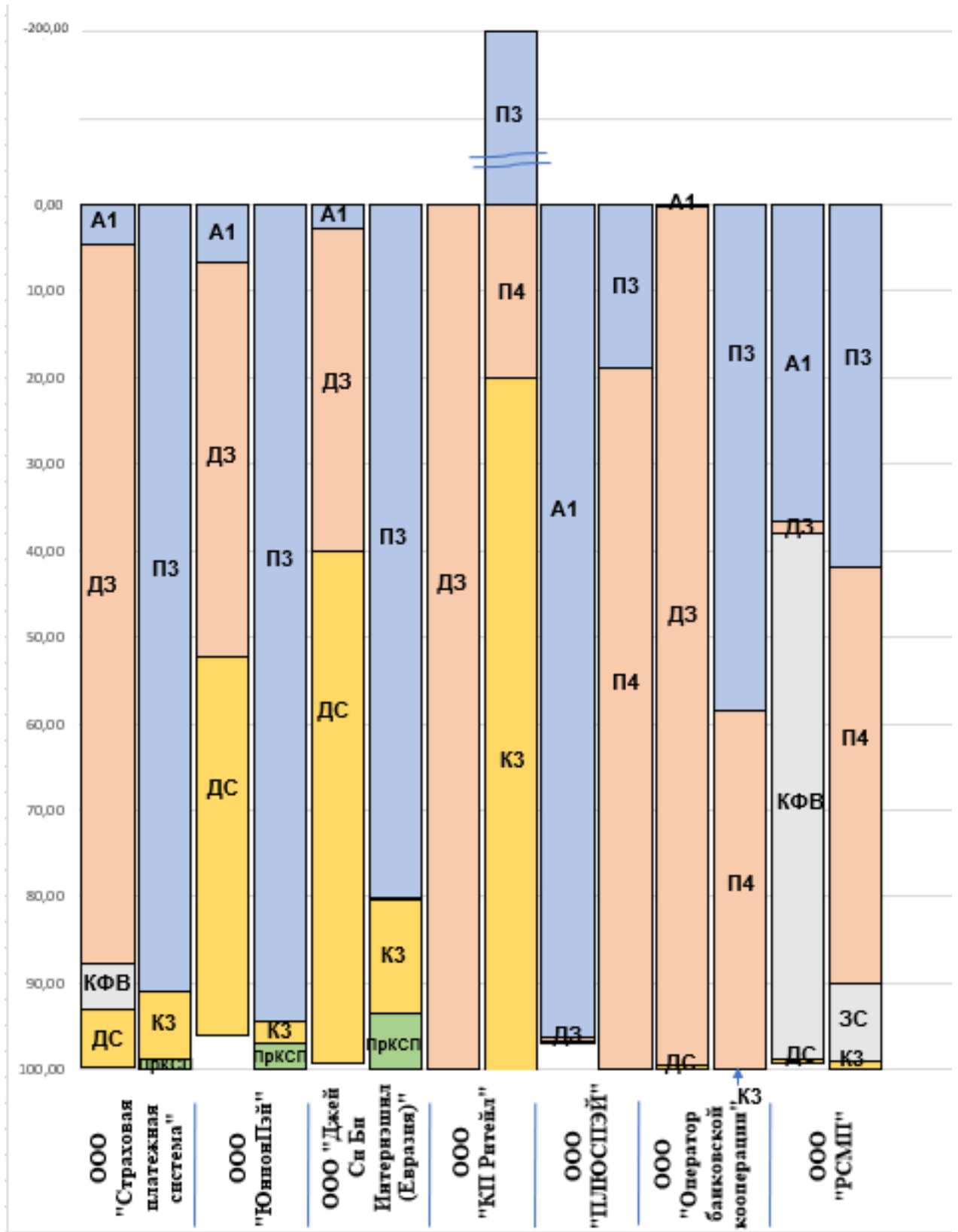


Рисунок 3.5. Операторы платежных систем, не признанных значимыми



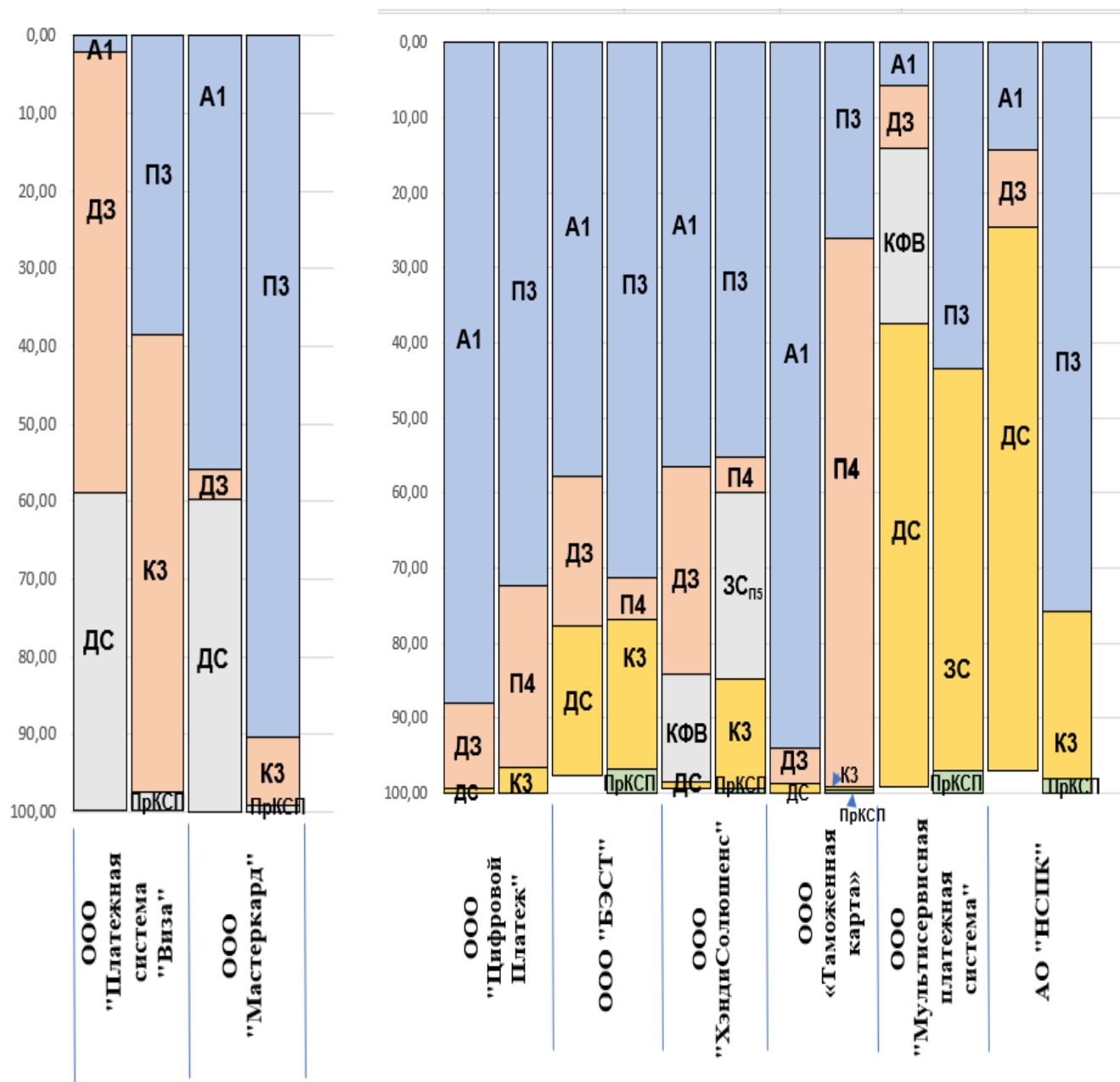


Рисунок 3.6. Операторы социально значимых (слева) и национально значимых (справа) платежных систем

Проанализировав структуру бухгалтерского баланса всех операторов платежных систем, можно утверждать, что общий подход к анализу финансового состояния не реализуется, потому что материальная часть отсутствует, но при этом общие принципы сохраняются.

Рассмотрим подробнее каждый элемент анализа финансового состояния с точки зрения применимости к анализу операторов платежных систем.

Финансовая устойчивость – способность предприятия рассчитываться по платежам для обеспечения процесса непрерывного производства.

Также не являются определяющими внеоборотные активы, которые как правило занимают основную долю у производственного предприятия и по сумме с запасами составляют основные и оборотные производственные фонды, которые в сопоставлении с капиталом определяют финансовую устойчивость организации.

Т.е. даже само определение не подходит для определения финансовой устойчивости и должно быть изменено. Поэтому под финансовой устойчивостью будем понимать способность организации контролировать наличие денежных средств в различных формах для того, чтобы обеспечивать непрерывную деятельность по переводу денежных средств.

Финансовую устойчивость операторов платежных систем будем определять с помощью коэффициента финансовой устойчивости:

$$\text{Коэффициент финансовой устойчивости} = (A2 - \text{ЗНДС}) / (П5 - \text{ЗС}),$$

где А2 – Оборотные активы

ЗНДС – Запасы с учетом НДС

П5 – Краткосрочные обязательства

ЗС – Краткосрочные заемные средства.

Рекомендуемое ограничение – 1.

Также наиболее подходящим для оценки финансового состояния является оценка с точки зрения ликвидности. Однако и здесь стандартная группировка активов по степени ликвидности и пассивов по сроку наступления обязательств не подходит к операторам платежных систем.

Под ликвидностью будем понимать способность оператора платежной системы выполнить принятые обязательства в наименьший срок.

Деление на наиболее ликвидные активы куда относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. В нашем случае денежные средства это оборот, это то, что является товаром операторов платежных систем, поэтому здесь брать этот показатель в рамках обычного анализа ликвидности тоже не интересно.

Краткосрочные финансовые вложения (также и долгосрочные финансовые вложения) могут использоваться для сохранения средств самой компании, если при этом будут еще и соблюдены законодательные ограничения.

Суть дебиторской задолженности заключается в финансовых обязательствах при переводе денежных средств от юридических или физических лиц или взаимоотношений между ними. Дебиторская задолженность является определенным механизмом краткосрочного кредитования.

Таким образом, нужен новый подход к анализу финансового состояния операторов платежных систем, при этом суть должна остаться в том, что при оценке ликвидности все равно надо исходить из того, что по всем своим обязательствам, в том числе по обязательствам по предоставлению финансовых услуг компании выполняют.

