

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Н.Н. Куницына

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь
2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Практическое занятие 1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем	6
Практическое занятие 2. Риски платежных систем	20
Практическое занятие 3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем	37
Практическое занятие 4. Национальная платежная система Российской Федерации	53
Практическое занятие 5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств	67
Практическое занятие 6. Системы банковских платежных карт	80
Практическое занятие 7. Зарубежные платежные системы. Национальные и международные системы расчетов	91
Практическое занятие 8. Тенденции развития платежных систем	103
Практическое занятие 9. Системы электронных расчетов и платежей. Встраивание цифровых знаков в платежную систему	115
Глоссарий	133
Список сокращений	137
Список литературы	139
Приложения	141

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях субъекты хозяйственного оборота каждый день реализуют огромное число операций, опосредованных расчетами в денежном выражении, быстрота, бесперебойность и безопасность проведения которых обеспечивается и гарантируется неотъемлемой составной частью хозяйственной инфраструктуры – платежными системами. Перестройка платежно-расчетных отношений в стране происходит постоянно: изменяются формы, методы расчетов, вводятся в практику все более новые платежные инструменты, необходимые в современных экономических условиях. Важнейшую роль в данных изменениях играют новейшие информационные технологии, которые позволяют повысить надежность, быстроту и качество предоставления платежных услуг, а также снизить издержки платежных операций.

В то же время применение более сложных технологических схем для проведения расчетов способствует накоплению системных рисков в сфере платежного оборота. Нарушения механизма расчетов могут вызывать сбои в кругообороте производственных и финансовых фондов, приводить к значительным материальным потерям и усиливать финансовые противоречия в экономике. В настоящее время все большее значение приобретает совершенствование развития ключевых компонентов и структуры платежной системы, снабжение правовых, технологических и финансовых условий ее работы и снижения расчетных рисков за счет использования определенного ряда инструментов, процедур банковского характера, которые обеспечивают качество денежного обращения.

Одновременно растет ответственность национальных регуляторов и финансовых организаций международного уровня за надежность работы российской и мировых платежных систем. Центральные банки при этом исполняют последовательность, состоящую из стержневых функций в области денежных расчетов, при этом работая над наблюдением и контролем за работой

платежных систем в своих странах. В данном учебном пособии рассматриваются вопросы экономической сущности, порядка формирования и структурной перестройки платежных систем в современных условиях, а также анализируются действующие инструменты и формы исполнения платежей и расчетов в денежной форме в российской и мировой финансовой практике. Рассматриваются виды платежных систем, их функционирование и особенности в области розничных и переводов крупными суммами, методы регулирования и совершенствования рисков расчетного и операционного характеров, роль национального регулятора в стратегии развития и повышения эффективности, надежности функционирования российской платежной системы и осуществления контроля за ее деятельностью.

При подготовке учебного пособия (практикума) был использован лекционный материал по вопросам организации платежных систем и формам расчетов. Пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также может быть использовано в качестве источника информации для тех, кто интересуется современным состоянием и перспективами развития платежных институтов.

Целью преподавания дисциплины является формирование компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Задачами преподавания дисциплины выступают: изложение теоретических основ построения платежной системы; ознакомление с порядком осуществления расчетов коммерческими банками; получение целостного представления о платежной системе и расчетах в ней, осмысление и понимание основных методов осуществления расчетов в глобальной и локальной платежной системе и их применение на разных стадиях процесса обработки расчетно-платежных документов и принятия финансовых решений на уровне банковской системы, получение практических навыков по анализу и оценке различных вариантов осуществления расчетов.

Учебное пособие (практикум) содержит краткое изложение теоретических основ по каждой теме, задания для выполнения студентами с

целью закрепления материала, в том числе задачи, тесты, кейсы, вопросы для самоконтроля.

В целом практические занятия способствуют систематизации и закреплению теоретических положений учебной дисциплины, формированию умений и навыков их практического применения путем индивидуального или группового выполнения заданий, интеграции мыслительной деятельности обучающихся, навыков самостоятельной работы, публичных выступлений и участия в дискуссиях, способствуют комплексному формированию общепрофессиональных и профессиональных компетенций обучающихся.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Цель: формирование знаний об общих принципах организации и функционирования платежных систем, умений использования их в практической деятельности.

