

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Национальная платёжная система Российской Федерации

Исполнитель
студент группы 271 об1

(подпись, дата)

А.Ю. Чертков

Руководитель
к.э.н., доцент

(подпись, дата)

Г.А. Трошин

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет _____

Кафедра _____

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой

_____ И.О.Фамилия
подпись « ____ » _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе (проекту) студента _____

1. Тема бакалаврской работы: _____

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе: _____

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): _____

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) _____

6. Консультанты по бакалаврской работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель бакалаврской работы: _____
(фамилия, имя, отчество должность, учёная степень, учёное звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу студента _____ факультета

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Специальность _____

Тема выпускной квалификационной ра-
боты _____

1. Объем работы:

количество листов выпускной квалификационной работы _____

количество рисунков и таблиц _____

число приложений _____

2. Соответствие содержания работы заданию (полное или неполное)

Вопросы задания, не нашедшие отражения в работе _____

Материалы представленные в работе, непосредственно не связанные с темой

и направленностью _____

3. Достоинства работы _____

4. Недостатки работы _____

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 90 с., 10 таблиц, 20 рисунков, 54 источника.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА, ОПЕРАТОР ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОР УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, ОПЕРАТОР ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОПЕРАТОР ПО ПЕРЕВОДУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ, БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ, ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ, НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ.

Бакалаврская работа посвящена исследованию, объектом которого является национальная платёжная система Российской Федерации. Предметом исследования настоящей бакалаврской работы являются правовые основы национальной платёжной системы Российской Федерации; её развитие с созданием экономически эффективного и безопасного механизма перевода денежных средств, адаптированного к постоянным изменениям; возможные перспективы развития и направления совершенствования организации функционирования национальной платёжной системы с учётом международного опыта, а также специфики законодательного, нормативного регулирования и функционирования российского рынка платёжных услуг.

В работе освещены вопросы, касающиеся законодательного и нормативного регулирования национальной платёжной системы Российской Федерации. Проанализированы материалы зарубежных стран, характеризующие опыт функционирования национальных платёжных систем; определены возможные перспективы развития и направления совершенствования национальной платёжной системы Российской Федерации.

Исследование состояния, тенденций развития национальной платёжной системы Российской Федерации проведено с целью сформулировать возможные перспективы развития и совершенствования национальной платёжной системы Российской Федерации.

Основные методы выполнения работы: теоретические методы – изучение законодательных актов и нормативных документов; изучение литературы; математические и статистические методы, позволяющие показать количественную зависимость в виде таблиц, графиков и диаграмм, статистическая обработка данных, анализ.

Результаты проведённой работы позволили сделать вывод о том, что национальная платёжная система России находится в стадии её создания, при этом существует необходимость дальнейшего её развития, совершенствования, в целях создания такой модели, которая сможет легко адаптироваться в новых экономических, политических условиях.

Практическая значимость проведённого в бакалаврской работе исследования выражена в формулировке перспектив развития национальной платёжной системы Российской Федерации на основе проведённого анализа количества и объёма платежей, проведённых через национальную платёжную систему, а также их динамики и структуры.

Структура бакалаврской работы определена целью и задачами исследования и включает введение, три главы, заключение, приложения и список использованной литературы.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	8
1 Теоретические аспекты национальной платёжной системы	10
1.1 Сущность национальной платёжной системы, её структура	10
1.2 Роль национальной платёжной системы в экономике страны	21
2 Национальная платёжная система Российской Федерации	24
2.1 Национальная платёжная система Российской Федерации с точки зрения Федерального закона «О национальной платёжной системе». Её структура	24
2.2 Создание платёжной системы. Требования по организации функционирования платёжной системы	27
2.3 Платёжная система Банка России и её роль в повышении эффективности и устойчивости национальной платёжной системы Российской Федерации	32
2.4 Национальная система платёжных карт. Платёжная система «Мир»	37
3 Анализ состояния и тенденции развития национальной платёжной системы Российской Федерации	46
3.1 Анализ основных показателей развития национальной платёжной системы Российской Федерации	46
3.2 Анализ использования платёжных инструментов	54
3.3 Анализ функционирования платёжной системы Банка России	60
3.4 Перспективы развития национальной платёжной системы Российской Федерации	64
Заключение	76
Библиографический список	80
Приложение А Краткий обзор реестра операторов платёжных систем	85
Приложение Б Значения критериев для признания платёжной системы значимой	88
Приложение В Перечень действующих платёжных систем	89

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы «Национальная платёжная система Российской Федерации» сложно переоценить. Для современной мировой экономики характерны процессы глобализации и интеграции, поэтому повышение безопасности, эффективности и конкурентоспособности экономики России являются главными направлениями её развития. Чтобы решить эти задачи необходимо бесперебойное, устойчивое функционирование финансового сектора страны, которое невозможно без эффективной национальной платёжной системы (НПС), применяющей современные формы перевода денежных средств.

Современные тенденции в экономической, социальной и политической сферах Российской Федерации, усложнённые введёнными санкциями Европейского союза против России, определяют важность организации деятельности в сфере расчётных и платёжных систем, а также создают дополнительные предпосылки к качественному росту и развитию НПС, в том числе и за счёт роста рынка, охваченного российскими микропроцессорными и карточными и системами.

В связи с этим возникает объективная необходимость обобщить теорию и проанализировать практику функционирования как всей национальной платёжной системы, так и отдельных её элементов, изучить особенности функционирования НПС.

Это определило тему настоящей работы, цель которой – изучение теоретических аспектов НПС, анализ её функционирования на текущем временном этапе и выявлении тенденций её развития. Важными пунктами исследования являются: изучение направлений создания перспективной платёжной системы Банка России, национальной системы платёжных карт (далее – НСПК), платёжной системы «Мир». В результате все это в совокупности позволит сформулировать вывод, содержащий перспективы развития НПС, повышения её эффективности и устойчивости, в том числе: увеличению доли безналичных платежей, увеличению доли национальных платёжных инструментов в общем

объёме платёжных инструментов, используемых на территории Российской Федерации.

Предмет исследования – НПС Российской Федерации.

Объект исследования – процесс функционирования НПС.

Задачи работы:

- отразить теоретические аспекты и сущность НПС;
- провести обзор НПС России с точки зрения Закона о НПС;
- провести анализ эффективности функционирования НПС;
- определить перспективы развития НПС.

Временной период исследования: 2011 - 2015 гг.

Информационная база исследования: публикации в учебной, научной и периодической печати, федеральные нормативно-правовые акты, нормативные документы Банка России, стандарты, разъяснения, разработанные Банком России, а также показатели отчётности Отделения по Амурской области Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Благовещенск), аналитические материалы и статистическая информация сборника Банка России «Платёжные и расчётные системы», обзорные аналитические материалы, опубликованные на официальных сайтах Банка России и Банка Международных расчётов, аналитические научные статьи, ресурсы информационно-справочной системы Интернет.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

1.1 Сущность национальной платёжной системы, её структура

НПС является подсистемой финансовой системы государства. Она обеспечивает субъектов экономики платёжными услугами и представляет собой совокупность всех платёжных элементов НПС, включая государственные и коммерческие платёжные системы.

Как правило, каждое государство подходит к понятию «национальная платёжная система» исходя из национального опыта, сложившегося под воздействием национальных культурных, экономических и политических традиций. Тем не менее в последние десятилетия расширение сотрудничества национальных центральных банков в рамках международных организаций позволило разработать общие принципы построения и развития НПС, а также найти общий подход к понятию «национальная платёжная система».

В глоссарии к публикации КПРС¹ «Общее руководство по развитию национальной платёжной системы» дано определение термина «национальная платёжная система» в следующем варианте: «национальная платёжная система – институциональные и инфраструктурные механизмы финансовой системы, используемые при инициации и переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков».

Можно дать и несколько более полное общее определение данного термина, которое учитывает то, что система – это совокупность взаимосвязанных элементов, а также тот факт, что денежные требования могут существовать в форме обязательств учреждений электронных денег.

Согласно определению НПС, данному в выше названной публикации КПРС, НПС включает следующие основные элементы:

¹ КПРС – Комитет по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов.

- платёжные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых институтах;

- платёжную инфраструктуру для исполнения и клиринга платёжных инструментов, обработки и передачи платёжной информации, а также перевода денежных средств между институтами-плательщиками и получателями;

- финансовые институты, предоставляющие счета для осуществления платежей, платёжные инструменты и услуги потребителям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчётных услуг по платежам для этих финансовых институтов;

- рыночные механизмы, такие как договорённости, обязательные предписания и договоры по созданию различных платёжных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению.

- законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными и регулирующими органами, которые определяют и регулируют механизм перевода платежей и рынки платёжных услуг.

Платёжная инфраструктура включает в себя все отдельные операционные, клиринговые и расчётные системы по платежам, действующие в стране. Даже если их головные офисы находятся за её пределами. Некоторые элементы инфраструктуры могут быть специально разработаны для конкретных видов платёжных инструментов. Институциональные механизмы включают в себя рыночные механизмы для различных видов платёжных услуг, а также финансовые институты и другие организации, предоставляющие платёжные услуги пользователям, а также правовую и нормативную базу для организации и функционирования рынка, консультации и координации между заинтересованными сторонами. Институциональная структура функционально связывает заинтересованные стороны в рамках инфраструктурных механизмов в НПС.

В общем случае институциональная структура НПС включает в себя законы, практику и организационные механизмы, способствующие осуществлению переводов денежных средств. Таким образом, в рамках институциональной структуры можно выделить следующие элементы:

- рыночные механизмы;
- правовую и нормативную базу;
- механизмы консультаций и координации действий между заинтересованными сторонами;
- финансовые институты и другие организации, предоставляющие платёжные услуги пользователям.

Рыночные механизмы включают рыночные соглашения о создании платёжных инструментов, стандарты форматов платёжных инструментов, стандарты и процедуры ведения бизнеса, соглашения и процедуры формирования цен на использование платёжных инструментов, порядок разработки типовых договоров по оказанию платёжных услуг, регламенты предоставления и приобретения платёжных инструментов и т.д.

Правовая и нормативная база включает общую и специальную правовую базу, а также нормативные документы, которые регулируют деятельность субъектов в НПС.

В правовую базу общего применения, как правило, входят законы и нормативные акты, регулирующие правоотношения в области договорного и корпоративного права, законодательство о конкуренции и банкротстве, а также другие акты, оказывающие воздействие на платёжную систему.

Специальные законы и нормативные акты включают законодательство и принятые в соответствии с ним положения, указания и регламенты о НПС, о платежах и платёжных услугах, о неттинге и взаимозачёте, об операционной, клиринговой и расчётной деятельности, о трансграничных платежах и т.д.

Кроме того, правовую и нормативную базу НПС составляют законодательные и судебные механизмы по принятию, применению и толкованию законов и нормативных актов, а также по процедурам вынесения по ним судебных решений и принудительного исполнения вынесенных решений.

Механизмы консультаций и координации действий между заинтересованными сторонами включают механизмы консультаций по вопросам развития НПС и рынка платёжных услуг, координации действий при достижении общих и индивидуальных целей участников рынка, механизмы координации наблюдения, надзора и регулирования НПС и т.д.

Как правило, механизмы консультаций и координации предполагают создание различных совместных органов и рабочих групп из числа заинтересованных сторон, а также утверждение процедур обсуждения, планирования и реализации совместной деятельности.

Финансовые институты и другие организации, участвующие в предоставлении платёжных услуг, являются главными организационными механизмами институциональной структуры НПС. Они обеспечивают реализацию стандартных управленческих функций (мониторинг, прогнозирование, планирование, организация, руководство, регулирование, контроль и т.д.) в процессе функционирования и совершенствования других элементов институциональной структуры, а также элементов платёжной инфраструктуры.

Платёжная инфраструктура представляет собой совокупность сетевого оборудования, технологий и правил для обработки, клиринга и расчёта по соответствующим платежам. Она включает в себя следующие инфраструктурные элементы:

- операционная инфраструктура;
- клиринговая инфраструктура;
- расчётная инфраструктура.

К операционной инфраструктуре относится та часть платёжной инфраструктуры, которая задействована в предоставлении услуг по созданию, подтверждению и передаче платёжных распоряжений. Такие услуги включают следующие процедуры:

- идентификация и аутентификация сторон, участвующих в платёжной операции, в том числе с использованием технологий шифрования;
- проверка и подтверждение соответствия используемого платёжного инструмента стандартам и другим системным требованиям;
- проверка и подтверждение платёжеспособности плательщика, в том числе с учётом механизмов обеспечения ликвидности;
- авторизация перевода денежных средств между финансовыми учреждениями получателя и плательщика;
- учёт, хранение и предоставление платёжной информации, обрабатываемой в рамках операционной инфраструктуры;
- распространение информации между учреждениями в соответствии с правилами платёжных систем.

Клиринговая инфраструктура обеспечивает предоставление услуг по передаче, согласованию и (в некоторых случаях) подтверждению платёжных инструкций между финансовыми учреждениями, а также по вычислению расчётных позиций. В рамках клиринговой инфраструктуры осуществляются:

- сортировка и сверка платёжных инструкций, относящихся к тем или иным финансовым учреждениям, участвующим в осуществлении платежей;
- сбор, обработка и группировка данных, связанных с осуществлением платежей, по каждому финансовому учреждению;
- подготовка и хранение отчётности по платежам и передача её каждому финансовому учреждению;
- вычисление позиций по валовому или нетто-расчёту (сумм денежных средств, подлежащих уплате или получению) по каждому финансовому учреждению.

Расчётная инфраструктура используется для предоставления услуг по межбанковскому переводу денежных средств. Она обеспечивает:

- сбор денежных требований, в соответствии с которыми должны осуществляться расчёты, их проверку и полноту;
- проверку наличия денежных средств на счетах финансовых учреждений в расчётном банке, необходимых для проведения расчётов;
- осуществление расчёта в соответствии с требованиями путём перевода денежных средств по счетам финансовых учреждений в расчётном банке;
- выполнение учётных записей, относящихся к расчёту, и доведение информации об этих записях до сведения заинтересованных финансовых учреждений.

Учитывая рассмотренные выше определения НПС, в общем случае можно выделить следующие её элементы:

- плательщики и получатели денежных средств;
- денежные требования по обязательствам центрального и коммерческих банков;
- платёжные инструменты и платёжные услуги;
- финансовые институты и счета в финансовых институтах;
- операционные, клиринговые и расчётные системы;
- рыночные механизмы;
- механизмы консультаций и координации;
- нормативно-правовая база.

На рисунке 1 представлена структура НПС. Она включает несколько логических блоков:

- элементы национальной платёжной системы, непосредственно вовлечённые в перевод денежных требований в виде обязательств центрального и коммерческих банков, – наличные и депозитные деньги, плательщик и получатель средств (верхний прямоугольник);
- элементы национальной платёжной системы, обеспечивающие перевод денежных требований (нижний прямоугольник);

- системы по ценным бумагам.



Рисунок 1 – Схема национальной платёжной системы¹

НПС призвана обеспечивать обращение денежных средств в безналичной форме между субъектами экономики для своевременного, точного и полного выполнения их обязательств по платежам.

Содержание понятия «национальная платёжная система» во многом зависит от позиции заинтересованного лица по вопросу о существовании НПС как реального объекта. Естественно, возможны диаметрально противоположные точки зрения. Например,

- НПС существует независимо от наличия или отсутствия формального описания и её регламентации, причём главным свидетельством существования

¹ Национальная платёжная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив Н35 авторов; ред.-сост. А.С. Воронин, 2013. – С. 15.

НПС является фактическое осуществление платежей на территории рассматриваемого государства;

- НПС начинает своё существование с момента её «провозглашения» – после появления формального описания и регламентации, в частности после официального определения термина «национальная платёжная система».

В связи с этим в общем случае и НПС России в частности это как реально существующие объекты. Их состав, структура, функции и характеристики зависят от того, с какой стороны и с какой точки зрения они рассматриваются. Различные представления о НПС России, отражённые в различных публикациях и регламентах, позволяют дать более полное представление о возможностях НПС России.

Некоторые эксперты, участники российского законодательного процесса, считают, что в настоящее время речь идёт о «создании» НПС, о её появлении лишь после принятия Закона о НПС. Возможно, что этот закон лишь юридически оформил, структурировал и подправил некоторые моменты уже функционирующей структуры.

В 2006 году КПРС опубликовал документ под названием «Общее руководство по развитию национальной платёжной системы». Посредством этого документа была предпринята попытка обобщить ключевые рекомендации, в той или иной степени подходящие всем странам, осознавшим для себя необходимость создания и развития НПС.

Определение НПС, приведённое в указанном выше документе КПРС, звучит так: «Национальная платёжная система (national payment system) – институциональное и инфраструктурное воздействие в финансовой системе для инициации и перевода денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков».¹

Модель НПС России является «официальной» НПС России, зафиксированной в Законе о НПС. Она представляет собой ограниченную совокупность

¹ Общее руководство по развитию национальной платёжной системы. Платёжные и расчётные системы. Международный опыт. Выпуск 3. Январь, 2008.

субъектов НПС (оператор по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платёжные агенты (субагенты), платёжные агенты, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платёжных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторы платёжных систем, операторы услуг платёжной инфраструктуры), которые участвуют в оказании платёжных услуг на территории России. В то же время реальное функционирование национальной платёжной системы подразумевает существование множества других элементов системы, без которых оказание платёжных услуг невозможно или неэффективно. Поэтому возникает необходимость более широко трактовать термин «национальная платёжная система России», в которую «официальная» компонента может входить как составная часть.