В рамках оценки ликвидности организации необходимо сопоставлять

$$ДС+КФВ+ДЗ \geq П_5,$$

где ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения, ДЗ – Дебиторская задолженность.

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности} = (ДС+КФВ) / П_5$$

Рекомендуемое ограничение необходимо установить не менее 0,8. Таким образом, можно с 80% уверенностью говорить о возможностях предприятия погасить за счет денежных средств краткосрочную задолженность организации.

Коэффициент ликвидности должен учитывать также и дебиторскую задолженность =  $(ДС+КФВ+ДЗ) / П_5$ .

Рекомендуемое ограничение необходимо более 1. Таким образом, при условии своевременных расчетов с дебиторами организация может полностью покрыть свои краткосрочные обязательства.

С точки зрения вероятности банкротства необходимо оценить возможности организации покрыть свои краткосрочные обязательства.

$$\text{Коэффициент прогноза банкротства} = (ДС+КФВ-П_5)/\text{Баланс}.$$

Рекомендуемое ограничение необходимо установить более 0. Чем меньше полученное значение, тем выше вероятность банкротства.

Анализ имущества организации необходимо проводить в разрезе основных и оборотных активов. При этом полноценный анализ имущества включает его классификацию по экономическим группам. Внеоборотные активы подразделяются на производственные, незавершенные вложения, финансовые и другие. Оборотные активы включают производственные, средства в расчетах, финансовые и другие. В случае с операторами платежных систем их отчетность как правило содержит минимум показателей в связи со спецификой деятельности при минимальных внеоборотных активах. Таким образом, имущество операторов платежных систем можно проанализировать только как средства в расчетах и финансовые оборотные активы. В связи с этим не целесообразно проводить анализ имущества организации.

Анализ структуры капитала необходим для понимания за счет каких средств формируются основные и оборотные средства организации. Анализ капитала необходимо проводить по следующим экономическим группам: Собственный капитал (Капитал и резервы с выделением нераспределенной прибыли (убытка)), Заемный капитал (Долгосрочные обязательства, Краткосрочные обязательства с выделением заемных средств, кредиторской задолженности).

Оценка финансовых результатов проводится на основании отчета о финансовых результатах. Важно оценить выручку организации, прибыль и валовую выручку.

При комплексном анализе организации необходимо обязательно анализировать движение денежных средств, так как от грамотного управления денежными потоками зависит и финансовое состояние организации.

В формы отчета о движении денежных средств денежные потоки организации распределены по трем видам деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

### **3.3 Апробация предложений и выработка порядка поведения экономических агентов в экосистеме**

Проведем анализ финансового состояния всех операторов платежных систем, являющихся некредитными организациями для возможности их дальнейшего ранжирования и определения наиболее надежных участников, осуществляющих перевод денежных средств.

В таблице 3.2 представлены расчеты для анализа финансовой устойчивости операторов платежных систем.

Из таблицы 3.2. видно, что очень сильно разлетаются показатели, что говорит о том, что планирование у данных организаций не системное (2017 и 2019). Также наблюдается снижение коэффициента финансовой устойчивости у большинства операторов платежных систем в 2019 году по сравнению с 2017 годом. Однако значения показателей все равно соответствуют нормативным у всех организаций кроме ООО "КП-РИТЕЙЛ".

Получившиеся результаты дают представления о надежности.

Далее проведем анализ ликвидности и вероятности банкротства операторов платежных систем за 2017г. и 2019г. Расчеты представим в табл. 3.3.

По таблице 3.3 можно увидеть, что практически у всех рассматриваемых операторов платежных систем в 2019 году по сравнению с 2017 годом наблюдается ухудшение ситуации с ликвидностью и вероятностью банкротства.

ООО "Платежная система "Виза", ООО "Хэндисоллюшенс", ООО "БЭСТ", ООО "Цифровой Платеж", ООО "КП-РИТЕЙЛ" – коэффициент прогноза вероятности банкротства меньше 0, таким образом у этих организаций существует риск банкротства.

Наихудшая ситуация с ООО "КП-РИТЕЙЛ": к 2019 году низкий уровень ликвидности и высокий вероятности банкротства.

Далее необходимо проанализировать финансовые результаты деятельности операторов платежных систем (по табл. 3.4).

Таблица 3.2. Анализ финансовой устойчивости операторов платежных систем

| Показатели                              | 2017                |         |                                |   | 2019                |         |                                |   | Тенденция |
|---|---------------------|---------|--------------------------------|---|---------------------|---------|--------------------------------|---|-----------|
|   | A2-3 <sup>ндс</sup> | П5-3С   | A2-3 <sup>ндс</sup><br>≥ П5-3С | К <sub>ФУ</sub> =<br>(A2-<br>Зндс) /<br>(П5-3С) | A2-3 <sup>ндс</sup> | П5-3С   | A2-3 <sup>ндс</sup><br>≥ П5-3С | К <sub>ФУ</sub> =<br>(A2-<br>Зндс) /<br>(П5-3С) |           |
| АО "НСПК"                               | 10420246            | 2341809 | +                              | 4,45  | 19765216            | 5598558 | +                              | 3,53  | снижение  |
| ООО "Мультисервисная платежная система" | 149792              | 75044   | +                              | 2,00  | 417092              | 251666  | +                              | 1,66  | снижение  |
| ООО "Платежная система "Виза"           | 2632330             | 1162996 | +                              | 2,26  | 3018413             | 1890348 | +                              | 1,60  | снижение  |
| ООО «Таможенная карта»                  | 188169              | 64387   | +                              | 2,92  | 183585              | 27810   | +                              | 6,60  | повышение |
| ООО "Хэндисолюшенс"                     | 13718               | 887     | +                              | 15,47   | 16365               | 5843    | +                              | 2,80  | снижение  |
| ООО "Мастеркард"                        | 3871645             | 536111  | +                              | 7,22  | 4485933             | 981978  | +                              | 4,57  | снижение  |
| ООО "БЭСТ"                              | 27150               | 4499    | +                              | 6,03  | 33665               | 18511   | +                              | 1,82  | снижение  |
| ООО "Цифровой Платеж"                   | 4679                | 1924    | +                              | 2,43  | 5980                | 1700    | +                              | 3,52  | повышение |
| ООО "СТРАХОВАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА"       | 421906              | 39889   | +                              | 10,58   | 420327              | 39656   | +                              | 10,60   | повышение |
| ООО "Юнионпэй"                          | 290593              | 7994    | +                              | 36,35   | 220778              | 13329   | +                              | 16,56   | снижение  |
| ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)"   | 57941               | 11032   | +                              | 5,25  | 67661               | 13813   | +                              | 4,90  | снижение  |
| ООО "КП-РИТЕЙЛ"                         | 15                  | 45      | -                              | 0,33  | 15                  | 45      | -                              | 0,33  | без изм.  |
| ООО "ПЛЮСПЭЙ"                           | 4323                | 181     | +                              | 23,88   | 63                  | 0       | +                              | 63000   | повышение |
| ООО "ОПЕРАТОР БАНКОВСКОЙ КООПЕРАЦИИ"    | 16705               | 34      | +                              | 491,32  | 18707               | 9       | +                              | 2078,56   | повышение |
| ООО "РСМП"                              | 20186               | 3       | +                              | 6728,67   | 20614               | 358     | +                              | 57,58   | снижение  |

Из расчетов в табл. 3.4 видим, что у трех операторов (ООО "СТРАХОВАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА", ООО "Юнионпэй", ООО "ОПЕРАТОР БАНКОВСКОЙ КООПЕРАЦИИ") наблюдается убыток от их деятельности.

Наибольшая выручка наблюдается у трех операторов платежных систем: АО "НСПК" в размере 16171835 тыс. руб., ООО "Платежная система "Виза" – 15036396 тыс. руб.; ООО "Мастеркард" – 10924284 тыс. руб.

Рассмотрим денежные потоки только девяти из пятнадцати операторов платежных систем, являющихся некредитными организациями, так как оставшиеся шесть не размещают информацию о движении денежных средств в открытом доступе. У 5 из 9 анализируемых операторов платежных систем есть специфика по форме собственности, что и отражается на деятельности этих организаций: АО «Национальная система платежных карт» - федеральная собственность (100% акций – Банк России); ООО "Платежная система "Виза", ООО "Мастеркард", ООО "ЮнионПэй", ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)" – собственность иностранного юридического лица. Причем у этих четырех организаций расчетным центром выступает Банк России, а платежным клиринговым и операционным АО «Национальная система платежных карт». Таким образом переводы денежных средств на территории России «иностраных» операторов платежных систем проводятся под контролем государства.

На основании отчета о движении денежных средств за 2019г. операторов платежных систем представим движение денежных потоков по трем возможным видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой (табл. 3.5).

Из данных таблице 3.5 делаем вывод, что:

- к концу 2019 года у четырех операторов платежных систем наблюдается чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов: ООО "Мастеркард" на сумму 1929932 тыс.руб., ООО «Таможенная карта» - 19690 тыс.руб., ООО "Страховая платежная система" – 4020 тыс.руб., ООО "ЮнионПэй" – 24065 тыс. руб. Также у этих компаний наблюдается снижение остатка денежных средств (с учётом изменения курса валют) к концу 2019 года;