Рассматриваемые вопросы:

1. Платежная система: основные понятия и функции.
2. Классификация платежных систем.
3. Субъекты и участники платежных систем.

Теоретическая часть

В настоящее время почти все страны мира располагают рабочими платежными системами – международными или собственными. Посредниками между получателями и отправителями денежных средств служат банковские структуры, которые отвечают за проведение транзакций и сохранность средств на счетах.

Главным преимуществом платежных систем является скорость их работы. Современные технологии позволяют осуществлять операции мгновенно (оплата товаров или услуг, перевод денег со счета на счет, бронирование билетов и т.д.).

По своей сути платежные системы представляют собой упорядоченную совокупность правил, современных коммуникационных решений и операций, которые позволяют безопасно и оперативно осуществлять финансовые расчеты и переводы между отдельными участниками. При этом не важно, кто выступает в их роли: физические лица, индивидуальные предприниматели, малый или крупный бизнес, государственные структуры.

Платежные системы решают такие важные *задачи*, как гарантированность бесперебойной работы всех элементов системы, обеспечение безопасности

сделок и страхование от любых сбоях в финансовых операциях. При этом важно, что вся деятельность платежных систем регулируется законодательно, то есть все проводимые финансовые операции, а также правила и принципы функционирования имеют под собой правовую основу.

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

Основными *функциями* платежной системы являются:

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

Платежная система включает следующие основные *элементы*:

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

Факторы, влияющие на развитие деятельности платежной системы:

- относительно быстрое на современном этапе проникновение информационных технологий в деятельность платежных систем. Благодаря внедрению IT-технологий возрастает эффективность работы платежной системы, увеличивается скорость и устойчивость платежной системы;
- быстрое развитие финансовых организаций, появление новых банковских продуктов и услуг, глобализация финансовых рынков;
- рост роли центрального банка в деятельности платежных систем: оценка соответствия платежной системы международным стандартам, внесение изменений в правила платежных систем, мониторинг деятельности действующих платежных систем.

Элементом национальной платежной системы, обеспечение которого ведет к эффективному и бесперебойному функционированию одной из наиболее важных целей деятельности Банка России, является платежная система Банка России. Основные положения ее работы регламентируются Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

По мнению ряда ученых, платежная система Банка России представляет собой ключевой механизм, с помощью которого осуществляется реализация денежно-кредитной и бюджетной политики России. Через нее реализуется существенная по объему и преобладающая по количеству доля платежей, проводимых в национальной платежной системе. Вышеизложенное определяет платежную систему Банка России с точки зрения системно значимой платежной системы в Российской Федерации.

Платежная система национального регулятора включает в себя системы расчетов, которые различаются по регламентам, правилам функционирования и используемым технологиям, а именно с использованием:

- сервиса срочного перевода;
- сервиса несрочного перевода;

- сервиса быстрых платежей.

Участником платежной системы Банка России является национальный регулятор в лице своих подразделений, коммерческие банки с их филиалами, Федеральное казначейство со своими территориальными органами, а также прочие клиенты Банка России, которые не являются кредитными учреждениями.

Классификация платежных систем по признакам:

I. Влияние платежной системы на финансовую систему страны:

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

II. Уровень участников платежной системы:

- платежные системы, в которых все участники производят расчеты через счета одного расчетного института;

- прямые участники производят расчеты через свои счета, открытые непосредственно в центральном банке; непрямые участники не имеют счетов в центральном банке, а осуществляют расчеты через счета, открытые в прямых участниках¹.

III. Форма собственности:

- государственная – центральный банк;
- частная;
- смешанная.

IV. По масштабу действия:

- локальные (частные);
- национальные;
- международные.

V. Функционирование для определенных потребителей платежных услуг:

- для физических лиц;

¹ Рыбакова Г.В. Международные платежи. Иллюстративный материал к курсу. - Новосибирск, 2014. URL: <https://lib.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Ryakova%20-%20MP%20-%201.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- для юридических лиц;
- для государства;
- для рынка ценных бумаг.