НПС России названа трёхуровневой, или 3L-моделью (рисунок 2). Это обусловлено тем, что она подразделяет все составные элементы НПС России на три уровня:

- 1 уровень: базовый – уровень институциональных и инфраструктурных механизмов;
- 2 уровень: промежуточный компонентный – уровень субъектов и объектов НПС (платёжных услуг и платёжных инструментов);
- 3 уровень: системный – уровень платёжных и прочих систем НПС России.

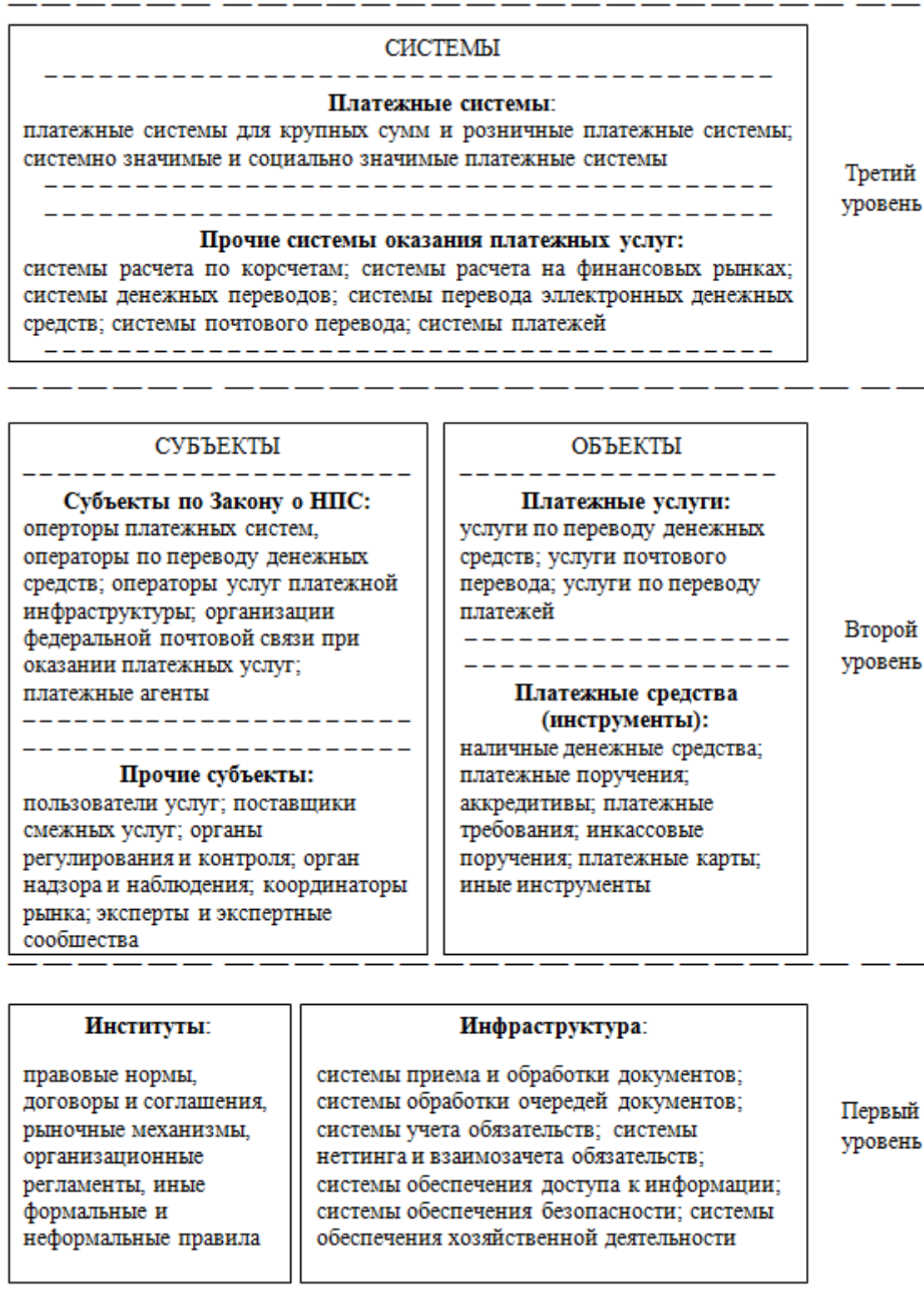


Рисунок 2 – Трёхуровневая (3L) модель НПС России¹

¹ Национальная платёжная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. 2013 – С. 172.

Основой НПС России в данной модели служит матричная структура институционально-инфраструктурного взаимодействия, позаимствованная из обобщённой модели НПС КПРС (2006 год).

На построение и развитие НПС влияют следующие факторы:

- Факторы среды. Они определяют вероятность поддержки реформ:
 - а) демографические факторы, включая численность и структуру населения;
 - б) географические факторы, включая уровень и распределение природных ресурсов;
 - в) социальные и культурные ценности и нормы.
- Экономические факторы. Они определяют потребности государства в платёжных услугах и его ресурсные возможности для реализации реформ:
 - а) уровень и стабильность экономического роста в целом;
 - б) факторы распределения национального богатства;
 - в) уровень и квалификация рабочей силы, а также наличие возможностей для повышения квалификации;
 - г) развитие отраслевой инфраструктуры, в том числе телекоммуникационных и транспортных систем;
 - д) темпы инновационных и технологических изменений.
- Финансовые факторы. Они стимулируют спрос и предложение новых платёжных инструментов и услуг:
 - а) финансовые издержки, риски и выгоды платёжных услуг;
 - б) инициативы по совершенствованию платёжных услуг, направленные на снижение издержек и рисков и повышение выгод для пользователей и провайдеров.
- Факторы государственной политики. Они непосредственно влияют на институциональные механизмы:
 - а) законы и государственная политика в отношении рынка и финансовых институтов;

б) государственная политика в области образования, промышленности, торговли, защиты прав потребителей и т.д.;

в) государственная политика в отношении макроэкономических показателей.

Эти факторы влияют на развитие НПС в основном через механизм спроса и предложения платёжных услуг, а также через рыночные механизмы оказания платёжных услуг.

Развитие НПС направлено на повышение её надёжности и эффективности в целом. Выделяются следующие тенденции¹:

- постепенное расширение перечня платёжных инструментов и услуг;
- облегчение доступа финансовых институтов к дешёвым кредитам под расчёты;
- улучшение механизмов платёжных систем, ответственных за экономию ликвидности;
- повышение уровня совместимости, взаимодействия и устойчивости инфраструктуры обработки платежей, сделок с ценными бумагами и конверсионных операций с целью облегчения сквозной обработки транзакций²;
- внесение изменений в платёжную инфраструктуру для снижения правовых, операционных и финансовых рисков участников платёжных и расчётных систем, а также для повышения эффективности платёжных операций с точки зрения издержек;
- совершенствование режима регулирования НПС и развитие функции наблюдения за НПС в рамках центрального банка;
- повышение эффективности, стабильности и организованности рынков, ответственных за предоставление платёжных услуг и формирование цен на платёжные услуги.

¹ Национальная платёжная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив Н35 авторов; ред.-сост. А.С. Воронин, 2013. – С. 11.

² Straight Through Processing (STP).

Проведение реформ, как правило, сталкивается с огромным количеством проблемных вопросов, которые тормозят развитие НПС. В частности, по мнению КПРС, бесперебойному и эффективному проведению реформ мешают:

- неправильные представления участников;
- ограниченное концептуальное видение и руководство процессом;
- ограниченная информация о возникающих потребностях;
- недостаточное вовлечение заинтересованных лиц в процесс консультаций;
- ограниченные ресурсы для реализации проекта развития;
- законодательные, политические и рыночные барьеры.

Для преодоления указанных ограничений КПРС разработал 14 руководящих принципов, направленных на поддержание усилий государств по развитию НПС, которые фактически стали отраслевым стандартом.

Все принципы сгруппированы в четыре раздела, которые посвящены:

- участию в развитии НПС банковской системы;
- планированию и реализации проекта развития НПС;
- развитию институциональных механизмов НПС;
- развитию инфраструктурных механизмов НПС.

Следует подчеркнуть ключевую роль центрального банка в реализации этих принципов, который исполняет роль оператора собственной платёжной системы, органа наблюдения в отношении ключевых платёжных механизмов, является пользователем платёжных услуг и катализатором процесса реформирования НПС.

1.2 Роль национальной платёжной системы в экономике страны

Поскольку платежи – это основа экономической и финансовой систем, НПС играет важную роль в жизни любого государства.

Во-первых, она создаёт на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя возмож-

ность осуществления платежей по сделкам в рамках функционирования хозяйственных единиц (в том числе при производстве и продаже товаров, выполнении работ, предоставлении услуг и т.п.).

Во-вторых, обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государства, в том числе:

- денежно-кредитной политики (платежи на денежном рынке и рынке ценных бумаг в рамках управления денежной массой и процентными ставками);

- бюджетно-налоговой политики (платежи в рамках процедур сбора налогов и распределения бюджетных средств);

- валютной политики (платежи на валютном рынке в рамках управления курсом национальной валюты);

- инвестиционной политики (платежи в рамках реализации государственных инвестиционных проектов).

Кроме того, НПС даёт возможность осуществлять и другие платежи, находящиеся за рамками хозяйственного оборота и выполнения государственных задач (предоставление безвозмездной помощи, оплата штрафов).

Эффективность осуществления платежей определяется следующими факторами:

- способность НПС быстро и эффективно обрабатывать крупные и мелкие платежи;

- устойчивость НПС к периодическим изменениям ликвидности и дефолтам экономических субъектов;

- способность НПС обеспечивать безопасность. Надёжность и конфиденциальность процессов осуществления платежей;

- способность НПС обеспечивать непрерывное функционирование платёжной инфраструктуры и быстро восстанавливать функционирование в случае сбоев.

Перечисленные характеристики НПС непосредственно воздействуют на результаты финансовой деятельности субъектов экономики и, как следствие,

оказывают существенное влияние на агрегированные показатели макроэкономических достижений государства. Поэтому вопросу построения и развития НПС уделяется большое внимание. Очень важно поддерживать на современном уровне национальные платёжные институты и национальную платёжную инфраструктуру.

Инфраструктурные механизмы национальной платёжной системы – технологии и технологические процедуры, обеспечивающие оказание платёжных услуг, включающие в себя разнообразное оборудование, технические системы, технологические регламенты, которые обеспечивают эффективное и бесперебойное оказание платёжных услуг. Безусловно, инфраструктурные и институциональные механизмы играют важную роль в развитии национальной платёжной системы, появлении новых субъектов и объектов, что в свою очередь приводит к качественному росту всей системы. Таким образом, обеспечивается выполнение задачи по дальнейшему совершенствованию национальной платёжной системы, являющейся важнейшим звеном национальной экономической системы, которая обеспечивает институциональные и инфраструктурные условия для осуществления платежей на территории государства.

Таким образом, НПС является ключевым компонентом фундамента экономики современного общества. От правильности его развития зависит состояние экономики и место, которое страна в конечном итоге займёт в мире.

2 НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Национальная платёжная система Российской Федерации с точки зрения Федерального закона «О национальной платёжной системе». Её структура

Понятие «национальная платёжная система» официально введено Законом о НПС. Акцент на слове «национальная» сделан для того, чтобы подчеркнуть независимость платёжной системы Российской Федерации от иностранных платёжных систем. Национальный характер системы проявляется и в том, что оператором платёжной системы может быть только созданная в соответствии с российским законодательством организация, в том числе кредитная, включая Банк России, Внешэкономбанк.

Правовые и организационные основы НПС России устанавливает Закон о НПС. Глоссарий используемых понятий содержится в Главе 1 закона. Почти все из них раньше в законодательстве не применялись.

В рамках Закона о НПС национальная платёжная система Российской Федерации представляет собой совокупность субъектов национальной платёжной системы, к которым относятся операторы платёжных систем и операторы услуг платёжной инфраструктуры, операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платёжные агенты (субагенты), платёжные агенты, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платёжных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 1 января 2016 г. деятельность в качестве субъектов НПС России осуществляли 735 операторов по переводу денежных средств (из них 733 кредитных организации), 35 операторов платёжных систем, 35 операционных центров, 35 платёжных клиринговых центров, 30 расчётных центров, 104 оператора электронных денежных средств, Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России», платёжные агенты и банковские платёжные

агенты, которым в кредитных организациях было открыто 23,8 и 3,0 тысяч счетов соответственно (рисунок 3).

Операторы по переводу денежных средств	• Банк России	1
	• Внешэкономбанк	1
	• кредитные организации	733
Операторы платежных систем	• Банк России	1
	• кредитные организации	19
	• организации, не являющиеся кредитными организациями	15
Операторы услуг платежной инфраструктуры	• операционные центры	35
	• платежные клиринговые центры	35
	• расчетные центры	30
Операторы электронных денежных средств		104
ФГУП "Почта России"		1
Банковские платежные агенты и платежные агенты		данные отсутствуют

Рисунок 3 – Субъекты национальной платёжной системы на 01.01.2016

В Амурской области национальная платёжная система представлена двумя операторами по переводу денежных средств (Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) и ПАО КБ «Восточный»), платёжными агентами, и подразделениями Федерального государственного унитарного предприятия «Почта России». На территории нашего региона операторы платёжных систем и операторы услуг платёжной инфраструктуры не зарегистрированы. Банковских платёжных агентов нет.

Оператор платёжной системы – это организация, которая определяет правила платёжной системы, а также:

- контролирует их соблюдение участниками системы и операторами услуг платёжной инфраструктуры;
- привлекает операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- ведёт перечень операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- контролирует оказание услуг платёжной инфраструктуры участникам платёжной системы;
- системно оценивает и управляет рисками в платёжной системе;
- обеспечивает возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платёжной системы и операторами услуг платёжной инфраструктуры в соответствии с правилами платёжной системы.

Он является основным действующим лицом платёжной системы. У каждого оператора своя платёжная система. Совокупность платёжных систем образует НПС.

Регистрацию операторов платёжных систем осуществляет Банк России, который на своём официальном сайте в сети Интернет размещает Реестр операторов платёжных систем. Краткий обзор реестра операторов платёжных систем по состоянию на 1 мая 2016 года приведён в Приложении А. Согласно данным этого реестра в Российской Федерации по состоянию на 1 мая 2016 г. функционировало 33 платёжные системы, из них одна являлась системно значимой, 6 – социально значимыми, а 16 – национально значимыми (Приложение Б).

Ключевым элементом НПС является платёжная система Банка России (ПС БР). ПС БР не подлежит регистрации в Реестре операторов платёжных систем. Она, в соответствии с Законом о НПС, признана системно значимой платёжной системой. Отличительной чертой системно значимой платёжной системы является её способность вызывать системные нарушения или распространять финансовые потрясения внутри финансовой системы на национальном и даже международном уровнях.

Значения критериев для признания платёжной системы значимой устанавливает Банк России. Они приведены в Приложении В.

Первая платёжная система в России была зарегистрирована в августе 2012 года, она называется "Платёжная система CONTACT". Перечень действующих платёжных систем на 1 мая 2016 г. приведён в Приложении Б.

2.2 Создание платёжной системы. Требования по организации функционирования платёжной системы

Закон о НПС прямо не определяет порядок создания платёжной системы. Однако подразумевает, что платёжная система будет создана тогда, когда будут выполнены условия, которые перечислены в определении термина «платёжная система»:

- появятся правила платёжной системы;
- появятся субъекты платёжной системы:
 - а) оператор платёжной системы;
 - б) операторы услуг платёжной инфраструктуры;
 - в) три участника – операторы по переводу денежных средств.
- субъекты начнут взаимодействовать по правилам платёжной системы.

Платёжная система создаётся в целях оказания платёжных услуг, к которым относятся: перевод денежных средств, почтовый перевод и приём платежей.

Услуги по переводу денежных средств оказывает только оператор по переводу денежных средств. Он действует на основании договоров, которые заключаются между ним и клиентами.

В оказании услуг по переводу денежных средств могут участвовать банковские платёжные агенты и банковские платёжные субагенты, которые осуществляют свою деятельность на основании заключаемых с операторами по переводу денежных средств и банковскими платёжными агентами (соответственно) договоров.

Услуги по переводу денежных средств предоставляют и платёжные агенты. Они принимают платежи от физических лиц, а затем осуществляют расчёты с поставщиками услуг.

Оператор платёжной системы обязан разработать правила платёжной системы. Они (за исключением правил платёжной системы Банка России) являются договором, могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов. Содержание правил, включая информацию о тарифах, относится к информации общего доступа.

Когда кредитная или некредитная организация выполнит все требования к оператору платёжной системы, предусмотренные Законом о НПС и документами Банка России, Банк России обязан принять решение о регистрации организации в качестве оператора платёжной системы или решение об отказе в такой регистрации в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения регистрационного заявления, о чем сказано в Положении Банка России №378-П¹.

Чтобы оказывать услуги по переводу денежных средств кроме оператора платёжной системы нужны другие действующие лица:

- Операторы услуг платёжной инфраструктуры:

а) Операционный центр (организация, которая обеспечивает участникам платёжной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями, т.е. оказывает операционные услуги). Он создаётся для того, чтобы:

1) обеспечивать обмен электронными сообщениями между:

1.2) участниками платёжной системы;

1.3) участниками платёжной системы и их клиентами, платёжным клиринговым центром, расчётным центром;

1.4) платёжным клиринговым центром и расчётным центром;

¹ Положение Банка России от 02.05.2012 № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платёжной системы.

2) отвечать за использование информационно-коммуникационных технологий.

Правилами и договором об оказании операционных услуг может быть предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определённого времени.

б) Платёжный клиринговый центр (организация, которая обеспечивает приём к исполнению от участников платёжной системы распоряжений для осуществления перевода денежных средств, т.е. оказывает услуги платёжного клиринга). Он создаётся, чтобы передавать расчётному центру от имени участников платёжной системы их распоряжения. В платёжной системе может быть несколько платёжных клиринговых центров.