Таблица 3.3. Расчеты для оценки ликвидности и вероятности банкротства операторов платежных систем

| Показатели                                 | 2017                         |                            |                                 | 2019                         |                            |                                 | Тенденция   |             |             |
|--|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|  | Кабс.л.=<br>(ДС+КФВ)<br>/ П5 | Кл=<br>(ДС+КФВ+ДЗ)<br>/ П5 | Кпб =<br>(ДС+КФВ-<br>П5)/Баланс | Кабс.л.=<br>(ДС+КФВ)<br>/ П5 | Кл=<br>(ДС+КФВ+ДЗ)<br>/ П5 | Кпб =<br>(ДС+КФВ-<br>П5)/Баланс | Кабс.л.     | Кл          | Кпб         |
| АО "НСПК"                                  | 3,83                         | 4,34                       | 0,52                            | 3,00                         | 3,42                       | 0,48                            | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО "Мультисервисная<br>платежная система" | 1,51                         | 1,99                       | 0,20                            | 1,51                         | 1,65                       | 0,29                            | без<br>изм. | ухудш.      | улучш.      |
| ООО "Платежная<br>система "Виза"           | 1,01                         | 2,25                       | 0+                              | 0,67                         | 1,59                       | -0,20                           | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО «Таможенная<br>карта»                  | 0,64                         | 2,56                       | -0,01                           | 1,36                         | 6,54                       | 0+                              | улучш.      | улучш.      | улучш.      |
| ООО "Хэндисолюшенс"                        | 1,54                         | 3,49                       | 0,15                            | 0,38                         | 1,07                       | -0,25                           | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО "Мастеркард"                           | 6,21                         | 7,20                       | 0,72                            | 4,17                         | 4,56                       | 0,31                            | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО "БЭСТ"                                 | 2,06                         | 6,02                       | 0,07                            | 0,86                         | 1,72                       | -0,03                           | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО "Цифровой<br>Платеж"                   | 0,68                         | 2,43                       | -0,02                           | 0,20                         | 3,52                       | -0,03                           | ухудш.      | улучш.      | ухудш.      |
| ООО "СТРАХОВАЯ<br>ПЛАТЕЖНАЯ<br>СИСТЕМА"    | 1,29                         | 10,57                      | 0,03                            | 1,34                         | 10,58                      | 0,03                            | улучш.      | улучш.      | без<br>изм. |
| ООО "Юнионпэй"                             | 17,69                        | 35,96                      | 0,45                            | 8,00                         | 16,32                      | 0,38                            | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО "Джей Си Би<br>Интернэшнл (Евразия)"   | 3,42                         | 5,25                       | 0,44                            | 3,00                         | 4,88                       | 0,39                            | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |
| ООО "КП-РИТЕЙЛ"                            | 0+                           | 0,33                       | -3,00                           | 0+                           | 0,33                       | -3,00                           | без<br>изм. | без<br>изм. | без<br>изм. |
| ООО "ПЛЮСПЭЙ"                              | 0,92                         | 1,04                       | -0,02                           | 1000,00                      | 63000,00                   | 0+                              | улучш.      | улучш.      | улучш.      |
| ООО "ОПЕРАТОР<br>БАНКОВСКОЙ<br>КООПЕРАЦИИ" | 1,71                         | 491,32                     | 0+                              | 10,89                        | 2078,56                    | 0+                              | улучш.      | улучш.      | без<br>изм. |
| ООО "РСМП"                                 | 6726,00                      | 6728,67                    | 0,62                            | 6,08                         | 6,21                       | 0,51                            | ухудш.      | ухудш.      | ухудш.      |





- при этом у ООО "Страховая платежная система" и ООО "ЮнионПэй" недостаток чистых денежных средств по текущей деятельности. Если такая тенденция сохранится и дальше, то это будет означать, что основная деятельность оператора платежной системы приносит убытки, а это означает что у организации снижаются доходы или слишком большие расходы (не соответствующие уровню дохода);

- АО «НСПК» располагает наибольшей суммой чистых денежных средств от текущей деятельности, к концу 2019г. - 6717028 тыс. руб., что практически в 2 раза больше чем у ООО "Мастеркард" и в практически в 8 раз больше чем у ООО "Платежная система "Виза". Благодаря большому объему чистых денежных средств от текущей деятельности АО «НСПК» ежегодно увеличивает платежи по финансовым операциям, в частности к концу 2019г. на уплату дивидендов и иных платежей направлено 2381624 тыс.руб. (что практически в 3 раза больше прошлого года). При том что расходы на инвестиционную деятельность (а это затраты на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию внеоборотных активов) у ООО "Мастеркард" более чем в три раза превышают такие же расходы у АО «НСПК»;

- у АО «НСПК» к концу периода наблюдается сокращение практически в два раза чистого увеличения денежных средств и их эквивалентов; у ООО "БЭСТ" – сокращение практически в пять раз;

- к концу анализируемого периода только 3 оператора платежных систем получали доход от инвестиционной деятельности (ООО «Таможенная карта», ООО "БЭСТ", ООО "Мультисервисная платежная система");

- доход по финансовой деятельности к концу 2019г. есть только у ООО "Платежная система "Виза".

Таблица 3.5. Движение денежных потоков операторов платежных систем. Часть 1.

| Показатели   | АО "НСПК"           |          | ООО "Платежная система "Виза" |          | ООО "Мастеркард"    |          | ООО «Таможенная карта» |         |
|--|---------------------|----------|-------------------------------|----------|---------------------|----------|------------------------|---------|
|  | Значение, тыс. руб. |          | Значение, тыс. руб.           |          | Значение, тыс. руб. |          | Значение, тыс. руб.    |         |
|  | на н.п.             | на к.п.  | на н.п.                       | на к.п.  | на н.п.             | на к.п.  | на н.п.                | на к.п. |
| 1. Остаток денежных средств на начало отчетного года | 8958733             | 14186734 | 1176959                       | 578499   | 3337775             | 6747977  | 7233                   | 56113   |
| Денежный поток по текущей деятельности               |                     |          |                               |          |                     |          |                        |         |
| 2. Доходы  | 15346378            | 19524893 | 11594310                      | 14905666 | 8459170             | 10955327 | 753617                 | 867336  |
| 3. Расходы   | 7971454             | 12807865 | 10950637                      | 14043395 | 5601366             | 7216131  | 629799                 | 758399  |
| 4. Чистые денежные средства                          | 7374924             | 6717028  | 643673                        | 862271   | 2857804             | 3739196  | 123818                 | 108937  |
| Денежный поток по инвестиционной деятельности        |                     |          |                               |          |                     |          |                        |         |
| 5. Доходы  | 763                 | 0        | 0                             | 0        | 0                   | 0        | 27012                  | 2873    |
| 6. Расходы   | 1315857             | 1748490  | 52761                         | 17902    | 19513               | 5669128  | 31950                  | 1500    |
| 7. Чистые денежные средства                          | -1315094            | -1748490 | -52761                        | -17902   | -19513              | -5669128 | -4938                  | 1373    |
| Денежный поток по финансовой деятельности            |                     |          |                               |          |                     |          |                        |         |
| 8. Доходы  | 0                   | 0        | 8585                          | 8491     | 0                   | 0        | 31300                  | 0       |
| 9. Расходы   | 832490              | 2381624  | 1347822                       | 94151    | 0                   | 0        | 101300                 | 130000  |

| Показатели  | АО "НСПК"           |          | ООО "Платежная система "Виза" |          | ООО "Мастеркард"    |          | ООО «Таможенная карта» |         |
|---|---------------------|----------|-------------------------------|----------|---------------------|----------|------------------------|---------|
|   | Значение, тыс. руб. |          | Значение, тыс. руб.           |          | Значение, тыс. руб. |          | Значение, тыс. руб.    |         |
|   | на н.п.             | на к.п.  | на н.п.                       | на к.п.  | на н.п.             | на к.п.  | на н.п.                | на к.п. |
| 10. Чистые денежные средства  | -832490             | -2381624 | -1339237                      | -85660   | 0                   | 0        | -70000                 | -130000 |
| 11. Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 5227340             | 2586914  | -748325                       | 758709   | 2838291             | -1929932 | 48880                  | -19690  |
| 12. Остаток денежных средств на конец отчетного периода               | 14186073            | 16773648 | 428634                        | 1337208  | 6176066             | 4818045  | 56113                  | 36423   |
| 13. Итого доходы  | 15347141            | 19524893 | 11602895                      | 14914157 | 8459170             | 10955327 | 811929                 | 870209  |
| 14. Итого расходы   | 10119801            | 16937979 | 12351220                      | 14155448 | 5620879             | 12885259 | 763049                 | 889899  |
| 15. Изменение валютного курса   | 661                 | -10      | 149865                        | -71354   | 571911              | -718659  | 0                      | 0       |
| 16. Остаток денежных средств с учётом изменения курса валют           | 14186734            | 16773638 | 578499                        | 1265854  | 6747977             | 4099386  | 56113                  | 36423   |

Таблица 3.5. Движение денежных потоков операторов платежных систем. Часть 2.

| Показатели   | ООО "БЭСТ"          |         | ООО "Мультисервисная платежная система" |         | ООО "Страховая платежная система" |         | ООО "Юнион Пэй"     |         | ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)" |         |
|--|---------------------|---------|---|---------|-----------------------------------|---------|---------------------|---------|---------------------------------------|---------|
|  | Значение, тыс. руб. |         | Значение, тыс. руб.                     |         | Значение, тыс. руб.               |         | Значение, тыс. руб. |         | Значение, тыс. руб.                   |         |
|  | на н.п.             | на к.п. | на н.п.                                 | на к.п. | на н.п.                           | на к.п. | на н.п.             | на к.п. | на н.п.                               | на к.п. |
| 1. Остаток денежных средств на начало отчетного года | 9271                | 14950   | 113016                                  | 181738  | 51341                             | 33149   | 141437              | 134237  | 37682                                 | 40985   |
| Денежный поток по текущей деятельности               |                     |         |   |         |                                   |         |                     |         |                                       |         |
| 2. Доходы  | 160179              | 142061  | 453519                                  | 691007  | 117395                            | 138327  | 531538              | 484461  | 114594                                | 131240  |
| 3. Расходы   | 134073              | 134351  | 299852                                  | 330091  | 134761                            | 138401  | 539169              | 504342  | 112396                                | 122658  |
| 4. Чистые денежные средства                          | 26106               | 7710    | 153667                                  | 360916  | -17366                            | -74     | -7631               | -19881  | 2198                                  | 8582    |
| Денежный поток по инвестиционной деятельности        |                     |         |   |         |                                   |         |                     |         |                                       |         |
| 5. Доходы  | 261                 | 6438    | 0                                       | 30650   | 0                                 | 0       | 0                   | 0       | 0                                     | 0       |
| 6. Расходы   | 5851                | 6545    | 0                                       | 70500   | 827                               | 3946    | 389                 | 4184    | 57                                    | 205     |
| 7. Чистые денежные средства                          | -5590               | -107    | 0                                       | -39850  | -827                              | -3946   | -389                | -4184   | -57                                   | -205    |
| Денежный поток по финансовой деятельности            |                     |         |   |         |                                   |         |                     |         |                                       |         |
| 8. Доходы  | 0                   | 0       | 0                                       | 0       | 0                                 | 0       | 0                   | 0       | 0                                     | 0       |
| 9. Расходы   | 14869               | 6490    | 84945                                   | 228472  | 0                                 | 0       | 0                   | 0       | 3044                                  | 5695    |