Необходимо упомянуть классификацию платежных систем, используемую в России. Здесь учитываются функциональные возможности, масштабы деятельности, а также степень участия в системе органов государственного контроля. Национальная ПС выполняет платежи и расчеты в пределах страны. Платежная система Банка России – осуществляет взаимодействие банков и собственных подразделений. Частные ПС – функционируют без участия государственного капитала. Все платежные системы, работающие на территории РФ, подчинены локальному законодательству и не могут функционировать в разрез с положениями федеральных законов.

Задания

Задание 1.

Охарактеризуйте сущность платежной системы исходя из данных, представленных в таблице 1.1. Какое определение, на Ваш взгляд, является наиболее точным и аргументированным?

Таблица 1.1 – Определения термина «платежная система»

Источник	Определение
Банк России	<p>Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.</p> <p>Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных</p>

	приложений, операторов электронных платформ (субъекты национальной платежной системы)
СовКомБанк	Платежная система – набор инструментов и процедур для оплаты покупок, перевода денег без наличных с помощью банковских карт и электронных платежей
Портал Banki.ru	Платежная система – это сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме. Платежная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой.
Портал Связь-Экспо	Платежные системы – инструмент финансовых расчетов с законодательно регламентированными правилами и методиками для участников рынка
Портал Сравни.ру	Под платежными системами понимается совокупность правил, технической инфраструктуры, процедур, которые обеспечивают перевод стоимости между субъектами экономики.
Портал Финграмма	Платежная система – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют участникам системы проводить финансовые операции и расчеты друг с другом. Платежная система – это не банк, она не занимается выпуском платежных карточек. Главная задача платежной системы – создать технологическое решение, которое позволит клиентам банков – частным лицам и организациям – пользоваться карточками: осуществлять расчеты, снимать наличные, совершать переводы между карточками, конвертировать валюты и т.д.
Альфабанк	Платежная система – это оборудование, правила, процессы, которые обеспечивают перемещение финансов между частными лицами, банками, другими организациями.
Международный валютный фонд	Платежная система – неотъемлемая часть денежно-кредитной системы, ряд правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег.

Задание 2.

Рассмотрите структуру национальной платежной системы (рисунки 1.1 - 1.3). Опишите сущность ее основных элементов. Найдите принципиальные отличия в сущности платежной системы и национальной платежной системы.

Дополните схемы недостающими элементами, соответствующими структуре платежной системы в текущий период времени.