Платёжный клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платёжной системы, получил название "центрального платёжного клирингового контрагента". Эту роль могут выполнять кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

в) Расчётный центр (организация, которая обеспечивает исполнение распоряжений участников платёжной системы путём списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платёжной системы и направление им подтверждений об исполнении распоряжений, т.е. оказывает расчётные услуги).

Эту роль могут выполнять кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

- Операторы:

а) по переводу денежных средств - это субъект национальной платёжной системы, организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств. В соответствии с законом операторами по переводу денежных средств являются кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных

средств (как с открытием банковского счета, так и без его открытия), Банк России, и Внешэкономбанк.

б) по переводу электронных денежных средств – кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, которые осуществляют перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета.

Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных. В уведомлении он обязан указать своё наименование, место нахождения, номер лицензии на осуществление банковских операций; виды предоставляемых клиентам электронных средств платежа; организации, привлечённые им для оказания операционных услуг и услуг платёжного клиринга (он вправе и не привлекать организации). Оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств.

Работа любого оператора по переводу денежных средств помимо обязательных для исполнения правил регулируется договорами, которые заключаются с клиентами и с другими операторами по переводу денежных средств.

- Агенты:

а) банковский платёжный агент (юридическое лицо – некредитная организация или индивидуальный предприниматель, привлекаемые кредитной организацией для осуществления отдельных банковских операций) может переложить свою работу на плечи субагента, если на это получено согласие оператора. Все эти лица взаимодействуют между собой на договорной основе.

б) банковский платёжный субагент (юридическое лицо – некредитная организация или индивидуальный предприниматель, привлекаемые банковским платёжным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций).

Если лицо, в целях оказания услуг по переводу денежных средств, присоединилось в установленном правилами платёжной системы порядке к правилам платёжной системы, оно становится участником платёжной системы.

Участниками платёжной системы, кроме операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств) и организаций федеральной почтовой связи могут быть:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;

- страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- центральный платёжный клиринговый контрагент и (или) расчётный центр другой платёжной системы, действующие по поручению оператора такой платёжной системы, в случае заключения между операторами платёжных систем договора о взаимодействии платёжных систем;

- органы Федерального казначейства;

- международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки.

Участие в платёжной системе может быть прямым или косвенным.

Прямое участие в платёжной системе требует открытия в расчётном центре банковского счета организации, которая становится прямым участником в целях осуществления расчёта с другими участниками платёжной системы.

Прямыми участниками платёжной системы могут быть только операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности и органы Федерального казначейства.

Косвенное участие в платёжной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику прямым участником платёжной системы (оператором по переводу денежных средств) для осуществления расчёта с другими

участниками платёжной системы. Отношения между прямыми и косвенными участниками платёжной системы регулируются правилами платёжной системы и заключёнными договорами банковского счёта.

Организации федеральной почтовой связи при оказании ими платёжных услуг входят в состав национальной платёжной системы. Они оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона "О почтовой связи". Участниками платёжной системы они становятся после присоединения к правилам платёжной системы. Банк России вправе запрашивать и получать от этих организаций информацию об осуществлении ими почтовых денежных переводов, за исключением сведений, отнесённых к тайне связи.

2.3 Платёжная система Банка России и её роль в повышении эффективности и устойчивости национальной платёжной системы Российской Федерации

В рамках НПС функционирует системно значимая платёжная система Банка России (ПС БР). Значимость ПС БР закреплена законодательно¹ и обусловлена тем, что она является одним из ключевых механизмов реализации денежно-кредитной, бюджетной политики в Российской Федерации, важным компонентом обеспечения финансовой стабильности Российской Федерации.

ПС БР реализует функции, направленные на достижение основных целей деятельности Банка России, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляет широкий спектр платёжных услуг кредитным организациям и органам государственной власти, обладая наименьшим уровнем рисков в НПС, является её основным стабилизирующим элементом. Правовую основу эффективного и бесперебойного функционирования ПС БР обеспечивают Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы Российской Федерации, нормативные акты Банка России и договоры, за-

¹ Пункт 11 статьи 22 Федерального закона от 26.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

ключаемые с участниками ПС БР (договоры банковского (корреспондентского) счета (субсчета), договоры об обмене электронными сообщениями и другие).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в нормативных актах и организационно-распорядительных документах Банка России определены мероприятия и установлены процедуры, действие которых направлено на обеспечение надёжного функционирования и снижение рисков ПС БР.

Для ПС БР присущи риски, которые свойственны любой платёжной системе:

- Операционный риск. Он связан с применением информационных систем, а также возможностью реализации человеческого фактора.

- Риск ликвидности. Он связан с возможностью возникновения недостаточности денежных средств на банковских счетах участников ПС БР и как результат – отсутствие возможности у Банка России исполнить функции расчётного центра по исполнению распоряжений о переводе денежных средств отдельных участников ПС БР, а это может привести к недостаточности ликвидности у других участников с последующим возможным неисполнением значительного количества распоряжений в ПС БР.

- Кредитный риск. Он присущ Банку России при выдаче внутрисуточных кредитов (осуществление перевода денежных средств сверх остатка на банковском счёте участника ПС БР) и выдаче кредитов овернайт (оформляется при образовании непогашенного на конец операционного дня остатка внутрисуточного кредита).

- Правовой риск. Он связан с возможным наличием правовой неопределённости или наличием расхождений или противоречий между отдельными нормативными актами, регулирующими одни и те же либо смежные процессы функционирования ПС БР.

Банк России, реализуя свои полномочия в задачах обеспечения стабильности и развития НПС, следуя лучшей мировой практике и руководствуясь требованиями российского законодательства, проводит оценку ПС БР.

Результаты оценки ПС БР, проведённой в 2014 году¹, по принципам, перечень которых приведён в письме Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе комитета по платёжным и расчётным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты оценки платёжной системы Банка России, 2014 г.

Наименование платёжной системы	Полностью соблюдаемые принципы	В основном соблюдаемые принципы	Частично соблюдаемые принципы	Не применяемые принципы
ПС БР	2, 7, 9, 13, 18, 21, 22	1, 3, 8, 12, 15, 17, 23	-	4, 5, 16, 19

Владельцем и оператором ПС БР, оператором по переводу денежных средств и оператором услуг платёжной инфраструктуры в ПС БР является Банк России, который:

- определяет правила осуществления перевода денежных средств через ПС БР;

- осуществляет перевод денежных средств через ПС БР по собственным операциям и операциям своих клиентов, расчётное обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и других клиентов, не являющихся кредитными организациями;

- предоставляет операционные услуги, услуги платёжного клиринга и расчётные услуги при осуществлении перевода денежных средств через ПС БР;

¹ Платёжные и расчётные системы. Центральный банк Российской Федерации. Выпуск № 48, 2015.

- предоставляет расчётные услуги национальной системы платёжных карт (НСПК);

- осуществляет регулирование, оперативное управление, мониторинг, сопровождение и контроль за функционированием платёжной системы Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 29.06.2012 №384-П «О платёжной системе Банка России» участниками ПС БР являются организации, которые определены в качестве участников платёжной системы статьёй 21 Закона о НПС и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации при соблюдении этими организациями критериев участия в ПС БР. Критерии участия в ПС БР определены указанным выше положением.

Основными элементами ПС БР (рисунок 4) являются системы расчётов, которые функционируют и различаются по составу их участников, по территориальному охвату, времени функционирования, порядку осуществления перевода денежных средств и используемой технологии. Они включают:

- систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для осуществления перевода денежных средств в режиме реального времени в масштабах всей страны прежде всего на крупные суммы;

- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчётов (системы ВЭР), работающих в непрерывном режиме и осуществляющих перевод денежных средств в региональных компонентах ПС БР, то есть на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России;

- систему внутрирегиональных электронных расчётов Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;

- систему межрегиональных электронных расчётов (система МЭР), позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России;

- системы расчётов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажной технологии, позволяющие осуществлять перевод денежных средств как на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России, так и между регионами России (используется крайне редко, является резервной системой расчётов).

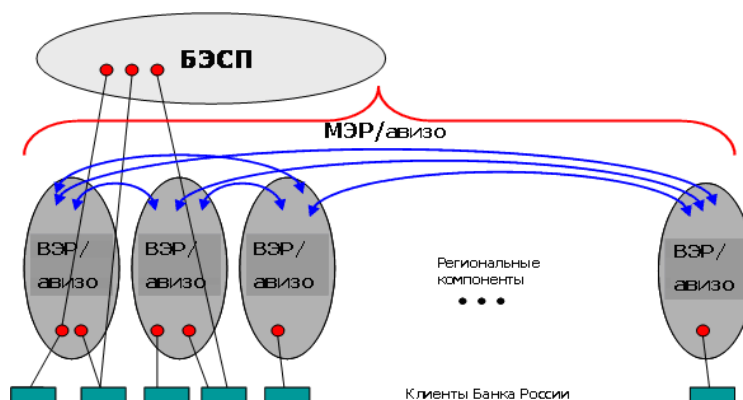


Рисунок 4 – Модель действующей платёжной системы Банка России

Развитие ПС БР осуществляется в соответствии с Концепцией развития платёжной системы Банка России, в целях, отражённых на рисунке 5.



Рисунок 5 – Направления развития в Перспективной платёжной системе Банка России¹

¹ cbr.ru : официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/PSystem/PPS_Finnopolis15.pdf. (дата обращения: 08.06.2016).

Таким образом, ПС БР играет ключевую роль, обеспечивая перевод денежных средств в рамках банковской системы, которая составляет институциональную основу НПС.

2.4 Национальная система платёжных карт. Платёжная система «Мир»

В современных условиях национальные системы платёжных карт (НСПК) играют все более значимую роль не только в глобальном масштабе, но и на внутреннем рынке любой страны. Динамика количества и объёма совершенных операций с использованием карт на территории Российской Федерации, представленная на рисунке 6 подтверждает это.

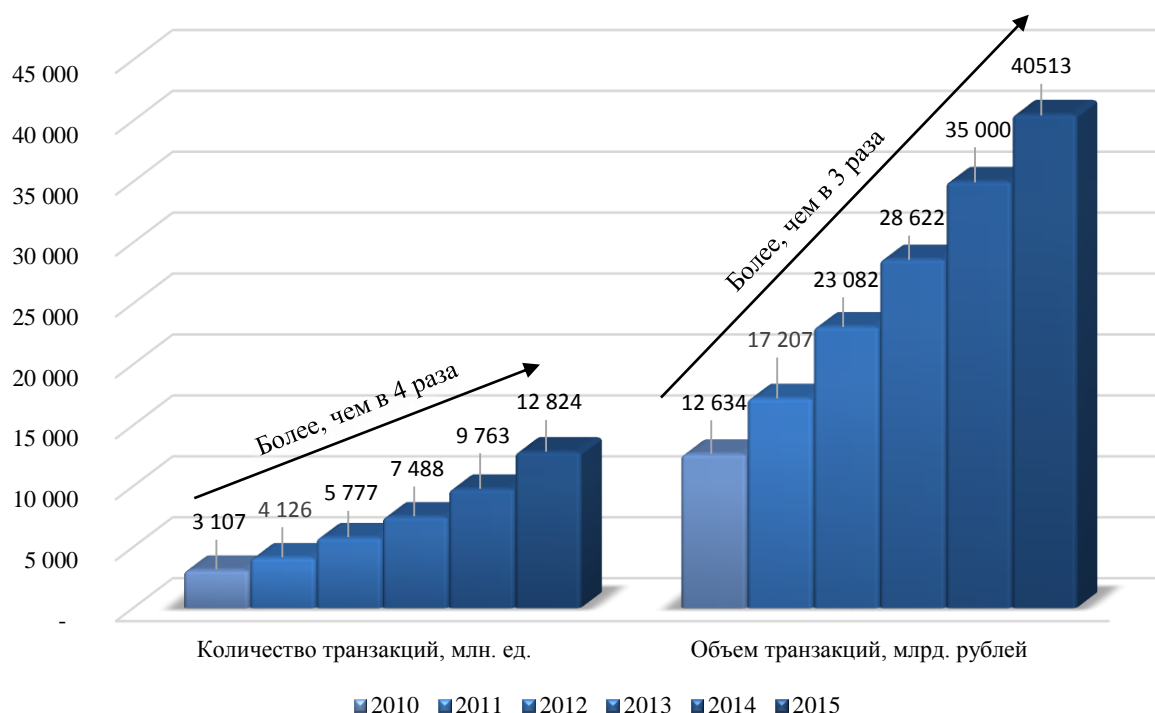


Рисунок 6 – Динамика количества и объёма совершенных операций с использованием карт на территории России

НСПК успешно действуют в разных странах мира (рисунок 7). Наличие развитой НСПК — это важный показатель уровня развития экономики и финансовой системы страны и гарантии бесперебойности операций.

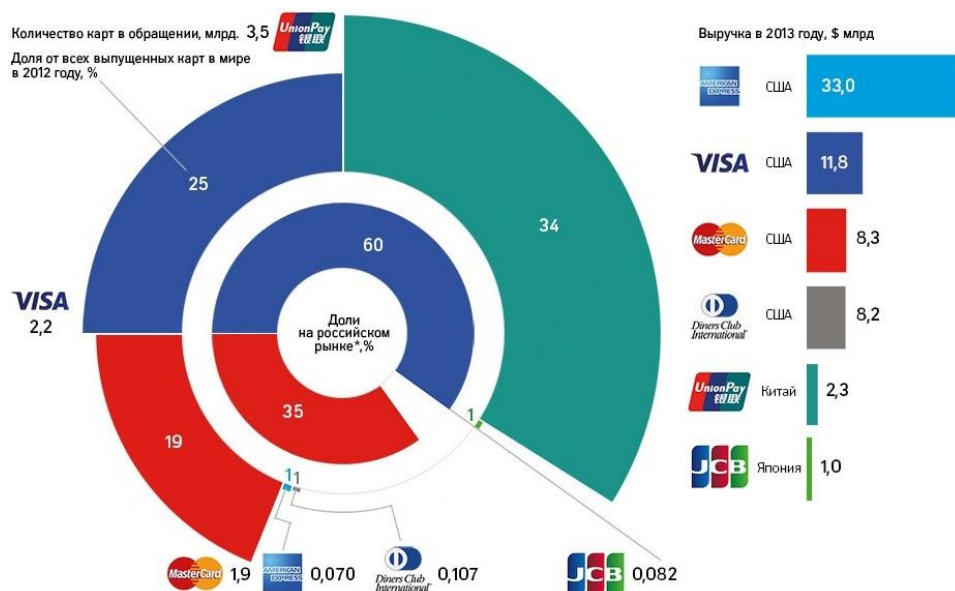


Рисунок 7 – Крупнейшие в мире платёжные системы¹

Расчёты через иностранные клиринговые центры ставили под угрозу функционирование российской финансовой системы и экономики. В начале марта 2014 года, в связи с введением санкций против России, встал вопрос о создании НСПК, которая не зависела бы от состояния интернационального взаимодействия. Началась подготовка поправок в Закон о НПС с целью инфраструктурно и информационно замкнуть процесс осуществления денежных переводов внутри России и запретить доступ иностранным государствам к информации о внутрироссийских платёжных транзакциях. Создание НСПК – важная новация в НПС. Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ дополнил Закон о НПС главой 4.1 Национальная система платёжных карт, которая определяет порядок организации НСПК, порядок образования оператора НСПК и совета участников и пользователей НСПК, их полномочия, особенности формирования органов управления оператора НСПК, а также порядок оказания услуг платёжной инфраструктуры в рамках НСПК.

¹ rbrlondon.com : Retail Banking Research [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rbrlondon.com/reports>. (дата обращения: 08.06.2016).

Законом о НПС установлено, что НСПК организуется с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности услуг по переводу денежных средств. Она является платёжной системой и функционирует в соответствии с Законом о НПС.

Оператором этой платёжной системы является АО «НСПК», которое создано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». В настоящее время 100% акций оператора НСПК принадлежит Банку России. Законом о НПС установлено, что одно лицо или группа лиц не вправе приобретать более, чем 10% акций оператора НСПК (исключение – Банк России). Создан Наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган – Правление, определён количественный состав Правления и назначены его члены, сформирована ревизионная комиссия, а также Совет участников и пользователей НСПК, являющийся коллегиальным совещательным органом АО «НСПК», в котором принимают участие представители Федерального Собрания Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

Во исполнение Закона о НПС оператором НСПК определены Правила НСПК, тарифная политика, утверждены внутренние документы, определяющие деятельность АО «НСПК». Банку России предоставлено право установить требования к правилам НСПК.

На заседании Совета участников и пользователей НСПК Наблюдательный совет АО «НСПК» рассмотрел и утвердил Стратегию развития Национальной системы платёжных карт, которая предусматривает 3 этапа:

- замыкание трафика по внутрироссийским транзакциям международных платёжных систем (далее – МПС) внутри Российской Федерации через операционный и клиринговый центр;
- выпуск собственной платёжной карты «Мир»;
- выход ПС «Мир» за пределы Российской Федерации и развитие продуктовой линейки (2016 — 2018 годы).

Операционные услуги и услуги платёжного клиринга по переводам денежных средств с использованием национальных платёжных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК оказываются соответственно операционным центром НСПК и платёжным клиринговым центром НСПК.

Банк России оказывает расчётные услуги по переводам денежных средств с использованием национальных платёжных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК.

В соответствии со статьёй 30.5 Закона о НПС участниками НСПК являются:

- кредитная организация в качестве индивидуального участника НСПК, в том числе кредитная организация, обслуживающая другие кредитные организации;
- платёжная система в качестве системного участника НСПК в порядке, который определён правилами НСПК.