| Показатели  | ООО "БЭСТ"          |         | ООО "Мультисервисная платежная система" |         | ООО "Страховая платежная система" |         | ООО "Юнион Пэй"     |         | ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)" |         |
|---|---------------------|---------|---|---------|-----------------------------------|---------|---------------------|---------|---------------------------------------|---------|
|   | Значение, тыс. руб. |         | Значение, тыс. руб.                     |         | Значение, тыс. руб.               |         | Значение, тыс. руб. |         | Значение, тыс. руб.                   |         |
|   | на н.п.             | на к.п. | на н.п.                                 | на к.п. | на н.п.                           | на к.п. | на н.п.             | на к.п. | на н.п.                               | на к.п. |
| 10. Чистые денежные средства  | -14869              | -6490   | -84945                                  | -228472 | 0                                 | 0       | 0                   | 0       | -3044                                 | -5695   |
| 11. Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 5647                | 1113    | 68722                                   | 92594   | -18193                            | -4020   | -8020               | -24065  | -903                                  | 2682    |
| 12 Остаток денежных средств на конец отчетного периода                | 14918               | 16063   | 181738                                  | 274332  | 33148                             | 29129   | 133417              | 110172  | 36779                                 | 43667   |
| 13. Итого доходы  | 160440              | 148499  | 453519                                  | 721657  | 117395                            | 138327  | 531538              | 484461  | 114594                                | 131240  |
| 14. Итого расходы   | 154793              | 147386  | 384797                                  | 629063  | 135588                            | 142347  | 539558              | 508526  | 115497                                | 128558  |
| 15. Изменение валютного курса   | 32                  | -103    | 0                                       | 0       | 0                                 | 0       | 820                 | -3502   | 4206                                  | -2273   |
| 16. Остаток денежных средств с учётом изменения курса валют           | 14950               | 15960   | 181738                                  | 274332  | 33148                             | 29129   | 134237              | 106670  | 40985                                 | 41394   |

По данным таблицы 3.5 можно рассчитать показатели структуры денежных потоков (табл. 3.6).

Таблица 3.6. Структура денежных потоков операторов платежных систем.

Часть 1

| Показатели  | АО "НСПК"  |         | ООО<br>"Платежная<br>система "Виза" |               | ООО<br>"Мастеркард" |               | ООО<br>«Таможенная<br>карта» |               |
|---|------------|---------|-------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|   | Уд. вес, % |         | Уд.<br>вес, %                       | Уд. вес,<br>% | Уд. вес,<br>%       | Уд.<br>вес, % | Уд.<br>вес, %                | Уд.<br>вес, % |
|   | на н.п.    | на к.п. | на н.п.                             | на к.п.       | на н.п.             | на к.п.       | на н.п.                      | на к.п.       |
| Денежный поток по текущей деятельности                                |            |         |                                     |               |                     |               |                              |               |
| 1. Доходы по текущей деятельности                                     | 100,00     | 100,00  | 99,93                               | 99,94         | 100,00              | 100,00        | 92,82                        | 99,67         |
| 2. Расходы по текущей деятельности                                    | 78,77      | 75,62   | 88,66                               | 99,21         | 99,65               | 56,00         | 82,54                        | 85,22         |
| 3. Чистые денежные средства от текущей деятельности                   | 141,08     | 259,65  | -86,02                              | 113,65        | 100,69              | 193,75        | 253,31                       | 553,26        |
| Денежный поток по инвестиционной деятельности                         |            |         |                                     |               |                     |               |                              |               |
| 4. Доходы по инвестиционной деятельности                              | 0,00       | 0,00    | 0,00                                | 0,00          | 0,00                | 0,00          | 3,33                         | 0,33          |
| 5. Расходы по инвестиционной деятельности                             | 13,00      | 10,32   | 0,43                                | 0,13          | 0,35                | 44,00         | 4,19                         | 0,17          |
| 6. Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности            | -25,16     | -67,59  | 7,05                                | -2,36         | -0,69               | 293,75        | -10,10                       | -6,97         |
| Денежный поток по финансовой деятельности                             |            |         |                                     |               |                     |               |                              |               |
| 7. Доходы по финансовой деятельности                                  | 0,00       | 0,00    | 0,07                                | 0,06          | 0,00                | 0,00          | 3,86                         | 0,00          |
| 8. Расходы по финансовой деятельности                                 | 8,23       | 14,06   | 10,91                               | 0,67          | 0,00                | 0,00          | 13,28                        | 14,61         |
| 9. Чистые денежные средства от финансовой деятельности                | -15,93     | -92,06  | 178,96                              | -11,29        | 0,00                | 0,00          | 143,21                       | 660,23        |
| 10. Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 100,00     |         |                                     |               |                     |               |                              |               |
| 11. Итого доходы  | 100,00     |         |                                     |               |                     |               |                              |               |
| 12. Итого расходы   | 100,00     |         |                                     |               |                     |               |                              |               |

Таблица 3.6. Структура денежных потоков операторов платежных систем.

## Часть 2

| Показатели  | ООО "БЭСТ" |            | ООО "Мультисервисная платежная система" |            | ООО "Страховая платежная система" |            | ООО "ЮнионПэй" |            | ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)" |            |
|---|------------|------------|---|------------|-----------------------------------|------------|----------------|------------|---------------------------------------|------------|
|   | Уд. вес, % | Уд. вес, % | Уд. вес, %                              | Уд. вес, % | Уд. вес, %                        | Уд. вес, % | Уд. вес, %     | Уд. вес, % | Уд. вес, %                            | Уд. вес, % |
|   | на н.п.    | на к.п.    | на н.п.                                 | на к.п.    | на н.п.                           | на к.п.    | на н.п.        | на к.п.    | на н.п.                               | на к.п.    |
| Денежный поток по текущей деятельности                                |            |            |   |            |                                   |            |                |            |                                       |            |
| 2. Доходы по текущей деятельности                                     | 99,84      | 95,66      | 100,00                                  | 95,75      | 100,00                            | 100,00     | 100,00         | 100,00     | 100,00                                | 100,00     |
| 3. Расходы по текущей деятельности                                    | 86,61      | 91,16      | 77,92                                   | 52,47      | 99,39                             | 97,23      | 99,93          | 99,18      | 97,32                                 | 95,41      |
| 4. Чистые денежные средства от текущей деятельности                   | 462,30     | 692,72     | 223,61                                  | 389,78     | 95,45                             | 1,84       | 95,15          | 82,61      | -243,41                               | 319,99     |
| Денежный поток по инвестиционной деятельности                         |            |            |   |            |                                   |            |                |            |                                       |            |
| 5. Доходы по инвестиционной деятельности                              | 0,16       | 4,34       | 0,00                                    | 4,25       | 0,00                              | 0,00       | 0,00           | 0,00       | 0,00                                  | 0,00       |
| 6. Расходы по инвестиционной деятельности                             | 3,78       | 4,44       | 0,00                                    | 11,21      | 0,61                              | 2,77       | 0,07           | 0,82       | 0,05                                  | 0,16       |
| 7. Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности            | -98,99     | -9,61      | 0,00                                    | -43,04     | 4,55                              | 98,16      | 4,85           | 17,39      | 6,31                                  | -7,64      |
| Денежный поток по финансовой деятельности                             |            |            |   |            |                                   |            |                |            |                                       |            |
| 8. Доходы по финансовой деятельности                                  | 0,00       | 0,00       | 0,00                                    | 0,00       | 0,00                              | 0,00       | 0,00           | 0,00       | 0,00                                  | 0,00       |
| 9. Расходы по финансовой деятельности                                 | 9,61       | 4,40       | 22,08                                   | 36,32      | 0,00                              | 0,00       | 0,00           | 0,00       | 2,64                                  | 4,43       |
| 10. Чистые денежные средства от финансовой деятельности               | -263,31    | -583,11    | -123,61                                 | -246,75    | 0,00                              | 0,00       | 0,00           | 0,00       | 337,10                                | -212,34    |
| 10. Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 100,00     |            |   |            |                                   |            |                |            |                                       |            |
| 11. Итого доходы  | 100,00     |            |   |            |                                   |            |                |            |                                       |            |
| 12. Итого расходы   | 100,00     |            |   |            |                                   |            |                |            |                                       |            |

Из расчетов в таблице 3.6 следует, что к концу 2019 года у АО "НСПК", ООО "Мастеркард", ООО "Страховая платежная система", ООО "ЮнионПэй" и ООО



"Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)" 100% доходов приходится на текущую деятельность, у остальных рассматриваемых операторов платежных систем - от 95% до 100%.

Полученные результаты расчетов коэффициентов устойчивости, ликвидности и вероятности банкротства за 2019г. сведены в таблице 3.7

Таблица 3.7. Ранжирование операторов платежных систем

| Оператор платежной системы              | Кфу     | Кабс.л. | Кл       | Кпб   |
|---|---------|---------|----------|-------|
| АО "НСПК"                               | 3,53    | 3,00    | 3,42     | 0,48  |
| ООО "Мультисервисная платежная система" | 1,66    | 1,51    | 1,65     | 0,29  |
| ООО "Платежная система "Виза"           | 1,60    | 0,67    | 1,59     | -0,20 |
| ООО «Таможенная карта»                  | 6,60    | 1,36    | 6,54     | 0+    |
| ООО "Хэндисолушенс"                     | 2,80    | 0,38    | 1,07     | -0,25 |
| ООО "Мастеркард"                        | 4,57    | 4,17    | 4,56     | 0,31  |
| ООО "БЭСТ"                              | 1,82    | 0,86    | 1,72     | -0,03 |
| ООО "Цифровой Платеж"                   | 3,52    | 0,20    | 3,52     | -0,03 |
| ООО "СТРАХОВАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА"       | 10,60   | 1,34    | 10,58    | 0,03  |
| ООО "Юнионпэй"                          | 16,56   | 8,00    | 16,32    | 0,38  |
| ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)"   | 4,90    | 3,00    | 4,88     | 0,39  |
| ООО "КП-РИТЕЙЛ"                         | 0,33    | 0+      | 0,33     | -3,00 |
| ООО "ПЛЮСПЭЙ"                           | 63000   | 1000,00 | 63000,00 | 0+    |
| ООО "ОПЕРАТОР БАНКОВСКОЙ КООПЕРАЦИИ"    | 2078,56 | 10,89   | 2078,56  | 0+    |
| ООО "РСМП"                              | 57,58   | 6,08    | 6,21     | 0,51  |

На основании представленных значений можно ранжировать действующих операторов платежных систем с точки зрения их надежности. Также при распределении операторов платежных систем по группам риска учитывались их финансовые результаты и движение денежных потоков. При ранжировании исходим из того, что: I - Риск практически отсутствует, IV - Самый высокий уровень риска.

I. АО "НСПК"; ООО "Мастеркард".

II. ООО "Платежная система "Виза"; ООО "Юнионпэй"; ООО "РСМП"; ООО "Мультисервисная платежная система"; ООО «Таможенная карта»; ООО "СТРАХОВАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА"; ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)".

III. ООО "Хэндисолюшенс"; ООО "ПЛЮСПЭЙ", ООО "ОПЕРАТОР БАНКОВСКОЙ КООПЕРАЦИИ"; ООО "БЭСТ"; ООО "Цифровой Платеж".

IV. ООО "КП-РИТЕЙЛ".

В зависимости от уровня подготовленности и значимости перевода денежных средств для клиента можно выбрать масштаб анализа. Для юридических лиц анализ проводится в полном объеме по всем формам бухгалтерской отчетности. Для физических лиц можно ограничиться только расчетом коэффициентов. Причем для более широкого круга можно предложить готовый калькулятор для расчёта необходимых коэффициентов.

|    | A  | B | C | D | E | F |
|----|--|---|---|---|---|---|
|    | Необходимо заполнить на основе бухгалтерского баланса  |   |   |   |   |   |
| 1  |  |   |   |   |   |   |
| 2  | Запасы   |   |   |   |   |   |
| 3  | НДС  |   |   |   |   |   |
| 4  | Дебиторская задолженность  |   |   |   |   |   |
| 5  | Денежные средства  |   |   |   |   |   |
| 6  | Краткосрочные финансовые вложения  |   |   |   |   |   |
| 7  | Итого по разделу II. Оборотные активы  |   |   |   |   |   |
| 8  | Заемные средства из раздела V. Краткосрочные обязательства   |   |   |   |   |   |
| 9  | Итого по разделу V. Краткосрочные обязательства  |   |   |   |   |   |
| 10 | Баланс   |   |   |   |   |   |
| 11 |  |   |   |   |   |   |
| 12 | После заполнения всех показателей ниже будут представлены рассчитанные значения с указанием их соответствия необходимым ограничениям |   |   |   |   |   |
| 13 | Коэффициент финансовой устойчивости  |   |   |   |   |   |
| 14 | Коэффициент абсолютной ликвидности   |   |   |   |   |   |
| 15 | Коэффициент ликвидности  |   |   |   |   |   |
| 16 | Коэффициент прогноза банкротства   |   |   |   |   |   |
| 17 |  |   |   |   |   |   |
| 18 |  |   |   |   |   |   |
| 19 | Справочно:   |   |   |   |   |   |
| 20 |  |   |   |   |   |   |
| 21 |  |   |   |   |   |   |
| 22 |  |   |   |   |   |   |
| 23 |  |   |   |   |   |   |
| 24 |  |   |   |   |   |   |

Формулы:

- Кфу = (A2-Эндс) / (П5-3С)
- Кабс.л. = (ДС+КФВ) / П5
- Кл = (ДС+КФВ+ДЗ) / П5
- Кпб = (ДС+КФВ-П5)/Баланс

Рисунок 3.7. Мобильное приложение

На основании данных финансовой отчетности необходимо ввести значения показателей в соответствующую ячейку. После заполнения всех необходимых ячеек калькулятор автоматически производит расчет. Полученные результаты

автоматически сопоставляются с нормативными ограничениями и пользователю выдается информация о соответствии одному из четырех рангов рассматриваемого оператора платежной системы. После чего пользователь принимает решение о безопасности пользования услугами данной организации.

Построена модель оценки операторов платежных систем, не являющихся кредитными организациями, отвечающая всем реалиям современности, гарантирующая надежность, финансовую устойчивость.

Предложения доведены до практического применения. Дана методика оценки надежности некредитных организаций-операторов платежных систем.

Даны конкретные рекомендации по поведению физических и юридических лиц при принятии решений при выборе оператора платежной системы.

Вполне возможно, что в дальнейшем необходимо вводить дополнительные показатели анализа, но уже в рамках дальнейших исследований. Также проводя дальнейшие исследования возможно вывести какие-то дополнительные критерии, модернизировав действующие подходы к финансовой устойчивости, ликвидности, вероятности банкротства.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Платежные системы функционируют уже во всем мире, при этом их деятельность постоянно совершенствуется и развивается.

В настоящее время наименее изученным разделом экономической науки является платежные системы. Для решения различных государственных задач необходимо развивать нефинансовые сервисы платежных систем.

В настоящее время все большее количество платежных операций стало проводиться в цифровом пространстве, этому способствует развитие всевозможных технологических инноваций, повышение финансовой и технологической грамотности пользователей финансовых услуг, увеличение доступности и качества сети Интернет, удобство и быстрота проведения операций.

Непрофессиональные участники платежных систем используют как новые безналичные платежные инструменты, так и традиционные. Юридические лица в основном осуществляют безналичные способы оплаты. Инновации платежной сферы становятся обязательным элементом рабочих процессов большинства субъектов экономики, проникая в их социально-экономические отношения.

Платежные системы в современном мире — это инструмент безналичных расчетов, причем на продвижение этого инструмента влияет развитие и внедрение информационных технологий.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы формирования национальной платежной системы. Было раскрыто понятие платежной системы, представлена экосистема национальной платежной системы и рассмотрена типизация платежных систем с точки зрения национального и международного законодательства. В результате обобщения авторских определений трактовки понятия экосистемы платежной системы и с учетом особенностей современного функционирования национальной платежной системы предложено определение, представляющее собой целостную систему взаимосвязи организационных, институциональных и инфраструктурных элементов. Предложены принципы

платежных систем, отвечающие современным условиям, таким как экономическое состояние мировой экономики, экономики России, организаций и других экономических агентов, международная кооперация в области платежей, современные IT-технологии.

Во второй главе выявлены основные тенденции современного состояния платежных систем как в России, так и в мире. Проведен анализ мирового опыта развития и современного состояния переводов денежных средств, анализ национальной платежной системы России.

Анализ, проведенный во второй главе, показал, что достаточно быстро увеличивается востребованность безналичных платежей, заметно увеличивается их количество и объем. Это способствует расширению функционала платежных услуг, появлению новых форм совершения операций.

В третьей главе представлена концептуальная модель национальной платежной системы России с выделением классификации операторов платежных систем по критериям значимости и организационно-правовой форме, разработана методика оценки финансового состояния операторов платежных систем, являющихся некредитными организациями, а также проведена апробация предложений с учетом порядка поведения экономических агентов в экосистеме. Разработанная методика оценки операторов платежных систем (некредитные организации), учитывающая финансовую устойчивость, ликвидность, вероятность банкротства организации, а также ее финансовые результаты и денежные потоки позволила оценить уровень надежности и устойчивости операторов платежных систем, предоставляющих возможность перевода денежных средств. На основании полученного уровня надежности был определен порядок действия экономических агентов, использующих платежные системы, в зависимости от категории пользователя и от показателей финансовой устойчивости.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативно-правовые акты

1. Закон Кыргызской республики от 21 января 2015 года № 21 О платежной системе Кыргызской Республики (В редакции Закона КР от 1 марта 2017 года № 38, 6 августа 2018 года N 88
2. Закон республики Армения принят 24 ноября 2004 года «О платежно–расчетных системах и платежно–расчетных организациях»
3. Положение Банка России от 06.07.2017 N 595-П (ред. от 16.07.2019) "О платежной системе Банка России" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.10.2017 N 48458) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019)
4. Положение Банка России от 12.06.2014 N 423-П (ред. от 26.02.2018) "Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами"
5. Приказ Банка России от 05.11.2019 N ОД-2551 "Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года N ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года N ОД-3118"
6. Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол N 4) // Вестник Банка России, N 19, 27.03.2013
7. Стратегия развития платежной системы России (утв. Советом директоров Банка России, Протокол N 15 от 01.04.1996)
8. Указание Банка России от 03.07.2017 N 4443-У "Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.07.2017 N 47516)

9. Указание Банка России от 19.06.2012 N 2836-У (ред. от 27.02.2020) "Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24666)

10. Указание Банка России от 25.07.2014 N 3342-У "О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.10.2014 N 34269)

11. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

12. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.08.2020)

#### **Книги, монографии, учебники, учебные пособия**

13. Брюс Д. Саммерс Платежная система в условиях рыночной экономики // Платежная система: структура, управление и контроль / Под. Ред . Брюса Д. Саммерса – МВФ, 1994г., 254с.

14. Губенко Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: Издательство «Прометей», 2017. – 370 с.

15. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник для студ., обуч-ся по направлению "Экономика" / О. И. Лаврушин [и др.] ; ред. О. И. Лаврушин ; Финанс. ун-т при Правительстве РФ. - 14-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2019. - 448 с.

16. Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование: междунар. опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. – М.: КноРус, 2013. – 456 с. – (Б-ка Центра исследований платежных систем и расчетов)

17. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / Коллектив авторов; ред.-сост. А. С. Воронин. - М.:КНОРУС: ЦИПСИР, 2013 - 424 с.

18. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / Криворучко С.В., Лопатин В.А. - Москва :ЦИПСИР, 2013. - 456 с.

19. Поль Ван ден Берг Операционная и финансовая структура платежной системы // Платежная система: структура, управление и контроль / Под. Ред . Брюса Д. Саммерса – МВФ, 1994г., 254с.

20. Савинова Н.Г. Функционирование национальной платежной системы Российской Федерации в современных условиях: диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Савинова Надежда Григорьевна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Самара, 2012.- 158 с.

21. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская, А. А. Ситник. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2018. - 176 с.