Закон о НПС обязывает кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платёжных карт и платёжные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платёжных карт и осуществляются на территории России переводы денежных средств с использованием международных платёжных карт, организовать взаимодействие, получать услуги от операционного и платёжного клирингового центров НСПК на условиях, в сроки и порядке, установленных Банком России.

Следует отметить, что ПАО КБ «Восточный и Азиатско-Тихоокеанский Банк (ПАО), признанные Банком России значимыми на рынке розничных платёжных услуг, одни из первых присоединились к правилам НСПК. Отделением по Амурской области Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации обеспечено на договорных условиях предоставление Банку России права выставлять к корреспондентским счетам обоих

банков инкассовое поручения на сумму дебетовой нетто-позиции, которая рассчитывается по результатам совершенных транзакций за каждый день. Обе кредитные организации присоединились и к правилам платёжной системы «Мир».

Схема оказания Банком России расчётных услуг при осуществлении НСПК функций ОПКЦ представлена на рисунке 8.

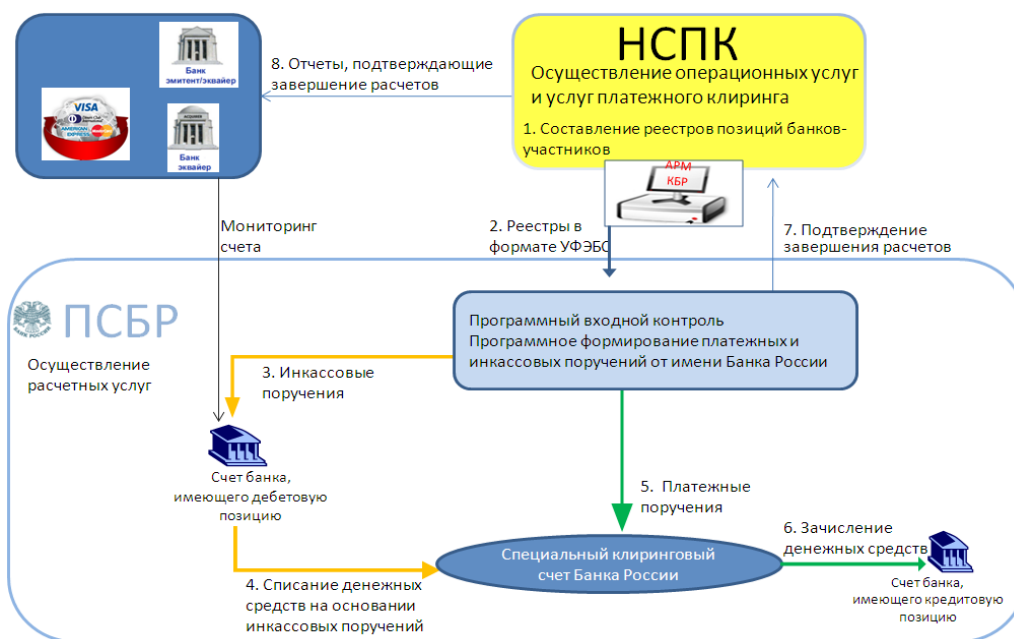


Рисунок 8 – Схема оказания Банком России расчётных услуг МПС при осуществлении НСПК функций ОПКЦ¹

В рамках НСПК осуществляются не только переводы денежных средств с использованием платёжных карт и иных электронных средств платежа (национальные платёжные инструменты), которые в соответствии с Правилами НСПК предоставляются участниками НСПК клиентам, но и оказываются услуги платёжной инфраструктуры по осуществляемым на территории России переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт.

На сегодня в рамках создания и развития НСПК достигнуты следующие результаты:

¹ Материалы всероссийского совещания «национальная платёжная система: актуальные задачи развития и интеграции», 13 – 17 октября 2014 года.

- обработка внутрироссийских транзакций по картам международных платёжных систем осуществляется в НСПК;

- выпущены первые карты «Мир»;

- заключены кобеджинговые соглашения с MasterCard, JCB и AmEx;

- реализован сервис по передаче финансовых сообщений в форматах SWIFT в системе Банка России (этим сервисом может пользоваться Азиатско-Тихоокеанский Банк (ПАО), т.к. с ним Отделением Благовещенск заключён договор на оказание этих услуг).

- стартовал проект по развитию платёжной системы Банка России;

- заключено трёхстороннее соглашение между Банком России, Национальным Банком Республики Беларусь и Национальным Банком Казахстана по координации развития национальных платёжных систем.

Далее следует решить следующие задачи:

- подготовка инфраструктуры к приёму карт «Мир» и массовая эмиссия карт «Мир»;

- реализация социальных и транспортных приложений на базе карт «Мир» (выпуск региональных социальных и транспортных карт);

- развитие продуктовой линейки инновационными платёжными продуктами и сервисами;

- заключение кобейджингового соглашения с UnionPay;

- развитие сотрудничества с национальными банками стран ЕАЭС по интеграции национальных систем платёжных карт;

- развитие системы передачи финансовых сообщений Банка России;

- создание платформы Перспективной платёжной системы Банка России.

Результатом решения этих задач должны стать:

- увеличение доли безналичных платежей;

- увеличение доли национальных платёжных инструментов в общем объёме платёжных инструментов, используемых на территории России.

НПС прошла аудит и получила сертификат соответствия требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платёжных карт (Payment Card Industry Data Security Standard/PCI DSS 3.1). Обеспечению безопасности обработки операций по банковским картам в операционном и клиринговом центрах НСПК уделяется большое внимание с момента создания НСПК.

Операторы по переводу денежных средств – участники платёжной системы «Мир» собираются привязать к счетам две карты – «Мир» и карту одной из ведущих международных систем – «MasterCard» или «Visa». Такое заявление сделал и Азиатско-Тихоокеанский Банк (ПАО).

Следует отметить, что одним из первых мобильных операторов, который начал сотрудничество с платёжной системой «Мир» стал Мегафон. Теперь владельцы карт «Мир» могут оплачивать услуги связи Мегафон с банковского счета при помощи сервиса «Автоплатеж». Это является важным этапом в развитии возможностей национального платёжного инструмента. Число пользователей этого сервиса пополняется ежедневно порядка 15 тысяч абонентов.

В июле 2016 года картой «Мир» появится возможность оплачивать покупки в сети Интернет, т.к. карта «Мир» – снабжена защитой 3D Secure.

Держатели карт «Мир», выпущенных любыми банками теперь имеют возможность переводить денежные средства в режиме онлайн с одной карты на другую. Переводы возможны как между картами «Мир», так и с карт международных платёжных систем «Visa» и «MasterCard» на карту «Мир» и обратно. Такие переводы возможны через сайт МДМ Банка, в банкоматах этого банка и мобильном банке («МДМ online», «МДМ mobile»).

Деятельность АО «НСПК» осуществляется в полном соответствии с требованиями российского законодательства. Создана платёжная система «Мир», разработано её платёжное приложение. По срокам реализации НСПК как операционного и платёжного клирингового центра и как оператора ПС «Мир» — абсолютно уникальный проект, срок завершения которого – 2018 год. Между-

народные ПС создавались годами и на создание НСПК необходимо было затратить минимум 3 года. Тем не менее, специалисты АО «НСПК» доказали возможность создания надёжной инфраструктуры для обработки внутрироссийских операций по картам международных платёжных систем за 5 месяцев. Проект реализуется точно в соответствии с графиком.

Главная задача НСПК решена: держатели карт не заметили процесс перевода операций на обработку в НСПК. У держателей карт доступ ко всем международным сервисам платёжных систем сохранился в полном объёме без ухудшения качества обслуживания. До создания НСПК информация о любых операциях по картам международных платёжных систем (МПС) граждан Российской Федерации отправлялась на обработку в процессинговые центры, расположенные за рубежом. Сегодня у МПС отсутствует механизм приостановления операций по картам на территории России.

Программный код внутри операционно-клирингового центра НСПК — это исключительно российская разработка, уникальный продукт, который создавался индивидуально, специально для НСПК и её операционно-платёжного клирингового центра.

При создании операционного и платёжного клирингового центра были соблюдены все стандарты, которые реализованы для МПС. Это стандарты безопасности, по форматам, протоколам передачи данных. Сейчас разрабатывается свой собственный унифицированный протокол межбанковского взаимодействия, который позволит иметь независимую российскую платёжную карточную систему, но при этом оставаться совместимым со всеми международными стандартами и форматами как на уровне реализации платёжного приложения самой карты, так и для процессинга и клиринга этих операций.

Поскольку международные платёжные системы-монополисты диктуют банкам свои условия, платежи через платёжные системы «Visa» и «MasterCard» за транзакции очень высоки. При использовании НСПК межбанковские комиссии и комиссии для клиентов намного ниже. НСПК конкурентоспособна, отвечает требованиям безопасности и непрерывности работы. Её

внедрение обезопасит финансовую систему России от рисков, связанных с нестабильностью мировой банковской системы и политической ситуации в мире. Стабильность, гарантируемая новой системой платёжных карт, – залог благополучия каждого гражданина и процветания страны, а Россия получит иммунитет к угрозам более сильного давления на финансовый сектор и бóльшую независимость, также НСПК будет приносить доход в бюджет.

Ускорение глобализационных процессов в мировой экономике, рост активности движения капитала, товаров и услуг, а также возрастающий уровень взаимосвязанности финансовых рынков указывают на необходимость формирования адекватных, отвечающих современным требованиям и самым строгим международным стандартам, платёжных систем. Такие системы должны использовать эффективные и безопасные платёжные инструменты, технологии, процедуры контроля и управления всеми существующими рисками. Тенденции развития платёжных систем требуют от Банка России оперативных действий в решении вопросов обеспечения и укрепления финансовой стабильности, а также обеспечения соответствующего развития национальной платёжной системы. Для России, все более интегрированной в международную и экономическую среду, особую значимость приобрели вопросы, связанные с обеспечением функционирования существующих платёжных систем и их развития в соответствии с лучшими мировыми практиками и стандартами.

3 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1 Анализ основных показателей развития национальной платёжной системы Российской Федерации

Таблица 2 – Институциональная инфраструктура национальной платёжной системы Российской Федерации (субъекты НПС)

Показатель	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Операторы по переводу денежных средств, ед.	958	954	922	833	735
в том числе:					
– Банк России	1	1	1	1	1
– Внешэкономбанк	1	1	1	1	1
– кредитные организации	956	952	920	831	733
Операторы платёжных систем	–	20	30	33	35
Операторы услуг платёжной инфраструктуры, ед.					
в том числе:					
– операционные центры	–	23	34	35	35
– платёжные клиринговые центры	–	21	31	36	35
– расчётные центры	–	22	27	32	30
Операторы электронных денежных средств, ед.	–	38	82	97	104
ФГУП «Почта России», ед.	1	1	1	1	1
Платёжные системы, функционирующие на территории Российской Федерации, ед.	–	20	31	33	35
из них:					
– национально значимые	–	–	–	10	18
– системно значимые	–	2	2	2	2
– социально значимые	–	–	4	5	5
Банковские платёжные и платёжные агенты, в том числе:					
– платёжные агенты, тыс. ед.	–	–	29,6	27,1	23,8
– банковские платёжные агенты, тыс. ед.	–	–	2,5	2,7	3,0

Данные таблицы 2 свидетельствует о том, что НПС России начала формироваться после выхода Закона о НПС. Если на 1 января 2012 года Банком России не было зарегистрировано ни одной платёжной системы, то на 1 января

2016 года на территории Российской Федерации функционировало 35 платёжных систем. В результате на указанную дату субъектами национальной платёжной системы являлись:

- операторы по переводу денежных средств (Банк России, Внешэкономбанк и 733 кредитные организации);
- 35 операторов платёжных систем, из них: 18 – национально значимых, 2 – системно значимых и 5 – социально значимых;
- 35 операционных центров;
- 35 платёжных клиринговых центров;
- 30 расчётных центров;
- 104 оператора электронных денежных средств;
- Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»



Рисунок 9 – Количество счетов, открытых клиентам в Банке России и кредитных организациях

В анализируемом периоде количество счетов, открытых клиентам операторами по переводу денежных средств, при ежегодно снижающихся темпах роста выросло с 539 462 тыс. ед. до 788 961 тыс. ед.

Таблица 3 – Количество платежей, совершенных в национальной платёжной системе Российской Федерации

Показатель	2011	2012		2013		2014		2015	
	кол-во, тыс. ед.	кол-во, тыс. ед.	темп роста, %	кол-во, тыс. ед.	темп роста, %	кол-во, тыс. ед.	темп роста, %	кол-во, тыс. ед.	темп роста, %
Платежи, проведённые через платёжную систему Банка России	1187607,6	1258993,0	106,0	1341198,5	106,5	1370560,0	102,2	1398541,5	102,0
<i>удельный вес, %</i>	<i>37,1</i>	<i>34,0</i>	<i>x</i>	<i>32,5</i>	<i>x</i>	<i>31,3</i>	<i>x</i>	<i>31,5</i>	<i>x</i>
Платежи, проведённые через кредитные организации	2018134,7	2441384,9	121,0	2782455,3	114	3011117,8	108,2	3035130,6	100,8
<i>удельный вес, %</i>	<i>62,9</i>	<i>66,0</i>	<i>x</i>	<i>67,5</i>	<i>x</i>	<i>68,7</i>	<i>x</i>	<i>68,5</i>	<i>x</i>
Всего	3205742,3	3700377,9	115,4	4123653,8	111,4	4381677,8	106,3	4433672,1	101,2
<i>удельный вес, %</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>x</i>	<i>100</i>	<i>x</i>	<i>100</i>	<i>x</i>	<i>100</i>	<i>x</i>

Таблица 4 – Объем платежей, совершенных в национальной платёжной системе Российской Федерации

Показатель	2011	2012		2013		2014		2015	
	объем, млрд. руб.	объем, млрд. руб.	темп роста, %	объем, млрд. руб.	темп роста, %	объем, млрд. руб.	темп роста, %	объем, млрд. руб.	темп роста, %
Платежи, проведённые через платёжную систему Банка России	916153,6	1150497,3	125,6	1224893,6	106,5	1205179,7	98,4	1356543,2	112,6
<i>удельный вес, %</i>	<i>83,2</i>	<i>85,2</i>	<i>x</i>	<i>85,4</i>	<i>x</i>	<i>83,8</i>	<i>x</i>	<i>84,2</i>	<i>x</i>
Платежи, проведённые через кредитные организации	185601,7	200382,1	108,0	209142,0	104,4	232844,8	111,3	254820,0	109,4
<i>удельный вес, %</i>	<i>16,8</i>	<i>14,8</i>	<i>x</i>	<i>14,6</i>	<i>x</i>	<i>16,2</i>	<i>x</i>	<i>15,8</i>	<i>x</i>
Всего	1101755,3	1350879,4	122,6	1434035,6	106,2	1438024,5	100,3	1611363,2	112,1
<i>удельный вес, %</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>x</i>	<i>100</i>	<i>x</i>	<i>100</i>	<i>x</i>	<i>100</i>	<i>x</i>

В исследуемом периоде сложилась тенденция роста количества и объёма платежей, совершенных в национальной платёжной системе. Наибольшие темпы роста количества платежей зафиксированы в 2012 и 2013 годах (115,4

% и 111,4 % соответственно). Наименьшее значение прироста количества платежей отмечено в 2015 году – 1,2 %, при темпе прироста объёма платежей в 12,1 %.

Анализ структуры платежей, совершенных в национальной платёжной системе, свидетельствует о том, что в общем количестве платежей наибольший удельный вес приходится на платежи, проведённые через кредитные организации (от 62,9 % в 2011 году до 68,7 % в 2014 году), тогда как в структуре платежей по объёму большую долю занимают платежи, проведённые через платёжную систему Банка России (от 83,2 % в 2011 году до 85,4 % в 2013 году), что свидетельствует о её значимости для обеспечения функционирования банковской системы и о востребованности услуг, надёжно функционирующей платёжной системы Банка России, как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким качеством платёжных услуг.

Одним из направлений улучшения доступности платёжных услуг для населения Российской Федерации является развитие деятельности платёжных агентов (ПА) и банковских платёжных агентов (БПА), далее при совместном упоминании – агенты. Услуги агентов пользуются большим спросом, о чем свидетельствуют данные, приведённые в таблице 5.

Агенты выполняют посреднические функции при приёме платежей населения, дополняя платёжную инфраструктуру операторов по переводу денежных средств. В соответствии с законодательством Российской Федерации агенты обязаны открывать специальные банковские счета в кредитных организациях для зачисления денежных средств, принятых от населения. В анализируемом периоде количество счетов, открытых в кредитных организациях агентам уменьшилось с 32,1 тысяч счетов в 2013 году до 26,8 тысяч счетов в 2015 году. Несмотря на отрицательную динамику общего количества счетов, количество счетов, открытых БПА, растёт. Если в 2013 году их было 2,5 тысяч единиц, то на 1 января 2016 году их количество составило 3,0 тысяч единиц. В

результате в структуре открытых счетов агентам увеличивается доля счетов, открытых БПА (рисунок 10).