#### **Статьи в периодических изданиях и материалы конференций**

22. Бондарович Е.П. Оценка деятельности некредитных финансовых организаций в денежно-кредитном обращении России / Е. П. Бондарович, А. Н. Жилкина, О. А. Ревзон // Вестник университета. - 2019. - N 10. - С. 176-181

23. Григорьева Е.М. Сущность и системообразующее значение платежных систем // Российское предпринимательство. — 2015. — Том 16. — № 17. — с. 2845-2858

24. Жариков М.В. Концептуальные подходы к формированию платежной системы // Теоретическая и прикладная экономика. – 2019. – No 3. – С. 98 – 110

25. Зайцев В.Б. Система безналичных расчетов и платежная система - единство и различие // Экономика. Налоги. Право. 2017г. № 3. Т. 10. с. 78-83

26. Клейнер Г.Б. Социально-экономические экосистемы в свете системной парадигмы / Системный анализ в экономике – 2018: сборник трудов V Международной научно-практической конференции – биеннале (21–23 ноября



2018) / под общ. ред. Г.Б. Клейнера, С.Е. Щепетовой. – М.: Прометей, 2018. – С. 5-14

27. Соколов Б.И., Мищенко С.В. Роль платежных систем в обеспечении устойчивого развития национальной экономики // Проблемы современной экономики. 2015. №2 (54). 163-167

28. Суродеев Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе российской федерации // Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2017, № 8 (36), с. 154-168

29. Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация // Вестник университета имени О.Е. Кутафина, 2017, № 1(29), стр. 122-134

#### Электронные ресурсы

30. Payments and financial market infrastructures. URL: <https://stats.bis.org/statx/srs/table/CT2> (дата обращения 13.05.2020)

31. REGULATION OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK (EU) No 795/2014 of 3 July 2014 on oversight requirements for systemically important payment systems (ECB/2014/28) // Official Journal of the European Union L 217, 23.7.2014. URL: [https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj\\_jol\\_2014\\_217\\_r\\_0006\\_en\\_txt.pdf?23dfe6a7d89abf28f30654b371afddae](https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj_jol_2014_217_r_0006_en_txt.pdf?23dfe6a7d89abf28f30654b371afddae) (дата обращения 26.05.2017)

32. Акимов назвал число пользователей Рунета// Газета.ru, 25.12.2019. – URL: [https://www.gazeta.ru/tech/news/2019/12/25/n\\_13857086.shtml](https://www.gazeta.ru/tech/news/2019/12/25/n_13857086.shtml) (дата обращения 09.02.2020)

33. АО "НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7706812159\\_aonatsionalnaya-sistema-platezhnykh-kart](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7706812159_aonatsionalnaya-sistema-platezhnykh-kart) (дата обращения 16.08.2020)

34. Ассоциация региональных банков России. Рабочая группа по новым платежным технологиям Перспективная национальная платежная система, 2010.

URL: [https://asros.ru/public/elfinder/files/pages/docs/NPS\\_materialy\\_rab\\_gr.pdf](https://asros.ru/public/elfinder/files/pages/docs/NPS_materialy_rab_gr.pdf) (дата обращения 23.04.2017)

35. Гид по финансовой грамотности. URL: <https://цифроваяграмотность.рф/upload/iblock/cfb/cfb9a410382990da8a68c0be135211eb.pdf> (дата обращения 08.02.2020)

36. Гущина, Е. Г. Платежные системы как неотъемлемая часть экономики страны / Е. Г. Гущина, Д. Д. Волкова. — Текст : непосредственный // Экономическая наука и практика : материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2018 г.). — Чита : Издательство Молодой ученый, 2018. — С. 8-10. — URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/265/14029/> (дата обращения: 11.08.2020).

37. Добролюбов Н. В России исчезает профессия фальшивомонетчика. URL: <https://life.ru/1172282> (дата обращения 14.03.2019)

38. Исследование «Безналичные города: преимущества электронных платежей». URL: <https://usa.visa.com/dam/VCOM/global/visa-everywhere/documents/visa-cashless-cities-report-rus.pdf> (дата обращения 24.02.19)

39. Лысенко Р.Ю. Возникновение платежной системы современной России, и вопросы оценки ее развития // Russian Economic Bulletin. 2020. Т. 3. № 2. URL: <http://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2020/04/lysenko.pdf> (дата обращения: 14.09.2020)

40. Медведев Д.А. Соповещение по созданию национальной платёжной системы 10 марта 2010 года. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/7068> (дата обращения 13.07.2019)

41. Национальный Банк Казахстана. URL: <https://nationalbank.kz/?docid=786&switch=russian> (дата обращения 16.08.2020)

42. ООО "БЭСТ": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7703810717\\_ooo-best](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7703810717_ooo-best) (дата обращения 16.08.2020)

43. ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7704854594\\_ooo-dzhey-si-bi-interneshnl-evraziya](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7704854594_ooo-dzhey-si-bi-interneshnl-evraziya) (дата обращения 16.08.2020)
44. ООО "КП-РИТЕЙЛ": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7814682683\\_ooo-kp-riteyl](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7814682683_ooo-kp-riteyl) (дата обращения 16.08.2020)
45. ООО "Мастеркард": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7707724547\\_ooo-masterkard](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7707724547_ooo-masterkard) (дата обращения 16.08.2020)
46. ООО "Мультисервисная платежная система": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7707725477\\_ooo-multiservisnaya-platezhnaya-sistema](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7707725477_ooo-multiservisnaya-platezhnaya-sistema) (дата обращения 16.08.2020)
47. ООО "ОПЕРАТОР БАНКОВСКОЙ КООПЕРАЦИИ": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/9710019429\\_ooo-operator-bankovskoy-kooperatsii](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/9710019429_ooo-operator-bankovskoy-kooperatsii) (дата обращения 16.08.2020)
48. ООО "Платежная система "Виза": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7710759236\\_ooo-platezhnaya-sistema-viza](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7710759236_ooo-platezhnaya-sistema-viza) (дата обращения 16.08.2020)
49. ООО "ПЛЮСПЭЙ": бухгалтерская отчетность URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/5010040788\\_ooo-plyuspey](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/5010040788_ooo-plyuspey) (дата обращения 16.08.2020)
50. ООО "РСМП": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7716861927\\_ooo-rsmp](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7716861927_ooo-rsmp) (дата обращения 16.08.2020)
51. ООО "СТРАХОВАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7705849950\\_ooo-strakhovaya-platezhnaya-sistema](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7705849950_ooo-strakhovaya-platezhnaya-sistema) (дата обращения 16.08.2020)
52. ООО "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА": бухгалтерская отчетность. URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7710357343\\_ooo-tamozhennaya-karta](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7710357343_ooo-tamozhennaya-karta) (дата обращения 16.08.2020)

53. ООО "ХэндиСолюшенс": бухгалтерская отчетность . URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7734386713\\_ooo-khendisolyushens](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7734386713_ooo-khendisolyushens) (дата обращения 16.08.2020)
54. ООО "Цифровой Платеж": бухгалтерская отчетност .URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7714909651\\_ooo-tsifrovoy-platezh](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7714909651_ooo-tsifrovoy-platezh) (дата обращения 16.08.2020)
55. ООО "Юнионпэй": бухгалтерская отчетность URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7703795138\\_ooo-yunionpey](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7703795138_ooo-yunionpey) (дата обращения 16.08.2020)
56. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 – 2021 годов. URL: [https://cbr.ru/content/document/file/71220/main\\_directions.pdf](https://cbr.ru/content/document/file/71220/main_directions.pdf) (дата обращения 13.09.2020)
57. Официальный сайт ПАО Сбербанк / Комиссии за платежи. URL: [https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/person/transfers/tarif/new/komissiya\\_platezhi\\_moskovskiy.pdf](https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/person/transfers/tarif/new/komissiya_platezhi_moskovskiy.pdf) (дата обращения 05.06.2019)
58. Платежная система Банка России. Раскрытие информации в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки». URL: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16227/kpri.pdf> (дата обращения 15.11.2019)
59. Платежные и расчетные системы Выпуск 1. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах Международный опыт Центральный банк Российской Федерации Октябрь 2007. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/92> (дата обращения 16.08.2019)
60. Платежные и расчетные системы Международный опыт Выпуск 43 Инновации в розничных платежах, Центральный банк Российской Федерации, 2014. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/50> (дата обращения 16.08.2019)

61. Платежные и расчетные системы. Серия Международный опыт. Выпуск 18. Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 97/5/ЕС. - Центральный банк Российской Федерации, 2009г. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/75> (дата обращения 21.05.2019)

62. Реестр операторов платежных систем // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/PSystem/registers/> (дата обращения 25.09.2020)

63. Рязанова А.В., Мовсисян К.М. Новации платежных технологий // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №3-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novatsii-platezhnyh-tehnologii> (дата обращения: 11.08.2020)

64. Рыбакова Г.В. Международные платежи. Иллюстративный материал к курсу, Новосибирск, 2014. URL: [https://nsu.ru/rs/mw/link/Media:/37713/%D1%93%D0%82%E2%80%A0%D0%B2%E2%80%A2%C2%B6%C2%AE\\_%C2%AE%D0%82%D0%82%D0%BE%D0%B1%D0%B2%D0%B0%E2%80%A0%D0%B2%C2%AE%D2%90%E2%89%A0%D0%BB%C2%A9.pdf](https://nsu.ru/rs/mw/link/Media:/37713/%D1%93%D0%82%E2%80%A0%D0%B2%E2%80%A2%C2%B6%C2%AE_%C2%AE%D0%82%D0%82%D0%BE%D0%B1%D0%B2%D0%B0%E2%80%A0%D0%B2%C2%AE%D2%90%E2%89%A0%D0%BB%C2%A9.pdf) (дата обращения 14.05.2020)

65. Сетевое издание РИА Новости <https://ria.ru/20190402/1552317762.html>

66. Словарь терминов, используемых в платежных и расчетных системах. URL: [https://www.nspk.ru/about/glossariy-terminov/#dic\\_18](https://www.nspk.ru/about/glossariy-terminov/#dic_18) (дата обращения: 14.09.2020)

67. Статистика национальной платежной системы // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 25.09.2020)

68. Суродеев Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. №8 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-v-finansovoy-sisteme-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 14.09.2020)

69. Участники платежной системы «Мир» // Акционерное общество «Национальная система платежных карт». URL: <https://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir> (дата обращения: 20.11.2018)

70. Финансовый словарь. URL: <https://belkart.by/social-responsibility/grammar/dictionary/20/> (дата обращения 19.08.2019)

71. Шамсиева В.Т., Рябичева О.И. Место национальной платежной системы в финансовой системе Российской Федерации // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 25-26 декабря 2018 г. с. 60-63. URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_36974600\\_49108254.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_36974600_49108254.pdf) (дата обращения 14.06.2019)

72. Шамраев А.В., Понаморенко В.Е. Об актуальных направлениях правового регулирования национальной платежной системы // Юридическая наука. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ob-aktualnyh-napravleniyah-pravovogo-regulirovaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy> (дата обращения: 11.08.2020).

73. Шкарупета Е.В., Бачурин Д.Н. Концептуальные положения экосистемного подхода к управлению развитием экономических систем в условиях цифровой трансформации // Организатор производства. 2020. Т.28. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-polozheniya-ekosistemnogo-podhoda-k-upravleniyu-razvitiem-ekonomicheskikh-sistem-v-usloviyah-tsifrovoy-transformatsii> (дата обращения: 11.10.2020).

## Приложение 1

Таблица 1. Действующие операторы платежных систем на сентябрь 2020г.

| Порядковый номер записи                 | Дата регистрации | наименование оператора платежной системы | Наименование платежной системы                                | Расчетный центр                                       | Платежный клиринговый центр        | Операционный центр                 | Информация о признании платежной системы значимой |                                 |
|---|------------------|--|---|---|------------------------------------|------------------------------------|---|---------------------------------|
|   |                  |  |   | Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры |                                    |                                    |   |                                 |
| 2 <sup>54,124</sup>                     | 10.08.2012       | АО КБ "ЮНИСТРИМ"                         | Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ" | АО КБ "ЮНИСТРИМ"                                      | АО КБ "ЮНИСТРИМ"                   | АО КБ "ЮНИСТРИМ"                   | национально значимая                              | признание значимости 25.02.2015 |
|   |                  |  |   | ПАО Банк "ФК Открытие"                                |                                    |                                    |   |                                 |
| 4 <sup>19,43,46,81,107</sup>            | 12.10.2012       | ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"       | Платежная Система Вестерн Юнион                               | Банк ВТБ (ПАО)  | ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" | ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" |   |                                 |
|   |                  |  |   | ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"                    |                                    |                                    |   |                                 |
| 9 <sup>55,84,88,92,93,106,129,149</sup> | 14.12.2012       | ООО "ХэндиСолюшенс".                     | Платежная система HandyBank                                   | ПАО Банк "ФК Открытие"                                | ООО "ХэндиСолюшенс"                | ООО "ХэндиСолюшенс"                | национально значимая                              | признание значимости 31.10.2014 |
| 11 <sup>27,40,43,68,83</sup>            | 18.12.2012       | ООО "Платежная система "Виза"            | Платежная система Виза  | Банк России   | АО "НСПК"                          | АО "НСПК"                          | социально значимая                                | признание значимости 24.09.2013 |
| 12 <sup>113</sup>                       | 20.12.2012       | РНКО "Платежный Центр" (ООО)             | Платежная система "Золотая Корона"                            | РНКО "Платежный Центр" (ООО)                          | ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА"               | ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА"               | социально значимая                                | признание значимости 24.09.2013 |
|   |                  |  |   |   | РНКО "Платежный Центр" (ООО)       |                                    |   |                                 |

| Порядковый номер записи                                     | Дата регистрации | наименование оператора платежной системы | Наименование платежной системы                  | Расчетный центр                                       | Платежный клиринговый центр             | Операционный центр                      | Информация о признании платежной системы значимой |  |
|---|------------------|--|---|---|---|---|---|--|
|   |                  |  |   | Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры |   |   |   |  |
| 14 <sup>4</sup>   | 26.12.2012       | НКО АО НРД                               | "Платежная система НРД"                         | НКО АО НРД  | НКО АО НРД                              | НКО АО НРД                              | системно значимая                                 | признание значимости 25.12.2012            |
|   |                  |  |   |   |   |   | национально значимая                              | признание значимости 05.05.2014 (№ 161-ФЗ) |
| 16 <sup>39,60, 80,132, 138</sup>                            | 26.12.2012       | ООО «Таможенная карта»                   | Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА"            | НКО «МКС» (ООО)                                       | ООО «Таможенная карта»                  | ООО «Таможенная карта»                  | национально значимая                              | признание значимости 31.10.2014            |
|   |                  |  |   | ПАО Сбербанк  |   |   |   |  |
|   |                  |  |   | ПАО Банк "ФК Открытие"                                |   |   |   |  |
|   |                  |  |   | ПАО "РГС Банк"  |   |   |   |  |
| 18 <sup>26,32, 47,53,83</sup>                               | 29.12.2012       | "Мастеркард" ООО.                        | Платежная система "Мастеркард"                  | Банк России   | АО "НСПК"                               | АО "НСПК"                               | социально значимая                                | признание значимости 24.09.2013            |
| 20 <sup>22</sup>  | 22.01.2013       | ООО "Страховая платежная система»        | Платежная система "Страховая платежная система" | АО "Альфа-Банк"                                       | ООО "СПС"                               | ООО "СПС"                               |   |  |
| 22 <sup>17,21, 22,29,36, 43,63,64,7 8,98,121,1 23,131</sup> | 19.04.2013       | ООО "Мультисервисная платежная система"  | "Мультисервисная платежная система"             | Банк ВТБ (ПАО)  | ООО "Мультисервисная платежная система" | ООО "Мультисервисная платежная система" | национально значимая                              | признание значимости 31.10.2014            |
|   |                  |  |   | АО "Нефтепромбанк"                                    |   |   |   |  |
|   |                  |  |   | ПАО РОСБАНК   |   |   |   |  |



| Порядковый номер записи  | Дата регистрации | наименование оператора платежной системы | Наименование платежной системы      | Расчетный центр                                       | Платежный клиринговый центр | Операционный центр | Информация о признании платежной системы значимой |                                 |
|--|------------------|--|-------------------------------------|---|-----------------------------|--------------------|---|---------------------------------|
|  |                  |  |                                     | Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры |                             |                    |   |                                 |
|  |                  |  |                                     | Банк ГПБ (АО)   |                             |                    |   |                                 |
| 24 <sup>43</sup>   | 29.04.2013       | Банк ВТБ (ПАО)                           | Платежная Система ВТБ               | Банк ВТБ (ПАО)  | Банк ВТБ (ПАО)              | Банк ВТБ (ПАО)     | национально значимая                              | признание значимости 31.10.2014 |
| 25 <sup>47</sup>   | 30.04.2013       | ПАО Сбербанк                             | Платежная система "Сбербанк"        | ПАО Сбербанк  | ПАО Сбербанк                | ПАО Сбербанк       | социально значимая                                | признание значимости 14.01.2014 |
|  |                  |  |                                     |   |                             |                    | национально значимая                              | признание значимости 15.04.2015 |
| 27 <sup>71,83</sup>  | 02.07.2013       | ООО "Америкэн Экспресс Банк"             | Платежная система Америкэн Экспресс | Банк России   | АО "НСПК"                   | АО "НСПК"          |   |                                 |
| 28 <sup>3,24,5<br/>0,72,83</sup>                                   | 25.09.2013       | ООО "ЮнионПэй"                           | Платежная система UnionPay          | Банк России   | АО "НСПК"                   | АО "НСПК"          |   |                                 |
| 32<br>20,46,59,8<br>1,86,89,97,<br>101,112,12<br>8,134,135,<br>144 | 21.07.2014       | ООО "БЭСТ"                               | Платежная система "БЭСТ"            | Коммерческий банк "ФинТех" (ООО)                      | ООО "БЭСТ"                  | ООО "БЭСТ"         | национально значимая                              | признание значимости 20.04.2015 |

| Порядковый номер записи                           | Дата регистрации | наименование оператора платежной системы | Наименование платежной системы        | Расчетный центр                                       | Платежный клиринговый центр | Операционный центр       | Информация о признании платежной системы значимой |                                 |
|---|------------------|--|---------------------------------------|---|-----------------------------|--------------------------|---|---------------------------------|
|   |                  |  |                                       | Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры |                             |                          |   |                                 |
|   |                  |  |                                       | ПАО Банк "ФК Открытие"                                |                             |                          |   |                                 |
| 35 <sup>33,41, 65,66,77, 82,87,119, 122,130</sup> | 30.09.2014       | ООО "Цифровой Платеж"                    | Платежная система "Sentry"            | НКО "Русское финансовое общество" (ООО)               | ООО "Цифровой Платеж"       | ООО "Цифровой Платеж"    | национально значимая                              | признание значимости 02.04.2018 |
|   |                  |  |                                       | Банк "СКС" (ООО)                                      |                             |                          |   |                                 |
| 37 <sup>22,25, 67,83</sup>                        | 16.10.2014       | ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)"    | Платежная система Джей Си Би          | Центральный банк Российской Федерации, Банк России    | АО "НСПК"                   | АО "НСПК"                |   |                                 |
| 38 <sup>50</sup>                                  | 18.03.2015       | АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО).                | Платежная система АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" | АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)                              | АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)    | АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО) |   |                                 |
| 40 <sup>52</sup>                                  | 03.06.2015       | АйСиБиСи Банк (АО).                      | Платежная система АйСиБиСи            | АйСиБиСи Банк (АО)                                    | АйСиБиСи Банк (АО)          | АйСиБиСи Банк (АО)       |   |                                 |
| 41 <sup>95,102, 103,117,1 27, 139, 141</sup>      | 15.10.2015       | ООО "КП Ритейл"                          | Платежная система "КП Ритейл"         | ООО РНКО "РИБ"  | НКО "МКС" (ООО)             | НКО "МКС" (ООО)          |   |                                 |
|   |                  |  |                                       | НКО "МКС" (ООО)                                       |                             |                          |   |                                 |

| Порядковый номер записи               | Дата регистрации | наименование оператора платежной системы | Наименование платежной системы                    | Расчетный центр                                       | Платежный клиринговый центр         | Операционный центр                  | Информация о признании платежной системы значимой |                                 |
|---------------------------------------|------------------|--|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------|
|                                       |                  |  |   | Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры |                                     |                                     |   |                                 |
|                                       |                  |  |   |   |                                     |                                     |   |                                 |
| 44                                    | 17.03.2017       | КИВИ Банк (АО)                           | Платежная система CONTACT                         | КИВИ Банк (АО)  | КИВИ Банк (АО)                      | КИВИ Банк (АО)                      | национально значимая                              | признание значимости 12.07.2017 |
|                                       |                  |  |   | ПАО Банк "ФК Открытие"                                |                                     |                                     |   |                                 |
|                                       |                  |  |   | Банк ВТБ (ПАО)  |                                     |                                     |   |                                 |
| 45 <sup>142, 145, 146, 147, 148</sup> | 26.09.2017       | ООО "ПЛЮСПЭЙ"                            | Платежная система PLUSPAY                         | ООО РНКО "Платежный Стандарт"                         | ООО "ПЛЮСПЭЙ"                       | ООО "ПЛЮСПЭЙ"                       |   |                                 |
|                                       |                  |  |   | АО КБ "ИС Банк"                                       |                                     |                                     |   |                                 |
|                                       |                  |  |   | ООО "ЖИВАГО БАНК"                                     |                                     |                                     |   |                                 |
| 46 <sup>111, 136, 140, 143</sup>      | 23.01.2018       | ООО "Оператор банковской кооперации"     | Платежная система "Система банковской кооперации" | АО "РУНА-БАНК"  | ООО "Банковский операционный центр" | ООО "Банковский операционный центр" |   |                                 |
| 47 <sup>96, 99, 105, 137</sup>        | 16.02.2018       | ООО "РСМП"                               | Платежная система "МОМЕНТОМ"                      | НКО «МКС» (ООО)                                       | ООО "РСМП"                          | ООО "РСМП"                          |   |                                 |
| 51                                    | 06.07.2018       | Банк ГПБ (АО)                            | Платежная система "ГАЗПРОМБАНК"                   | Банк ГПБ (АО)   | Банк ГПБ (АО)                       | Банк ГПБ (АО)                       | национально значимая                              | признание значимости 20.11.2018 |