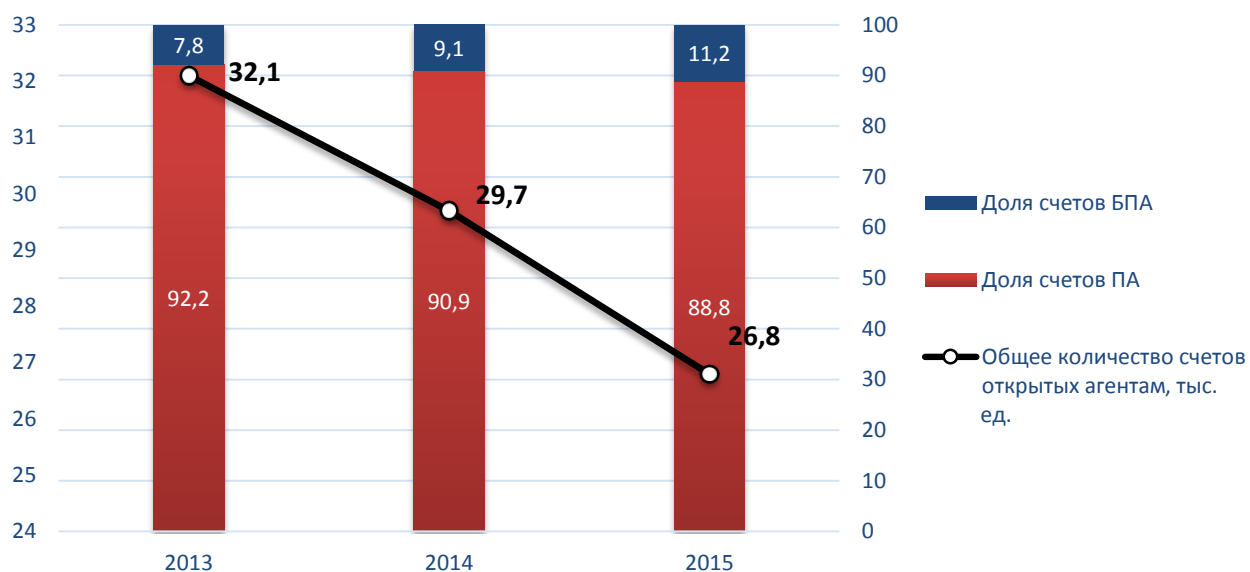


Рисунок 10 – Динамика количества и структуры счетов, открытых в кредитных организациях агентам

Таблица 5 – Показатели, характеризующие деятельность агентов

Показатель	2011	темпа роста, %	2012	темпа роста, %	2013	темпа роста, %	2014	темпа роста, %	2015	темпа роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
КОЛИЧЕСТВО СЧЕТОВ, ОТКРЫТЫХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ АГЕНТАМ										
Всего, тысяч единиц	-	-	-	-	32,1	-	29,7	92,5	26,8	90,2
<i>уд. вес, %</i>					100		100		100	
в том числе:										
- ПА	-	-	-	-	29,6	-	27,1	91,6	23,8	87,8
<i>уд. вес, %</i>					92,2		90,9		88,8	

Продолжение таблицы 5

- БПА					2,5	-	2,7	108	3,0	111,1
уд. вес, %	-	-	-	-	7,8		9,1		11,2	
ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ АГЕНТАМИ										
Всего, млрд. руб- лей	499,7	-	974,6	195,0	1204,8	123,6	1302,5	108,1	1456,2	111,8
уд. вес, %	100		100		100		100		100	
в том числе: - через ПА										
уд. вес, %	444,7	-	872,2	196,1	1063,3	121,9	1122,0	105,5	1284,2	114,5
	89,0		89,5		88,3		85,9		88,2	
- через БПА										
уд. вес, %	55,0	-	102,4	186,2	141,5	138,2	183,1	129,4	172,0	93,93
	11,0		10,5		11,7		14,1		11,8	

В исследуемом периоде на фоне снижения количества счетов, открытых в кредитных организациях агентам, объем платежей физических лиц, принятых агентами, растёт. Если в 2012 году объем указанных операций составил 974,6 млрд. руб., то в 2015 году – 1456,2 млрд. руб. В структуре названных платежей наибольший удельный вес стабильно приходится на платежи, принятые ПА (рисунок 11).

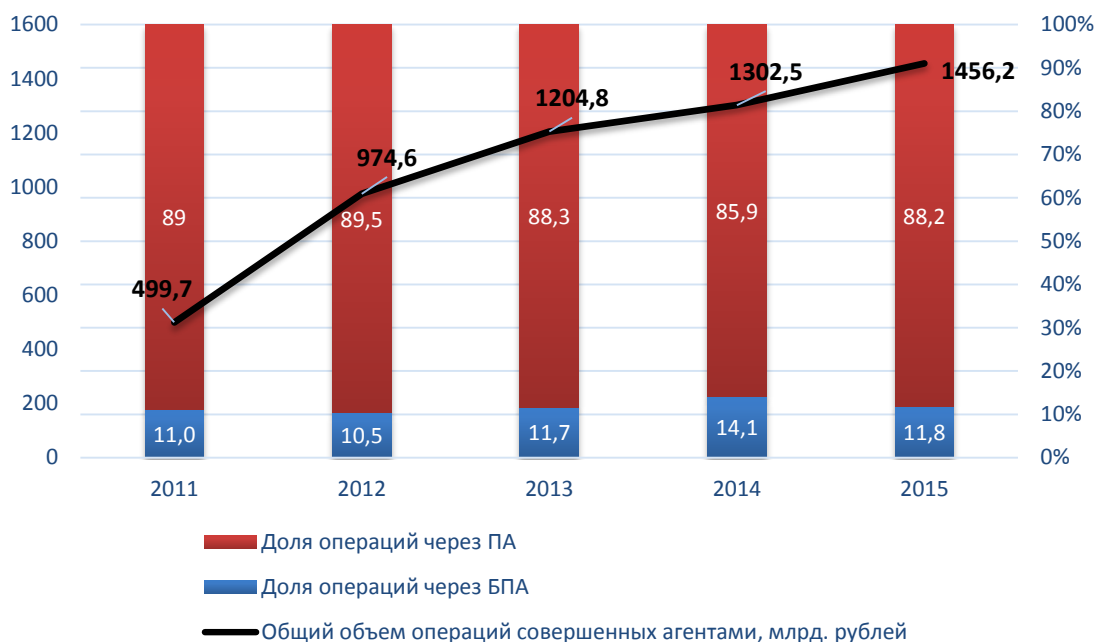


Рисунок 11 – Структура объёма операций, совершенных через агентов

Одним из основных показателей развития национальной платёжной системы является использование электронных денежных средств (ЭДС).

ЭДС – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа (ЭСП).

В соответствии с законом о НПС перевод ЭДС осуществляется без открытия банковского счета только операторами по переводу ЭДС (кредитными организациями).

Таблица 6 – Динамика показателей, характеризующих развитие перевода электронных денежных средств

Показатель	2011	2012	2013	2014	темп роста, %	2015	темп роста, %
Количество ЭСП для перевода ЭДС, млн. ед.	-	-	320,5	350,0	109,2	317,6	90,6
Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн. ед.	-	-	594,7	1100,6	185,1	1223,9	111,2
Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд. руб.	-	-	661,5	1109,4	167,7	911,8	82,2

С развитием дистанционных технологий все бóльшую популярность в качестве средства платежа получают ЭДС. За 2013 год количество кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, увеличилось более чем в 2 раза (до 82 организаций)¹. По состоянию на 1 мая 2016 года в Перечне операторов электронных денежных средств значится 102 оператора электронных денежных средств. На 1 января 2014 года количество ЭСП для перевода ЭДС, составило 320,5 млн. единиц. За 2013 год с использованием ЭСП было совершено 594,7 млн. операций на сумму 661,5 млрд. руб.

В 2014 году возросло количество и объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС на 85,1 % и 67,7 % соответственно.

В 2015 году в связи с оптимизацией структуры многофилиальных банков, отзывом лицензий у кредитных организаций, а также со сложившейся экономической ситуацией в Российской Федерации сократилось количество ЭСП для перевода ЭДС на 9,2 % (с 350,0 млн. единиц до 317,6 млн. единиц). Возможно, это способствовало снижению объёма операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС на 17,8 % (с 1109,4 млрд. руб. до 911,8 млрд. руб.). Однако показатели таблицы свидетельствуют о росте на 11,2 % количества со-

¹ Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год. Центральный банк Российской Федерации, 2014 – С. 44.

вершенных переводов с использованием ЭСП. Это объясняется тем, что в последнее время активная часть населения, особенно молодёжь, охотно используют разные дистанционные способы безналичной оплаты товаров и услуг с помощью современных телекоммуникационных технологий, мобильной связи, сети Интернет.

Востребованность в переводе ЭДС из года в год возрастает. Об этом свидетельствуют значительные темпы прироста количества совершаемых переводов по сравнению с темпами прироста количества ЭСП (рисунок 12).

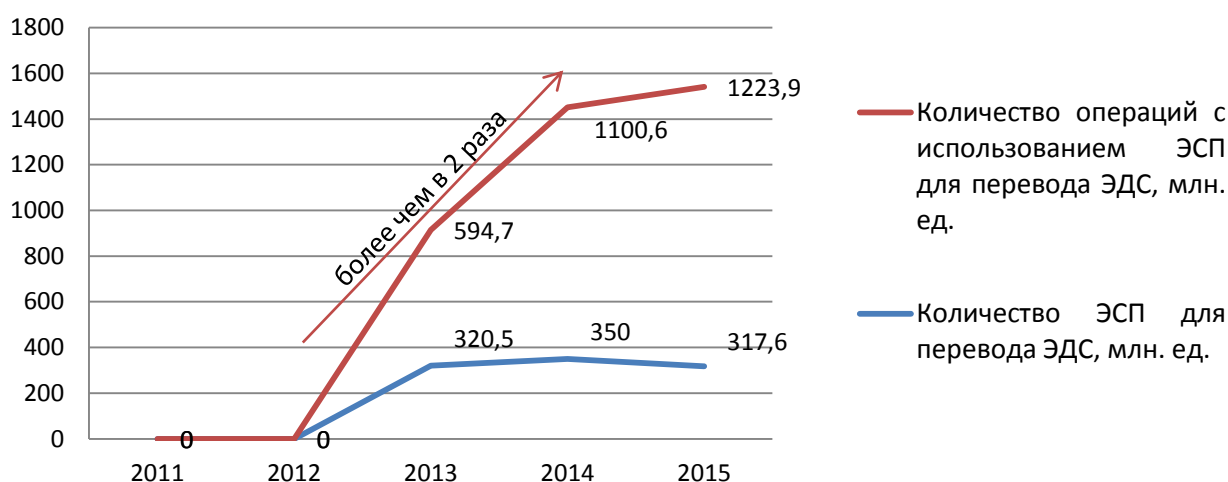


Рисунок 12 – Динамика количества электронных средств платежа и количества совершенных операций с их использованием

3.2 Анализ использования платёжных инструментов

В национальной платёжной системе платёжные услуги оказываются с использованием различных платёжных инструментов: платёжные поручения, платёжные требования и инкассовые поручения, переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, аккредитивы, чеки, банковские ордера. К числу наиболее динамично развивающихся платёжных инструментов относятся платёжные карты. Важным параметром, оказывающим влияние на развитие платежей с использованием платёжных карт, является их распространённость.

Таблица 7 – Количество платёжных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт

Показатель	Всего карт, тыс. ед.	в том числе:		
		расчётные карты, тыс. ед.	из них:	кредитные карты, тыс. ед.
			расчётные карты с «овердрафтом», тыс. ед.	
на 1.01.2016 <i>темпа роста к 2015, %</i>	243 929 <i>107,1</i>	214 465	37 621	29 464
на 1.01.2015 <i>темпа роста к 2014, %</i>	227 666 <i>104,7</i>	195 904	39 726	31 761
на 1.01.2014 <i>темпа роста к 2013, %</i>	217 463 <i>113,6</i>	188 275	39 463	29 189
на 1.01.2013 <i>темпа роста к 2012, %</i>	191 496 <i>117,6</i>	169 013	31 788	22 483
на 1.01.2012 <i>темпа роста к 2011, %</i>	162 898 <i>118,2</i>	147 872	25 833	15 026
на 1.01.2011	137 834	127 787	22 452	10 047

В исследуемом периоде на российском рынке платёжных карт сохранялась положительная динамика развития сферы их эмиссии. Количество эмитированных карт выросло за 5 лет на 77 %. Наиболее высокие темпы роста отмечены в 2012 и 2013 годах (118,2 % и 117,6 % соответственно). Дальнейшее снижение темпов роста эмиссии карт (таблица 7) возможно обусловили такие факторы, как насыщение ими рынка и непростая общеэкономическая ситуация.

Таблица 8 – Операции совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями

Показатели	2011	уд. вес, %	2012	уд. вес, %	2013	уд. вес, %	2014	уд. вес, %	2015	уд. вес, %
Количество операций										
Всего, млн. ед.	4126,1	<i>100</i>	5776,5	<i>100</i>	7487,6	<i>100</i>	9763,0	<i>100</i>	12823,9	<i>100</i>
темп роста, %	-		140,0		129,6		130,4		131,4	
в том числе:										
- операции по снятию наличных денег	2448,6	<i>59,3</i>	2845,8	<i>49,3</i>	3132,5	<i>41,8</i>	3275,4	<i>33,5</i>	3298,7	<i>25,7</i>
темп роста, %	-		116,2		110,1		104,6		100,7	
- безналичные операции	1677,5	<i>40,7</i>	2930,7	<i>50,7</i>	4355,1	<i>58,2</i>	6487,6	<i>66,5</i>	9525,2	<i>74,3</i>
темп роста, %	-		174,7		148,6		149,0		146,8	
Объем операций										
Всего, млрд. рублей	17207,4	<i>100</i>	23082,0	<i>100</i>	28621,8	<i>100</i>	34999,6	<i>100</i>	40513,3	<i>100</i>
темп роста, %	-		134,1		124,0		122,9		115,8	

Продолжение таблицы 8

в том числе:											
- операции по снятию наличных денег	14029,8	81,5	18033,8	78,1	21241,0	74,2	23826,1	68,1	24916,4	61,5	
темп роста, %	-		128,5		117,8		112,2		104,6		
- безналичные операции	3177,6	18,5	5048,2	21,9	7380,8	25,8	11173,4	31,9	15596,9	38,5	
темп роста, %	-		158,9		146,2		151,4		139,6		

В анализируемом периоде установлена возросшая эффективность использования платёжных карт. При снижении количества платёжных карт, эмитированных кредитными организациями, количество операций с их использованием увеличилось за 5 лет более, чем в 3 раза (до 12 823,9 миллионов операций), а объем – в 2,4 раза (до 40 513,3 млрд. руб.). На протяжении последних лет безналичные операции, совершенные с использованием платёжных карт, росли быстрее, чем операции по снятию наличных. Это способствовало увеличению доли безналичных операций как в их общем объёме, так и в общем количестве (рисунок 13).



Рисунок 13 – Динамика структуры количества и объёма операций, совершенных с использованием карт, эмитированными кредитными организациями, %

Ключевым фактором, влияющим на развитие рынка розничных платёжных услуг, а также на расширение сферы безналичной оплаты товаров и услуг является инфраструктура, предназначенная для обслуживания карт.

В период с 2011 года по 2015 год наблюдалось развитие платёжной инфраструктуры. Устройства кредитных организаций – банкоматы, платёжные терминалы, электронные терминалы, установленные в торговых организациях, а также электронные терминалы удалённого доступа претерпевали как количественные, так и качественные изменения.

Обеспеченность населения Российской Федерации всеми устройствами отражена в таблице 9.

Таблица 9 – Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платёжных карт

Показатель	Количество банкоматов и платёжных терминалов, ед.						Количество электронных терминалов, ед.		
	Итого	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		банкоматов и платёжных терминалов с функцией приёма наличных денег			установленных в организациях торговли (услуг)	электронных терминалов удалённого доступа	в пунктах выдачи наличных
		всего	из них:	всего	из них:				
			с функцией оплаты товаров и услуг		платёжных терминалов	банкоматов			
на 01.01.2016	214 110	131 525	128 505	130 116	6 682	123 434	1 481 464	5 277	174 835
уд. вес, %	х	100	97,7	100	5,1	94,9	х	х	х
темп роста, %	93,0	х	х	х	х	х	115,7	26,5	103,7
на 01.01.2015	230 188	139 042	134 335	138 523	7 427	131 096	1 280 205	19 946	168 632
уд. вес, %	х	100	96,6	100	5,4	94,6	х	х	х
темп роста, %	97,0	х	х	х	х	х	134,2	96,3	111,8
на 01.01.2014	237 408	139 951	134 721	141 781	48 619	9 162	953749	20720	150851
уд. вес, %	х	100	96,3	100	34,3	65,7	х	х	х
темп роста, %	107,5	х	х	х	х	х	137,2	96,9	114,4
на 01.01.2013	220 876	131 640	124 694	129 769	48 967	80 802	695 023	21372	132160
уд. вес, %	х	100	94,7	100	37,7	62,3	х	х	х
темп роста, %	120,0	х	х	х	х	х	131,5	134,7	112,0
на 01.01.2012	184 185	112 115	106 395	102 435	42 288	60 147	528 511	15 867	117 986
уд. вес, %	х	100	94,9	100	41,2	58,8	х	х	х
темп роста, %	117,6	х	х	х	х	х	121,6	179,3	124,7
на 01.01.2011	156 631	97 087	90 733	80 554	46 752	40 084	434 518	8 850	94 645
уд. вес, %	х	100	93,5	100	58,0	42,0	х	х	х

Данные таблицы свидетельствуют о том, что развитие банкоматной сети операторов по переводу денежных средств не было динамичным. В исследуемом периоде приоритетным направлением развития банкоматной сети являлось не количественное увеличение банкоматов, а модернизация их программного обеспечения, расширения функциональных возможностей. В 2014 году впервые зафиксировано сокращение парка банкоматов (на 3 % по сравнению с 2013 годом). Динамика инфраструктуры кредитных организаций, предназначенной для совершения операций с использованием платёжных карт представлена на рисунке 14.

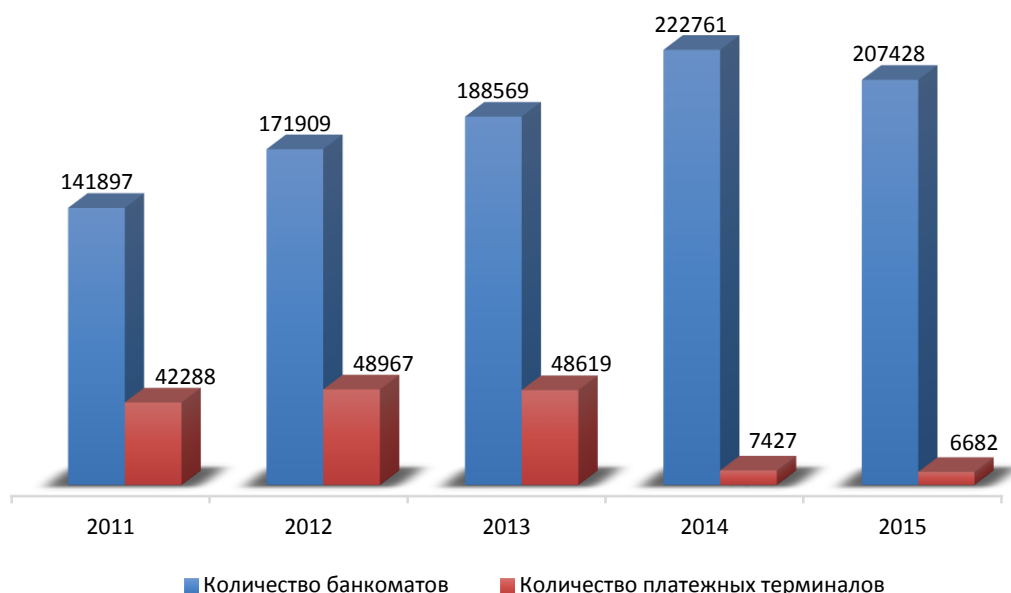


Рисунок 14 – Динамика инфраструктуры кредитных организаций, предназначенной для совершения операций с использованием платёжных карт

3.3 Анализ функционирования платёжной системы Банка России

Показатели, характеризующие функционирование ПС БР (количество и объем переводов денежных средств), в целом сохраняются на протяжении последних трёх лет за 2015 год в ПС БР совершено почти 1,4 миллиардов переводов денежных средств, сумма которых возросла по сравнению с предыдущим годом лишь на 1,1 % и составила 1356,5 трлн. руб. (таблица 10).

Таблица 10 – Основные показатели развития платёжной системы Банка России

Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Количество обслуживаемых клиентов, единиц <i>(на конец периода)</i>	3 562	4 422	6 495	8 887	12 643
В том числе:					
- кредитные организации и их филиалы	1 959	2 343	2 691	2 916	3 059
- клиенты, не являющиеся кредитными организациями	1 603	2 079	3 804	5 971	9 584
Количество переводов денежных средств, млн. единиц <i>(за период)</i>	1 398,5	1 370,6	1 341,2	1 259,0	1 187,6
Из них:					
- кредитных организаций (филиалов)	1 191,1	1 176,7	1 147,0	1 068,0	1 005,0
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	206,8	193,1	193,5	190,2	181,7
- структурных подразделений Банка России	0,7	0,7	0,7	0,8	0,8
В том числе по системам расчётов:					
- через системы ВЭР	894,8	919,7	934,6	923,4	898,7
- через систему МЭР	500,5	448,0	404,4	333,9	287,6
- через систему БЭСП	3,3	2,9	2,1	1,2	0,6
- расчёты с применением почтовой и телеграфной технологии	0,004	0,006	0,1	0,5	0,7
Объем переводов денежных средств, млрд. рублей <i>(за период)</i>	1 356 543,2	1 205 179,9	1 224 893,5	1 150 497,4	916 153,5
Из них:					
- кредитных организаций (филиалов)	1 029 011,8	966 305,8	955 406,3	879 732,6	706 130,3
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 186,5	116 437,1	107 350,7	94 060,2	76 207,1
- структурных подразделений Банка России	119 344,9	122 436,9	162 136,6	176 704,6	133 816,2
В том числе по системам расчётов:					
- через системы ВЭР	693 036,8	607 716,8	604 349,4	599 227,8	600 570,7
- через систему МЭР	127 837,1	121 909,9	116 334,9	103 535,0	92 398,3
- через систему БЭСП	535 666,9	475 550,9	504 112,9	447 258,3	222 844,1
- расчёты с применением почтовой и телеграфной технологии	2,43	2,3	96,3	476,3	340,3

За анализируемый период количество обслуживаемых Банком России клиентов сократилось почти в 4 раза и на 1 января 2016 года составило 3562 клиента, 45 % из них – клиенты, не являющиеся кредитными организациями. Сокращение числа клиентов связано с переводом из подразделений Банка России на обслуживание в кредитные организации счетов, которые предназначены для учёта выдачи и зачисления наличных денежных средств организациям, которым лицевые счета открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Снижение более чем на 64 % количества кредитных организаций и их филиалов связано с усилением политики, проводимой кредитными организациями, по сокращению и оптимизации расходов, а также является следствием отзыва лицензий у кредитных организаций.

На фоне сокращения количества обслуживаемых клиентов количество переводов, проведённых через ПС БР, в 2015 году выросло по сравнению с 2011 годом на 17,8 % и составило 1398,5 млн. переводов. При этом их объём вырос на 48,1 % и принял значение равное 1356,5 трлн. руб. (рисунок 15).

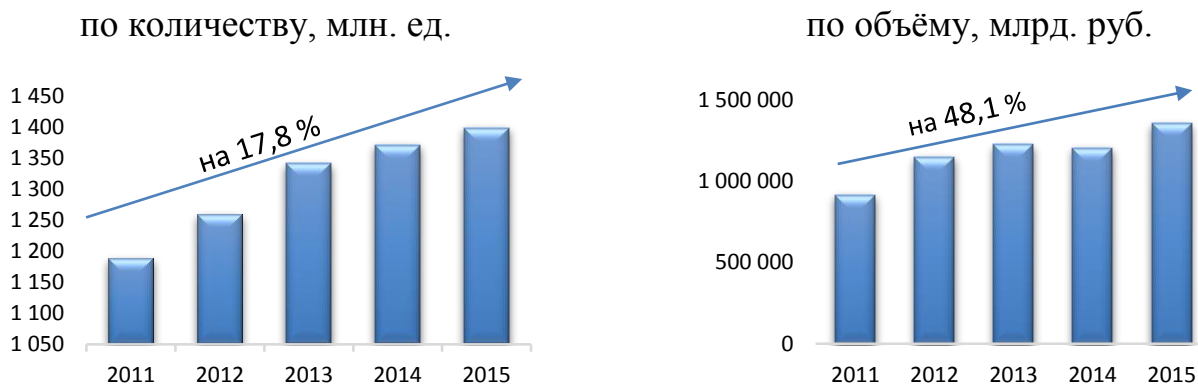


Рисунок 15 – Динамика изменения количества и объёма переводов денежных средств, совершенных в платёжной системе Банка России

Структура осуществлённых через платёжную систему Банка России за период 2011 – 2015 годов переводов денежных средств по системам расчётов существенно не изменялась.

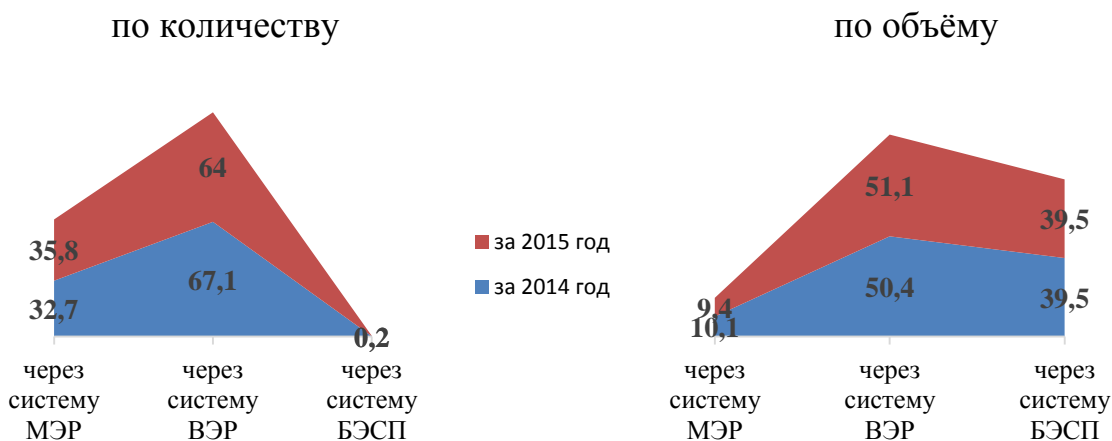


Рисунок 16 – Динамика структуры переводов денежных средств, осуществлённых в платёжной системе Банка России в 2014 и 2015 годах, %

В 2014 и в 2015 годах количество и объем переводов денежных средств в разрезе систем расчетов распределились в соотношении, представленном на рисунке 16.

Сложившаяся структура переводов по системам расчетов подтверждает то, что система БЭСП – это система крупных платежей. При незначительном удельном весе количества срочных платежей (0,2 % в 2014 и в 2015 гг.) их удельный вес по объёму составил 39,5 %. В структуре переводов (как по количеству, так и по объёму) наибольшую долю заняли переводы, осуществлённые через систему ВЭР. При этом их удельный вес по количеству за 2015 год по сравнению с 2014 годом сократился на 3,1 п.п., а доля - увеличилась на 0,7 п.п.

В структуре переводов денежных средств, осуществлённых в ПС БР в период с 2011 по 2015 годы преобладали переводы кредитных организаций как по количеству, так и по объёму (рисунок 17).



Рисунок 17 – Количество и объем переводов денежных средств, осуществлённых в платёжной системе Банка России в период с 2011 по 2015 годы

3.4 Перспективы развития национальной платёжной системы Российской Федерации

Банк России в соответствии со ст. 82.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обеспечивает стабильность и устойчивость НПС. Им проводится комплекс мероприятий по развитию НПС. Ключевыми проектами развития НПС являются:

- Национальная система платёжных карт (НСПК)
- Перспективная платёжная система Банка России
- Система передачи финансовых сообщений (СПФС)
- Стандарты финансовых сообщений (ISO 20022)

Основными задачами Банка России в области НПС являются:

- Обеспечение стабильности и развития НПС.
- Обеспечение ключевой роли НПС в реализации единой денежно-кредитной политики.
- Обеспечение эффективного бесперебойного функционирования ПС БР, как основного стабилизирующего фактора развития НПС.

Во исполнения требований Закона о Банке России, Банком России принята Стратегия развития национальной платёжной системы, во исполнение которой разработан и утверждён план мероприятий по реализации Стратегии развития национальной платёжной системы.

НПС развивается по следующим направлениям:

- Совершенствование регулирования и правоприменения в НПС.

В рамках данного направления Банк России должен содействовать совершенствованию правовой основы НПС с учётом положений национальных, а также международных стандартов, принципов и требований при оказании платёжных услуг и услуг платёжной инфраструктуры для повышения качества надёжности безопасности и доступности платёжных услуг, в том числе по средствам широкого внедрения инновационных платёжных технологий. Кроме того, Банк России будет совершенствовать нормативную и методоло-

гическую базу для осуществления надзора и наблюдения в НПС, включая вопросы защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Банку России необходимо инициировать применение мер в отношении лиц, которые не входят в соответствии с Законом о НПС в состав субъектов НПС, но оказывают платёжные услуги и (или) услуги платёжной инфраструктуры.

- Развитие платёжных услуг.

а) При реализации этого направления Банк России будет принимать участие в мероприятиях, направленных на повышение доступности платёжных услуг для населения и хозяйствующих субъектов, содействуя:

1) широкому внедрению инновационных платёжных технологий, в том числе предполагающих применение бесконтактных платёжных карт, мобильных устройств, а также технологических и иных решений, которые расширяют географию оказания платёжных услуг и снижают их стоимость;

2) расширению сферы применения электронных средств платежа, в частности для осуществления оплаты государственных и муниципальных услуг.

б) Кроме того, Банк России будет принимать участие в мероприятиях, направленных на повышение доступности платёжных услуг для населения и хозяйствующих субъектов. При этом будет содействовать:

1) повышению безопасности использования электронных средств платежа, включая противодействие мошенническим операциям;

2) повышению доступности для населения и хозяйствующих субъектов информации об условиях оказания платёжных услуг, в том числе о тарифах на платёжные услуги;

3) совершенствованию защиты прав потребителей банковских, в том числе платёжных, услуг, включая поддержку развития в Российской Федерации института внесудебного урегулирования споров между участниками рынка платёжных услуг и потребителями платёжных услуг;

4) повышению финансовой грамотности населения в части пользования платёжными услугами.

- Развитие платёжных систем и платёжной инфраструктуры.

В рамках данного направления Банк России должен осуществлять:

а) развитие платёжной системы Банка России, являющейся системно значимой, в направлении повышения её эффективности и обеспечения бесперебойности функционирования согласно Концепции развития платёжной системы Банка России;

б) содействие дальнейшему снижению рисков при осуществлении переводов денежных средств на крупные суммы операторами по переводу денежных средств в НПС;

в) внедрение механизма завершения в платёжной системе Банка России расчётов по сделкам с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

г) первоочередное внедрение в рамках платёжной системы Банка России национальных стандартов при оказании платёжных услуг и услуг платёжной инфраструктуры;

д) поддержку инициатив участников рынка платёжных услуг по интеграции платёжных клиринговых и расчётных инфраструктур розничных платёжных систем;

е) содействие созданию единой национальной инфраструктуры, обеспечивающей обмен платёжными и иными финансовыми сообщениями в НПС;

ж) содействие эффективному взаимодействию заинтересованных органов государственной власти Российской Федерации и операторов услуг платёжной инфраструктуры;

и) поддержку экономически значимых инициатив субъектов НПС по продвижению платёжных услуг.

- Повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС.

Банк России будет являться организатором и (или) участником консультативных мероприятий, проводимых в форме конференций, консультативных семинаров, круглых столов, рабочих групп совместно с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации, участниками рынка платёжных услуг, их профессиональными объединениями с целью:

- определить перспективы и приоритетные направления развития НПС;
- выявить и устранить существующие правовые ограничения, сдерживающие развитие НПС;
- обсуждать проекты нормативных и иных актов Банка России, которые касаются вопросов регулирования, надзора и наблюдения в НПС.

Банк России будет координатором в развитии НПС по направлениям:

- выявление новых сфер для реализации субъектами НПС совместных проектов;
- поддержка инициатив различных профессиональных объединений участников рынка платёжных услуг и предлагаемых совместных решений;
- разработка оптимальных механизмов формирования цен на платёжные услуги, предусматривающие при их оказании взаимодействие нескольких субъектов НПС, а также цен на услуги платёжной инфраструктуры, включая межбанковские комиссии;
- вовлечение в работу технического комитета по стандартизации ТК №122 «Стандарты финансовых операций» участников рынка платёжных услуг и их профессиональных объединений.

Наряду с этим по вышеуказанным мероприятиям Банком России будет создан консультативный орган. Равным образом Банк России будет организатором мероприятий, которые направлены на повышение профессионального уровня специалистов по вопросам НПС. Между тем, Банком России будут создаваться информационные ресурсы о НПС, содержащие, в том числе сведения о функционирующих на территории Российской Федерации платёжных системах, субъектах НПС, о тенденциях развития платёжных инфраструктур, об инновационных платёжных технологиях.

- Развитие национальной и международной интеграции.

Банком России будет оказано содействие по формированию единого розничного платёжного пространства (далее – ЕРПП) в Российской Федерации

и его последующему расширению на территории других стран – членов Единого экономического пространства (ЕЭП), Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС) и Содружества Независимых Государств (СНГ).

Создание ЕРПП позволит совершать переводы внутри страны и трансграничные переводы денежных средств в национальных валютах стран, входящих в ЕРПП, вне зависимости от местонахождения клиентов и обслуживающих их операторов по переводу денежных средств.

Для развития стандартизации в НПС Банк России станет участником разработки национальных стандартов при оказании платёжных услуг и услуг платёжной инфраструктуры.

Кроме того, Банк России будет осуществлять надзор и наблюдение совместно с иностранными центральными банками в НПС иностранных государств за зарегистрированными за пределами нашей страны организациями, которые предоставляют услуги платёжной инфраструктуры на территории Российской Федерации.

Одним из ключевых проектов Банка России является создание Перспективной платёжной системы Банка России (ППС БР).

Создание ППС БР предполагает:

- Создание единой платёжной платформы, которая будет характеризоваться наличием централизованной базы счетов участников платёжной системы и единой системы оперативного управления и мониторинга платёжной системы (рисунок 18).

- Реализацию сервисов срочного и несрочного перевода денежных средств, позволяющих оптимизировать распределение и консолидировать ликвидность участников платёжной системы.