Таблица 1. Структура баланса операторов платежных систем, не признанных значимыми

| Наименование показателей       | ООО "Страховая платежная система" |            | ООО "ЮнионПэй"        |            | ООО "Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)" |            | ООО "КП Ритейл"       |            | ООО "ПЛЮСПЭЙ"         |            | ООО "Оператор банковской кооперации" |            | ООО "РСМПТ"           |            |
|--------------------------------|-----------------------------------|------------|-----------------------|------------|---------------------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|--------------------------------------|------------|-----------------------|------------|
|                                | Абс. знач., тыс. руб.             | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб.                 | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб.                | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % |
| Внеоборотные активы            | 20143                             | 4,57       | 16363                 | 6,71       | 1940                                  | 2,77       | 0                     | 0,00       | 11020                 | 96,25      | 53                                   | 0,28       | 12095                 | 36,69      |
| Оборотные активы               | 420583                            | 95,43      | 227327                | 93,29      | 68021                                 | 97,23      | 15                    | 100,00     | 429                   | 3,75       | 18707                                | 99,72      | 20872                 | 63,31      |
| Запасы с учетом НДС            | 256                               | 0,06       | 6549                  | 2,69       | 395                                   | 0,56       | 0                     | 0,00       | 366                   | 3,20       | 0                                    | 0,00       | 258                   | 0,78       |
| Денежные средства              | 29129                             | 6,61       | 106670                | 43,77      | 41394                                 | 59,17      | 0                     | 0,00       | 1                     | 0,01       | 98                                   | 0,52       | 162                   | 0,49       |
| Финансовые вложения            | 24000                             | 5,45       | 0                     | 0,00       | 0                                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                                    | 0,00       | 20002                 | 60,67      |
| Дебиторская задолженность      | 366303                            | 83,11      | 110858                | 45,49      | 26071                                 | 37,27      | 15                    | 100,00     | 62                    | 0,54       | 18609                                | 99,20      | 445                   | 1,35       |
| Прочие оборотные активы        | 895                               | 0,20       | 3250                  | 1,33       | 161                                   | 0,23       | 0                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                                    | 0,00       | 5                     | 0,02       |
| Капитал и резервы              | 401053                            | 91,00      | 230361                | 94,53      | 56126                                 | 80,22      | -33                   | -220,00    | 2151                  | 18,79      | 10979                                | 58,52      | 13844                 | 41,99      |
| Нераспределенная прибыль       | 12955                             | 2,94       | 169639                | -69,61     | 24693                                 | 35,30      | -48                   | -320,00    | -19969                | 174,42     | 979                                  | 5,22       | -20039                | -60,79     |
| Долгосрочные обязательства     | 17                                | 0,00       | 0                     | 0,00       | 22                                    | 0,03       | 3                     | 20,00      | 9298                  | 81,21      | 7772                                 | 41,43      | 15804                 | 47,94      |
| Краткосрочные обязательства    | 39656                             | 9,00       | 13329                 | 5,47       | 13813                                 | 19,74      | 45                    | 300,00     | 0                     | 0,00       | 9                                    | 0,05       | 3319                  | 10,07      |
| Краткосрочные заемные средства | 0                                 | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                                    | 0,00       | 2961                  | 8,98       |
| Кредиторская задолженность     | 34313                             | 7,79       | 6049                  | 2,48       | 9309                                  | 13,31      | 45                    | 300,00     | 0                     | 0,00       | 9                                    | 0,05       | 358                   | 1,09       |
| Прочие краткосрочные пассивы   | 5343                              | 1,21       | 7280                  | 2,99       | 4504                                  | 6,44       | 0                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 0                                    | 0,00       | 0                     | 0,00       |
| Баланс                         | 440726                            | 100,00     | 243690                | 100,00     | 69961                                 | 100,00     | 15                    | 100,00     | 11449                 | 100,00     | 18760                                | 100,00     | 32967                 | 100,00     |

Таблица 2. Структура баланса операторов социально значимых платежных систем

| Наименование показателей       | ООО "Платежная система "Виза"  | Удельный вес, % | ООО "Мастеркард"               | Удельный вес, % |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|
|                                | Абсолютные значения, тыс. руб. |                 | Абсолютные значения, тыс. руб. |                 |
| Внеоборотные активы            | 61005                          | 1,98            | 5689013                        | 55,91           |
| Оборотные активы               | 3018433                        | 98,02           | 4486578                        | 44,09           |
| Запасы с учетом НДС            | 20                             | 0,00            | 645                            | 0,01            |
| Денежные средства              | 1265854                        | 41,11           | 4099386                        | 40,29           |
| Финансовые вложения            | 0                              | 0,00            | 0                              | 0,00            |
| Дебиторская задолженность      | 1749054                        | 56,80           | 386547                         | 3,80            |
| Прочие оборотные активы        | 3505                           | 0,11            | 0                              | 0,00            |
| Капитал и резервы              | 1182970                        | 38,42           | 9188952                        | 90,30           |
| Нераспределенная прибыль       | 1030970                        | 33,48           | 9178952                        | 90,21           |
| Долгосрочные обязательства     | 1560                           | 0,05            | 2558                           | 0,03            |
| Краткосрочные обязательства    | 1894908                        | 61,53           | 984081                         | 9,67            |
| Краткосрочные заемные средства | 4560                           | 0,15            | 2103                           | 0,02            |
| Кредиторская задолженность     | 1816850                        | 59,00           | 904273                         | 8,89            |
| Прочие краткосрочные пассивы   | 73498                          | 2,39            | 77705                          | 0,76            |
| Баланс                         | 3079438                        | 100,00          | 10175591                       | 100,00          |

Таблица 3. Структура баланса операторов национально значимых платежных систем

| Наименование показателей       | ООО "Цифровой Платеж" |            | ООО "БЭСТ"            |            | ООО "ХэндиСолюшенс"   |            | ООО «Таможенная карта» |            | ООО "Мультисервисная платежная система" |            | АО "НСПК"             |            |
|--------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|------------------------|------------|---|------------|-----------------------|------------|
|                                | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб.  | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб.                   | Уд. вес, % | Абс. знач., тыс. руб. | Уд. вес, % |
| Внеоборотные активы            | 43985                 | 88,03      | 46187                 | 57,82      | 21590                 | 56,48      | 2844524                | 93,93      | 25826                                   | 5,80       | 3333953               | 14,38      |
| Оборотные активы               | 5980                  | 11,97      | 33689                 | 42,18      | 16633                 | 43,52      | 183874                 | 6,07       | 419475                                  | 94,20      | 19857445              | 85,62      |
| Запасы с учетом НДС            | 0                     | 0,00       | 24                    | 0,03       | 268                   | 0,70       | 289                    | 0,01       | 2383                                    | 0,54       | 92229                 | 0,40       |
| Денежные средства              | 346                   | 0,69       | 15961                 | 19,98      | 307                   | 0,80       | 36423                  | 1,20       | 274332                                  | 61,61      | 16773638              | 72,33      |
| Финансовые вложения            | 0                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 5470                  | 14,31      | 1500                   | 0,05       | 104850                                  | 23,55      | 0                     | 0,00       |
| Дебиторская задолженность      | 5634                  | 11,28      | 15909                 | 19,92      | 10578                 | 27,67      | 143921                 | 4,75       | 36368                                   | 8,17       | 2387471               | 10,29      |
| Прочие оборотные активы        | 0                     | 0,00       | 1795                  | 2,25       | 10                    | 0,03       | 1741                   | 0,06       | 1542                                    | 0,35       | 604107                | 2,60       |
| Капитал и резервы              | 36168                 | 72,39      | 56940                 | 71,29      | 21105                 | 55,22      | 788088                 | 26,02      | 193610                                  | 43,48      | 17586776              | 75,83      |
| Нераспределенная прибыль       | н/д                   | н/д        | 33559                 | 42,01      | 7098                  | 18,57      | 477788                 | 15,78      | 118610                                  | 26,64      | 13071776              | 56,36      |
| Долгосрочные обязательства     | 12097                 | 24,21      | 4425                  | 5,54       | 1833                  | 4,80       | 2212500                | 73,06      | 25                                      | 0,01       | 6064                  | 0,03       |
| Краткосрочные обязательства    | 1700                  | 3,40       | 18511                 | 23,17      | 15285                 | 39,99      | 27810                  | 0,92       | 251666                                  | 56,52      | 5598558               | 24,14      |
| Краткосрочные заемные средства | 0                     | 0,00       | 0                     | 0,00       | 9442                  | 24,70      | 0                      | 0,00       | 0                                       | 0,00       | 0                     | 0,00       |
| Кредиторская задолженность     | 1700                  | 3,40       | 15938                 | 19,95      | 5642                  | 14,76      | 13367                  | 0,44       | 238174                                  | 53,49      | 5143560               | 22,18      |
| Прочие краткосрочные пассивы   | 0                     | 0,00       | 2573                  | 3,22       | 201                   | 0,53       | 14443                  | 0,48       | 13492                                   | 3,03       | 454998                | 1,96       |
| Баланс                         | 49965                 | 100,00     | 79876                 | 100,00     | 38223                 | 100,00     | 3028398                | 100,00     | 445301                                  | 100,00     | 23191398              | 100,00     |