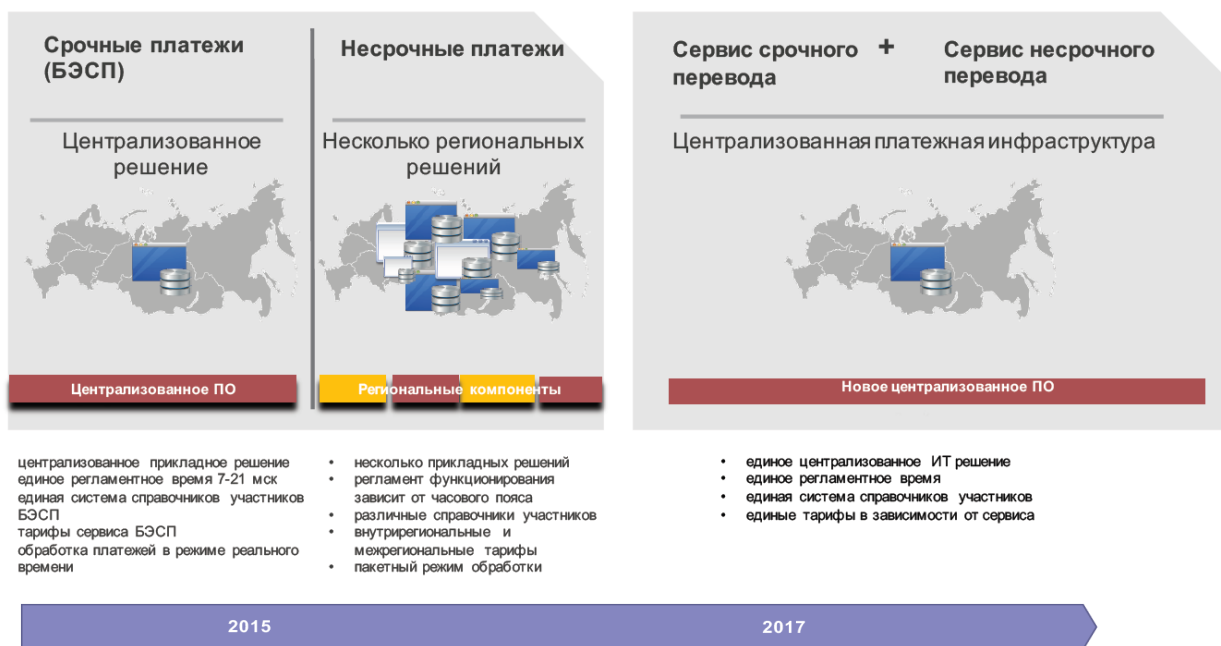


Рисунок 18 – Платёжная система Банка России. Настоящее и будущее¹

Переход к перспективной ПС БР предполагается осуществить в два этапа. На первом этапе будет обеспечена централизация расчётов на основе централизации обработки платёжной информации и объединения всех региональных компонент ПС БР в единую федеральную компоненту. Предполагается, что в федеральной компоненте будут реализованы сервисы для несрочных платежей, существующие в настоящее время в региональных компонентах, а также новые сервисы, в том числе осуществление расчётов с применением многостороннего взаимозачёта встречных платежей для всех участников платёжной системы Банка России, а также сервисы по управлению ликвидностью. Одновременно будет осуществляться дальнейшее развитие системы БЭСБ путём создания новых сервисов для участников системы (в частности, предусматривается создание отдельного специализированного сервиса для органов Федерального казначейства Российской Федерации), а также создания интерфейса, который обеспечит взаимодействие федеральной компоненты ПС БР с системой БЭСБ.

¹ cbr.ru : официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/PSystem/PPS_Finnopolis15.pdf. (дата обращения: 08.06.2016).

Кроме того, с целью создания условий для интеграции российской платёжной системы в мировую платёжную систему, планируется разработать и внедрить интерфейсы, которые обеспечат взаимодействие инфраструктурных организаций финансовых рынков, операторов частных платёжных систем и системы SWIFT с системой БЭСП. При этом в ходе первого этапа предполагается обеспечить для участников финансовых рынков возможности завершения расчётов через систему БЭСП денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России, с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платёж против платежа», а для зарубежных банков (CLS-банк, Euroclear) и российских кредитных организаций – осуществлять расчёты в российских рублях через систему БЭСП с использованием системы SWIFT. Выполнение указанных мероприятий направлено так же на реализацию «Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации».

Одновременно с развитием расчётных механизмов в Банке России должна быть создана централизованная информационно-аналитическая система ПС БР (далее – ИАС ПС), позволяющая получать всю необходимую информацию об участниках и событиях, происходящих в платёжной системе Банка России. Внедрение информационно-аналитической системы ПС БР позволит проводить мониторинг и наблюдение за функционированием платёжной системы и обеспечивать необходимый объем информации для принятия управленческих решений, в том числе по её дальнейшему развитию и совершенствованию.

Уже в ходе первого этапа реализации Концепции предполагается обеспечить централизацию функций оперативного управления системой БЭСП и федеральной компонентой (включая управление расчётами, регламентом и участием) в уполномоченном подразделении Банка России, а также внедрить единый регламент функционирования как системы БЭСП, так и федеральной компоненты.

На втором этапе реализации Концепции предполагается консолидировать систему БЭСП и федеральную компоненту в рамках единой централизованной на федеральном уровне системы расчётов Банка России, сохранив при этом все их функциональные возможности. Это позволит проводить срочные и несрочные платежи участников с их банковских счетов в рамках общей ликвидности, что должно повысить эффективность функционирования платёжной системы и снизить издержки участников по управлению своей ликвидностью.

Важно, что в единой системе расчётов Банка России, которая будет создана в результате реализации Концепции, все расчёты планируется завершать в течение одного операционного дня, что позволит сократить сроки прохождения платежей в ПС БР.

Масштабы преобразований, через которые предстоит пройти платёжной системе Банка России, огромны. Централизация расчётов в рамках ПС БР, первоначально в рамках системы БЭСП и федеральной компоненты, а на втором этапе – в системе расчётов Банка России, означает и увеличение рисков, прежде всего операционных. В связи с этим Концепция уделяет особое внимание совершенствованию управления рисками в рамках перспективной модели платёжной системы.

В частности, на первом этапе реализации Концепции предполагается провести мероприятия по обеспечению отказо- и катастрофоустойчивой обработки платёжной информации в ПС БР. Эти мероприятия включают в себя развитие программно-технической платформы, основанной на единой учётно-операционной системе, централизованной архитектуре и высокоуровневом резервировании, телекоммуникационной сети высокой доступности, а также системы обеспечения информационной безопасности.

Стабильное функционирование в сочетании с надёжностью и эффективностью применяемых технологических решений должно способствовать дальнейшему возрастанию роли ПС БР в НПС Российской Федерации и процессу её эволюционного преобразования. Реализация Концепции позволит создать

надёжную, прозрачную, доступную и удобную в использовании ПС БР, обеспечивающую реализацию закреплённых федеральным законодательством полномочий.

В связи с тем, что общество переживает взрывной рост технологий, одним из ключевых шагов в становлении НПС может послужить разработка новых платёжных технологий, создание законодательной базы для их регулирования и установления правил их использования.

В разных странах есть люди, заинтересованные таким новым явлением, как криптовалюта. Из её свойств и особенностей вытекают преимущества и недостатки (рисунок 19).



Рисунок 19 – Преимущества и недостатки криптовалюты

Криптовалюта – это цифровая (виртуальная) валюта, единица которой – монета (англ. -coin). Монета защищена от подделки, так как представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно (пользование криптографии и определило приставку «крипто» в названии). Электронная криптовалюта отличается от обычных денег в электронном виде, тем что обычные деньги появляются на счету в электронном виде, они должны быть сначала внесены на счёт в физическом воплощении, например, через банк или платёжный терминал. Следовательно, для обычной валюты электронный вид – лишь одна из форм представления. Криптовалюта эмитируется непосредственно в сети и никак не связана ни с какой-либо обычной валютой, ни с любой государственной валютной системой. В криптовалютах используются открытые и закрытые ключи для перевода валюты от одного (физического или юридического) лица другому, и для перевода криптовалюты каждый раз требуется криптографическая подпись. Безопасность, целостность и актуальность реестров операций с криптовалютой обеспечивается сетью несвязанных друг с другом лиц (в случае Биткоин называемых «майнерами» (miners)), которые защищают сеть в обмен на возможность получения произвольно распределяемых комиссионных сборов. (В случае Биткоин – небольшое количество новых созданных биткоинов, называемых «вознаграждением за блок» (block reward), а в некоторых случаях также комиссионные за операции, выплачиваемые пользователями в качестве материального стимула «майнерам» для включения их операций в следующий блок). были обнаружены сотни вариаций криптовалют, большинство из которых связаны с Биткоин, в котором используется принцип «proof-to-work» («доказательства выполнения работы» – система, основанная на том, что любая операция требует определённого количества вычислений) для проверки и подтверждения правильности операций ведения цепочки блоков. Хотя Биткоин является первым работающим криптографическим протоколом для криптовалют, растёт интерес к разработке альтернативных, более эффективных методов проверки и подтверждения правильности операций, таких, как системы «proof-of-stake» («доказательство владения» –

система, в которой новые монеты генерируются не за счёт использования вычислительных ресурсов, а за счёт длительности хранения более старых монет).

Многие рассматривают криптовалюты исключительно как средство инвестирования. Действительно, скачки курса очень большие в связи с её ограниченной доступностью, поддержкой на виртуальных биржах, а также навязанной обществу «эффективной» системой заработка по средствам участия в финансовых пирамидах в сети Интернет, владельцами которых в свою очередь являются лица за рубежом. Также в связи с тем, что криптовалюта носит анонимный характер деятельности, используется неограниченным кругом субъектов. Более того, например, в США используется с технологией асимметричного шифрования (позволяет полностью скрывать данные участников обмена), что способствует незаконному распространению нелегальных средств, таких как оружие, наркотические вещества, поэтому юридические лица и граждане могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма. Но есть те, кто предполагает использовать криптовалюты по их прямому назначению, то есть для дешёвых и удобных взаиморасчётов.

Сегодня каждый может создать криптовалюту с помощью свободного пакета программного обеспечения. Она способна поддерживать создание неограниченного количества эмиссионных центров. Каждый может эмитировать свою валюту или акции, платить дивиденды акционерам, создавать для пользователей счета со списком их активов, получать и отправлять цифровые деньги, выписывать чеки, генерировать валюту для счетов в магазине, торговать на рынке и т.д. В общем, это полноценная финансовая система полностью под вашим контролем. Такая платформа уже пользуется своим спросом, защищает все транзакции средствами стойкой криптографии. Для обслуживания

корпоративных клиентов зарегистрирована европейская коммерческая компания «Monetas¹», которая разрабатывает платёжные системы и создаёт эмитсионные центры под заказ.

На данный момент в Европе набравший популярность вид криптовалюты – биткоин признан валютой. Российский законопроект о внесении изменений в законодательство о денежных суррогатах пока отложен до неопределённого срока, так как не представляется возможным объяснить такую резкую перемену, которая подразумевает абсолютную легализацию анонимных транзакций на территории нашей страны.

Тем не менее, отечественным разработчиком такой технологии выступила платёжная система Qiwi². Компания заявила, что планирует запустить в обращение криптовалюту, которая получит название «Битрубль». Запуск должен был состояться в 2016 году. Qiwi намерена использовать технологию «Блокчейн», на основе которой создана платёжная система Биткоин. Но без правильно подготовленной правовой базы, их деятельность будет носить характер правового вакуума.

Новые платёжные технологии с использованием криптовалюты, защитой всех внутренних транзакций и полным подконтрольным использованием могут служить новым направлением развития НПС, подкреплённой на законодательном уровне соответствующими документами, которые будут регулировать отношения субъектов, использующих криптовалюту. Организация таких технологических возможностей должна предполагать со стороны Банка России контроль, защиту и обеспечение бесперебойного их функционирования с учётом всех их элементов и взаимосвязей между ними, которые в дальнейшем будут служить эффективными и надёжными элементами экономики Российской Федерации.

¹ monetas.net : monetas free to prosper. [Электронный ресурс] URL: <https://monetas.net>. (дата обращения: 08.06.2016).

² Qiwi.com : QIWI (Киви) - «Qiwi» – платёжный сервис [Электронный ресурс] URL: <https://qiwi.com>. (дата обращения: 08.06.2016).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поступательный рост экономики в Российской Федерации, повышение степени её вовлеченности в мировую экономическую систему, достаточно высокий уровень развития финансовой инфраструктуры, а также наличие планов Правительства Российской Федерации по улучшению условий жизни российских граждан и повышению качества социальной среды, по построению в Российской Федерации международного финансового центра предопределяет необходимость функционирования на территории нашей страны совокупности взаимоувязанных, специализированных платёжных систем, ориентированных на обработку как срочных платежей на крупные суммы денежных средств, так и розничных платежей, т.е. платежей на незначительные суммы и несрочных. Всё это обуславливает высокий уровень требований, выдвигаемых к отечественной финансовой инфраструктуре, в том числе к НПС России.

НПС России является одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики России. Это сложный механизм, цементирующий экономику страны, обеспечивающий сопровождение практически всех происходящих в ней экономических процессов. Посредством НПС формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики государства.

Однако, НПС, обеспечивая возможность перевода денежных средств, становится потенциальным каналом, через который финансовые риски могут распространяться не только от одной финансовой организации к другим, но и от одного рынка финансовых активов на другие.

Проведённое исследование показало, что НПС России находится в процессе создания, развития и модернизации. Проведение мероприятий по совершенствованию НПС вызвано общемировой тенденцией автоматизации расчётных процедур, ускорением процессов обмена платёжной информацией и необ-

ходимостью построения надёжной и гибкой системы, которая способна адаптироваться к постоянно изменяющемуся экономическому положению. Более остро проблема обозначилась тогда, когда вопрос затронул интерес национальной безопасности, особенно в свете возможного усиления санкций в отношении России.

Нормативно-правовая база, разработанная Банком России, определяющая деятельность ПС и регулятора ставит одной из своих целей соответствие международным стандартам. Рост потребностей экономических субъектов, увеличивающаяся доступность и снижение издержек пользования финансовыми услугами, будут обострять конкуренцию на рынке платёжных и расчётных услуг и требовать от инфраструктур повышения своей надёжности и конкурентоспособности.

Способствовать выходу из такой ситуации может и развитие НПС России как комплексного и сбалансированного процесса, охватывающего и инфраструктурные аспекты, которые включают платёжные инструменты и операционные, клиринговые и расчётные центры, составляющие платёжную инфраструктуру, и институциональные аспекты, такие как правовая база, стандарты, рыночное взаимодействие, механизмы консультаций заинтересованных сторон.

Проведённый анализ состояния и развития НПС Российской Федерации показал существенную ритмичность данного процесса, причём на законодательном уровне. Федеральный закон «О национальной платёжной системе» установил правовые и организационные основы национальной платёжной системы. Им определён порядок оказания платёжных услуг. Со вступлением в силу закона начался процесс создания НПС. Первая платёжная система в России была зарегистрирована Банком России в августе 2012 года (ПС «CONTACT»). С тех пор наблюдалось кратное увеличение числа функционирующих платёжных систем, в результате чего на 1 мая 2016 года на территории Российской Федерации было зарегистрировано 33 платёжные системы.

Создание НСПК – важная новация в НПС. Её деятельность обезопасит финансовую систему России от рисков, связанных со сложной политической ситуацией. Стабильность национальной системы платёжных карт является залогом благополучия населения и процветания страны в целом.

В течение исследуемого периода (с 2011 по 2015 годы) количество счетов, открытых клиентам операторами по переводу денежных средств, выросло на 46,2 % и на 1 января 2016 года составило 788 961 тысяч счетов. При этом сложилась тенденция роста как количества, так и объёма платежей, совершенных в НПС. Наибольшие темпы роста количества платежей зафиксированы в 2012 и 2013 годах (115,4 % и 111,4 % соответственно), а наименьшее – в 2015 году (101,2 %). При этом в 2015 году объём переводов превысил показатель 2014 года на 12,1 %. Примечательно то, что наибольший объём платежей совершался через платёжную систему Банка России (ПС БР) (в среднем около 84 %). Это свидетельствует о значимости платёжной системы Банка России для обеспечения функционирования банковской системы и о востребованности услуг надёжно функционирующей ПС БР как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким количеством платёжных услуг.

Улучшению доступности платёжных услуг для населения способствует деятельность платёжных агентов и банковских платёжных агентов. На фоне снижения количества открытых им счетов в кредитных организациях, хоть и не стабильными темпами, но всё же растёт объём совершаемых ими операций по приёму платежей от физических лиц.

Проведённое исследование показало, что с развитием дистанционных технологий всё бóльшую популярность в качестве средства платежа получают электронные денежные средства. Высокими темпами росло количество операций по переводу электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа, темпы роста количества которых в 2015 году по сравнению с 2014 годом приняли значение равное 82,2 %.

В анализируемом периоде установлена возросшая эффективность использования платёжных карт. При уменьшении их количества, росло количество совершенных операций с их использованием (рост за 5 лет более, чем в 3 раза) и их объём (увеличение в 2,4 раза).

Анализ состояния НПС подтверждает необходимость осуществления мероприятий по её развитию. НПС должна быть стабильной и устойчивой, способной быстро и надёжно совершать переводы денежных средств. Главную роль в проведении этих мероприятий играет Банк России. Им принята Стратегия развития НПС, во исполнение которой разработан и утверждён план мероприятий.

Одним из ключевых проектов Банка России является создание перспективной платёжной системы Банка России (ППС БР), в которой будут проводиться срочные и несрочные платежи участников с их банковских счетов в рамках общей ликвидности, что позволит повысить эффективность функционирования ПС БР и снизить издержки участников по управлению своей ликвидностью. В ППС БР расчёты будут завершаться в течение одного операционного дня в целях сокращения сроков прохождения платежей в ПС БР.

Развитие и внедрение новых платёжных технологий в Российской Федерации с подготовленной правовой базой может служить будущим средством защиты и обеспечением стабильности и надёжности отечественной НПС.

Выполнение всех запланированных мероприятий по развитию и совершенствованию НПС позволит создать надёжную, прозрачную, доступную и удобную в использовании ПС БР, обеспечивающую реализацию закреплённых федеральным законодательством полномочий Банка России, что, а также окажет положительное воздействие на экономическую систему страны, сможет служить эффективным средством в разрешении возникающих проблем в сфере платёжных услуг. Это позволит создать НПС выгодной для бизнеса, эффективной для государства, доступной для населения, и безопасной для всех.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 2 Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платёжной системе» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 3 Федеральный Закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 4 Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 5 Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 6 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 7 Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Собр. нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации. – 2016.
- 8 Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» // Собр. нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации. – 2016.
- 9 Положение Банка России № 36-П от 23 июня 1998 г. «О межрегиональных электронных расчётах, осуществляемых через расчётную сеть Банка России» // Собр. нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации. – 2016.

- 10 Положение Банка России № 23-П от 9 апреля 1998 г. «О порядке выпуска кредитными организациями банковских карт и осуществлении расчётов по операциям, совершаемым с их использованием» // Собр. нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации. – 2016.
- 11 Положение Банка России № 20-П от 12 марта 1998 г. «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчётов через расчётную сеть Банка России» // Собр. нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации. – 2016.
- 12 Письмо Банка России от 29 июня 2012 № 94-Т «О документе Комитета по платёжным и расчётным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2016.
- 13 Обзор платёжной системы Российской Федерации: аналитические показатели 2015 № 4 (58) – М., 2016. – 92 с.
- 14 Обзор платёжной системы Российской Федерации : аналитические показатели 2014 № 4 (54) – М., 2015. – 92 с.
- 15 Обзор платёжной системы Российской Федерации : аналитические показатели 2013 № 4 (50) – М., 2014. – 91 с.
- 16 Обзор платёжной системы Российской Федерации : аналитические показатели 2012 №4 (46) – М., 2013. – 91 с.
- 17 Обзор платёжной системы Российской Федерации : аналитические показатели 2011 №4 (42) – М., 2012. – 91 с.
- 18 Годовой отчёт Центрального Банка Российской Федерации за 2014 год. – М., 2015. – 33 с.
- 19 Годовой отчёт Центрального Банка Российской Федерации за 2013 год. – М., 2014. – 33 с.
- 20 Годовой отчёт Центрального Банка Российской Федерации за 2012 год. – М., 2013. – 33 с.

- 21 Годовой отчёт Центрального Банка Российской Федерации за 2011 год. – М., 2012. – 33 с.
- 22 Вестник Банка России: стратегия развития национальной платёжной системы от 15.03.2013. – 2015. – протокол № 4.
- 23 Вестник Банка России : концепция развития платёжной системы Банка России до 2015 года от 16.07.2010. – 2015. – протокол № 16.
- 24 Платёжные и расчётные системы. Анализ и статистика. Статистика платёжных и расчётных систем в России за 2006-2010 годы (Статистическое приложение к Красной книге Банка международных расчётов) / Выпуск 32. – М. : Банк России, 2012. – 86 с.
- 25 Платёжные и расчётные системы. Анализ и статистика. Платёжная система России в 2011 году / Выпуск 36. – М. : Банк России, 2012. – 92 с.
- 26 Голикова, Ю.С. Банк России / Ю.С. Голикова, А.М. Хохленкова – М. : Издательско-Консалтинговая Компания «Дека», 2009. – 425 с.
- 27 Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2011. – 765 с.
- 28 Жарковская, Е.П. Банковское дело: курс лекций / Е.П. Жарковская. – М. : ИКФ Омега-Л, 2009. – 278 с.
- 29 Банковское дело: учебник / под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой – М. : Финансы и статистика, 2010. – 512 с.
- 30 Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой - М.: Юристъ, 2008. – 446 с.
- 31 Банковское дело : учебник для средних профессиональных учебных заведений / под ред. А.М. Тавасиева. – М. : Юнити-Дана, Единство, 2011. – 681 с.
- 32 Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.Н. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2013 г. – 524 с.
- 33 Основы банковского дела в Российской Федерации: учебное пособие / под ред. О.Г. Семенюты. – М. : Феникс, 2008. – 252 с.

- 34 Чуб, А.В. Вестник МГУ : мировые тенденции развития средств платежа / А.В. Чуб, – 2010. – 102 с.
- 35 Милоянина, В.В. Деньги и Кредит : отдельные направления развития платёжных систем и расчётов / В.В. Милоянина, – 2013. – 213 с.
- 36 Батырев, Т.К. Платёжные и расчётные системы : перспективы развития платёжной системы Российской Федерации в свете принятия ФЗ «О национальной платёжной системе» / Т.К. Батырев, 2012. – 156 с.
- 37 Белая, Н.В. Платёжные и расчётные системы : осуществление расчётов с использованием прямого дебета в международной практике и возможности их применения в России / Н.В. Белая, 2011. – 158 с.
- 38 Имангазина, А.К. Платёжные и расчётные системы : переход на международные стандарты IBAN и BIC: опыт Казахстана / А.К. Имангазина, 2011. – 155 с.
- 39 Карчевский, С.П. Расчёты и операционная работа в коммерческом банке : осуществление безналичных расчётов: новая система в действии / С.П. Карчевский, 2012. – 191 с.
- 40 Криворучко, С.В. Платёжные системы и расчёты : применение законодательства и практика. / С.В. Криворучко, – М.: Издательский дом «Регламент», 2007. – 176 с.
- 41 Криворучко, С.В. Надзор за платёжными системами: зарубежный опыт. / С.В. Криворучко. – М.: Маркет ДС, 2006. – 56 с.
- 42 Криворучко, С.В. Реформирование платёжных систем в условиях финансовой интеграции: роль центрального банка. / С.В. Криворучко, – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2006. – 975 с.
- 43 Климова М. Налоговый вестник : заложен фундамент национальной платёжной системы / М. Климова, 2011. – 89 с.
- 44 Медяк, Н.А. Платёжные и расчётные системы : о повышении эффективности осуществления регулярных платежей в Российской Федерации с использованием принципов принятой в международной практике схемы прямого списания (прямого дебета) / Н.А. Медяк, 2011. – 141 с.

- 45 Обаева, А.С. Деньги и Кредит : стандартизация финансовых операций : необходимость, цели и возможности / А.С. Обаева, 2011. – 256 с.
- 46 Посадская, М. Расчёты и операционная работа в коммерческом банке : новые правила переводов денежных средств / М. Посадская, 2012. – 138 с.
- 47 Чугунова, Т.Н. Деньги и Кредит : новое законодательство - ключевой фактор модернизации национальной платёжной системы / Т.Н. Чугунова, 2011. – 213 с.
- 48 Fresco, J. Designing the Future / Jacque Fresco, Roxanne Meadows. – 2008. – 98 с.
- 49 Perkins, J. Confessions of an Economic Hit Man / John Perkins. – 2011. – 456 с.
- 50 cbr.ru : официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – 08.06.2016. – Режим доступа : <http://cbr.ru>. – 08.06.2016.
- 51 platsovetrf.ru : официальный сайт НП НПС [Электронный ресурс]. – 08.06.2016. – Режим доступа : <http://npc.ru>. – 08.06.2016.
- 52 bis.org : официальный сайт КППС БМР [Электронный ресурс]. – 08.06.2016. – Режим доступа : <http://www.bis.org/index.htm>. – 08.06.2016.
- 53 europeanpaymentscouncil.eu : официальный сайт Европейского платёжного совета [Электронный ресурс]. – 08.06.2016. – Режим доступа : <http://www.europeanpaymentscouncil.eu>. – 08.06.2016.
- 54 ecbs.org : официальный сайт Европейского комитета банковских стандартов, информация о структуре и введении IBAN в разных странах [Электронный ресурс]. – 08.06.2016. – Режим доступа : <http://www.ecbs.org/iban.htm>. – 08.06.2016.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Краткий обзор реестра операторов платёжных систем (далее – Реестр)

по состоянию на 1 мая 2016 года

В Реестре зарегистрировано 33 оператора тридцати трёх платёжных систем, в том числе:

№ п/п	Наименование платёжной системы	Наименование оператора платёжной системы	Регистрационный номер оператора платёжной системы	Дата регистрации оператора платёжной системы	Дата принятия решения о признании платёжной системы значимой
<u>Системно значимые</u>					
1	«Платёжная система НКО ЗАО НРД»	НКО ЗАО НРД	рег.№ 14	26.12.2012	25.12.2012
<u>Социально значимыми</u>					
1	Платёжная система Виза	ООО «Платёжная система «Виза»	рег.№ 11	18.12.2012	24.09.2013
2	Платёжная система «Золотая Корона»	РНКО «Платёжный Центр» (ООО)	рег.№ 12	20.12.2012	24.09.2013
3	Платёжная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	НКО АО «Лидер»	рег.№ 17	27.12.2012	11.06.2014
4	Платёжная система «МастерКард»	«МастерКард» ООО	рег.№ 18	29.12.2012	24.09.2013
5	Платёжная система «Сбербанк»	ПАО Сбербанк	рег.№ 25	30.04.2013	14.01.2014
6	Платёжная система CONTACT	ООО НКО «Рапида»	рег. № 33	27.08.2014	09.03.2016
<u>Национально значимыми</u>					
1	Международная платёжная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	рег.№ 2	10.08.2012	25.02.2015
2	Платёжная система NCC (National Credit Cards)	ЗАО «НКС»	рег. № 3	05.09.2012	31.10.2014
3	Платёжная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	ЗАО «Процессинговая компания «Юнион Кард»	рег. № 5	23.10.2012	31.10.2014

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Краткий обзор реестра операторов платёжных систем (далее – Реестр)

по состоянию на 1 мая 2016 года

4	Платёжная система Handy Bank	ЗАО «ХэндиСолюшенс»	рег. № 9	14.12.2012	31.10.2014
5	Платёжная система BLIZKO	ПАО АКБ «Связь-Банк»	рег. № 10	17.12.2012	31.10.2014
6	«Платёжная система НКО ЗАО НРД»	НКО ЗАО НРД	рег. № 14	26.12.2012	05.05.2014
7	Платёжная система «Таможенная карта»	ООО «Таможенная карта»	рег. № 16	26.12.2012	31.10.2014
8	Платёжная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	НКО АО «Лидер»	рег. № 17	27.12.2012	26.03.2015
9	Платёжная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	ОАО «УЭК»	рег. № 19	29.12.2012	31.10.2014
10	Мультисервисная платёжная система	ООО Мультисервисная платёжная система	рег. № 22	19.04.2013	31.10.2014
11	Платёжная Система ВТБ	Банк ВТБ 24 (ПАО)	рег. № 24	29.04.2013	31.10.2014
12	Платёжная система «Сбербанк»	ПАО Сбербанк	рег. № 25	30.04.2013	15.04.2015
13	Платёжная система «REXPAY»	КБ «Геобанк» (ООО)	рег. № 29	22.10.2013	13.03.2015
14	Платёжная система «БЭСТ»	ООО «БЭСТ»	рег. № 32	21.07.2014	20.04.2015
15	Платёжная система CONTACT	ООО НКО «Рапида»	рег. № 33	27.08.2014	26.03.2015
16	Платёжная система «МультиКарта»	Банк ВТБ 24 (ПАО)	рег. № 36	08.10.2014	13.03.2015
Другие платёжные системы					
1	Платёжная Система Вестерн Юнион	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	рег. № 4	12.10.2012	
2	Платёжная система «ANELIK»	ООО КБ «Анелик РУ»	рег. № 6	28.11.2012	
3	Платёжная система «ОБЪЕДИНЁННАЯ РАСЧЁТНАЯ СИСТЕМА»	НКО «ОРС» (АО)	рег. № 7	28.11.2012	

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Краткий обзор реестра операторов платёжных систем (далее – Реестр)
по состоянию на 1 мая 2016 года

4	Платёжная система «Regional Payment System»	КБ «Тулский Расчётный Центр» (АО)	рег. № 8	04.12.2012	
5	Платёжная система «Страховая платёжная система»	ООО «СПС»	рег. № 20	22.01.2013	
6	Платёжная система «Inter Express»	АКБ «ИНТЕРКО-ОПБАНК» (ПАО)	рег. № 21	18.04.2013	
7	Платёжная система Америкэн Экспресс	ООО «Америкэн Экспресс Банк»	рег. № 27	02.07.2013	
8	Платёжная система Union Pay	ООО «Юнион Пэй»	рег. № 28	25.09.2013	
9	Платёжная система «ДИПЭЙ»	ООО «Цифровой платёж»	рег. № 35	30.09.2014	
10	Платёжная система Джей Си Би	ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»	рег. № 37	16.10.2014	
11	Платёжная система АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» АО	рег. № 38	18.03.2015	
12	Платёжная система Т	ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ	рег. № 39	28.05.2015	
13	Платёжная система ТПБК	АЙСиБиСи Банк (АО)	рег. № 40	03.06.2015	
14	Платёжная система «КП Ритейл»	ООО «КП Ритейл»	рег. № 41	15.10.2015	

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Перечень действующих платёжных систем на 1 мая 2016 г.

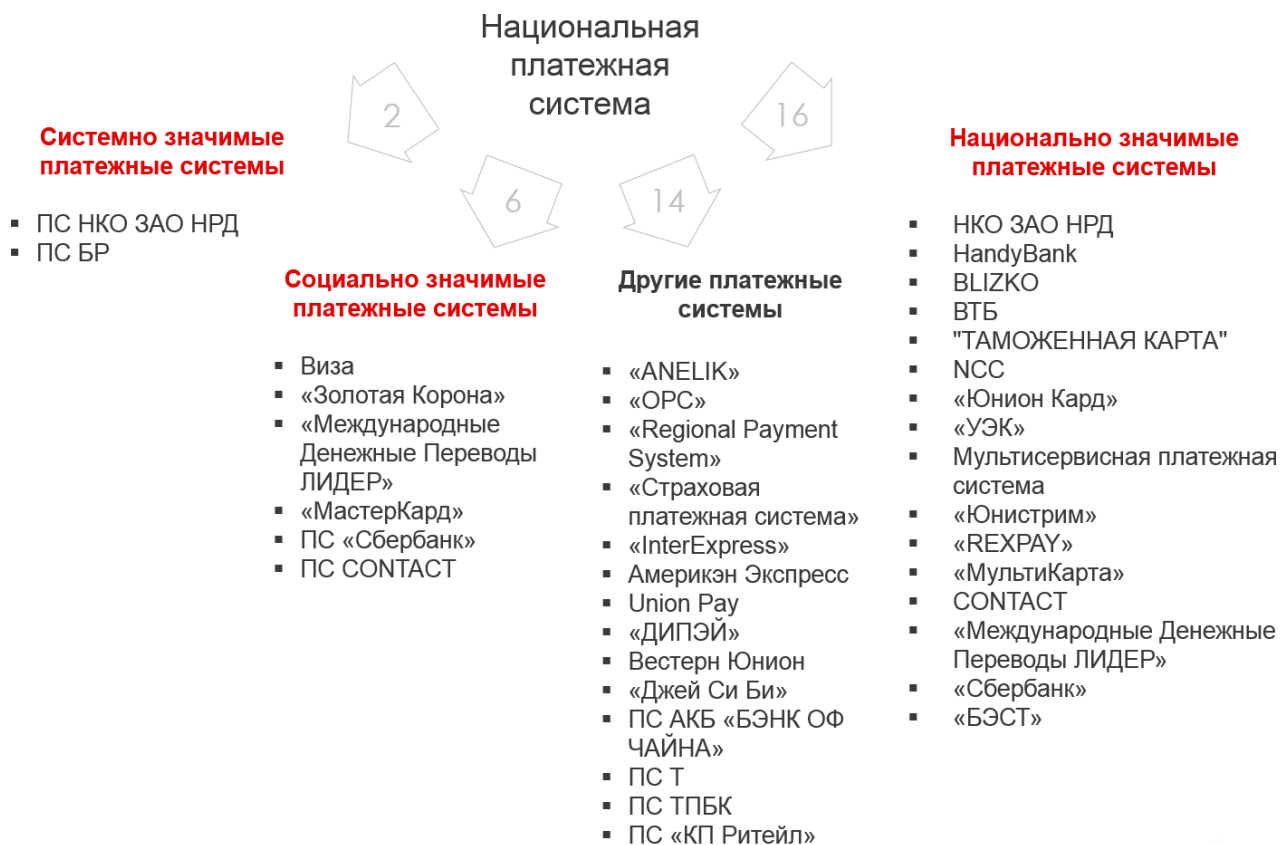


Рисунок 20 – Схема национальной платёжной системы Российской Федерации на 1 мая 2016 года

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Значения критериев для признания платёжной системы значимой

Системно значимая платёжная система

Общий объём переводов денежных средств в рамках платёжной системы	Период, в течение которого должен осуществляться основной объём переводов	Отдельные переводы денежных средств в сумме
не менее 15 трлн. руб.	3 календарных месяца подряд	не менее 100 млн. руб.

Социально значимая платёжная система

(соответствие хотя бы одному из следующих критериев)

Общий объём переводов денежных средств в рамках платёжной системы	Период, в течение которого должен осуществляться основной объём переводов	Более половины этих переводов – переводы на сумму
не менее 1 трлн. руб.	3 календарных месяца подряд	не более 100 тыс. руб.

или

Общее количество переводов денежных средств с использованием платёжных карт в рамках платёжной системы	Период, в течение которого должен осуществляться основной объём переводов
не менее 500 млн. переводов	1 календарный год

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Значения критериев для признания платёжной системы значимой

или

Общий объём переводов денежных средств без открытия банковского счёта в рамках платёжной системы	Период, в течение которого должен осуществляться основной объём переводов
не менее 13 млн. переводов	1 календарный год

или

Общее количество переводов денежных средств физических лиц по их банковским счетам (<i>за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт</i>) в рамках платёжной системы	Период, в течение которого должен осуществляться основной объём переводов
не менее 2 млн. переводов	1 календарный год

Основание: ФЗ от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе», статья 22; Указание Банка России от 02.05.2012 №2815-У с изменениями и дополнениями от 07.06.2013 № 3009-У; от 08.07.2014 № 3314-У.