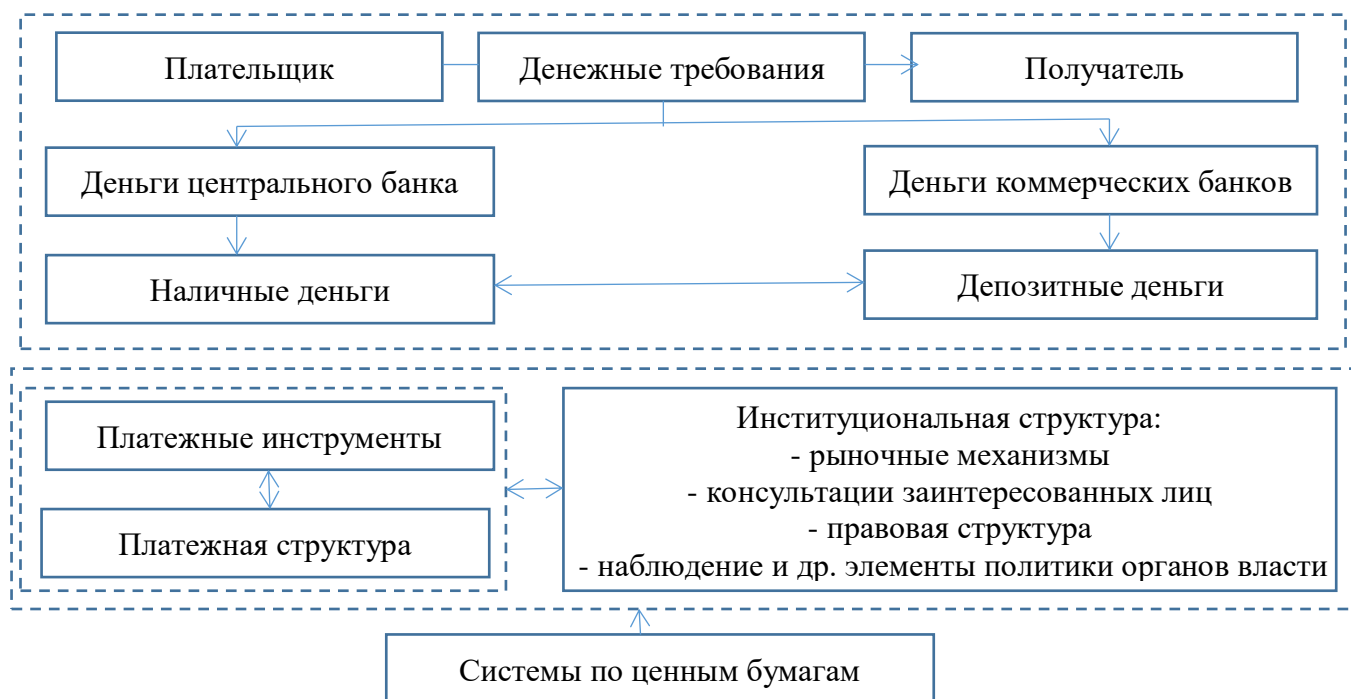


Рисунок 1.1 – Схема национальной платежной системы

Источник: Криворучко С.В. Современные межбанковские расчеты: формы, инструменты, технологии. – URL: <https://www.rea.ru/ru/org/cathedries/mathmek/Documents/Современные%20межбанковские%20расчеты.pptx>



Рисунок 1.2 – Структура национальной платежной системы России

Источник: Серебрякова, Е.А. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / сост. Е.А. Серебрякова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. – 122 с.



Рисунок 1.3 – Элементы национальной платежной системы

Источник: Бондарович Е.П. Обеспечение надежности платежной экосистемы Российской Федерации // Дисс ... к.э.н. 08.00.10. – Москва, 2020. – 134 с.

Задание 3.

Заполните таблицу 1.2, определив критерии значимости платежных систем в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Указанием Банка России от 03.07.2017 г. № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» и Указанием Банка России от 19.06.2012 г. № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе», Положением Банка России от 11.06.2014 г. № 422-П «О порядке признания

Банком России платежной системы национально значимой платежной системой».

Таблица 1.2 – Критерии значимости платежных систем

Значимость	Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»	Положения и Указания Банка России	Количество в Российской Федерации на момент выполнения задания
Значимая (в целом)			
Национально значимая			
Системно значимая			
Социально значимая			

Задание 4.

Соотнесите элементы первых трех колонок таблицы 1.3, обратившись к положениям Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Указания Банка России от 03.07.2017 г. № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой». В каких случаях необходимо соответствие одновременно всем критериям для признания платежной системы значимой, а в каких – хотя бы одному? Затем соотнесите первую и последнюю колонки таблицы, определив значимость платежной системы в стране.

Таблица 1.3 – Критерии значимости платежной системы

Тип значимости платежной системы	Критерий значимости	Установленное Банком России значение для критерия	Пример платежной системы
Системно значимая платежная система	1. Используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации требованиям. Указанные требования должны включать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации	20%	А. Платежная система CONTACT
	2. Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России	25%	Б. Платежная система «Золотая Корона»
	3. Осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке	40%	В. Платежная система НРД
Социально значимая платежная система	4. Осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах	Определены Положением Банка России от 11.06.2014 № 422-П	Г. Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
	5. Осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями	50%	Д. Платежная система «ГАЗПРОМБАНК»
	6. Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы	Определены	Е. Платежная Система

	переводов денежных средств без открытия банковского счета в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем	Положением Банка России от 11.06.2014 № 422-П	ВТБ
Национально значимая платежная система	7. Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Банку России информации об установлении контроля устанавливается Банком России	25%	Ж. Платежная система Банка России
	8. Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем	100000	З. Платежная система «Сбербанк»
	9. Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем	Определены Положением Банка России от 11.06.2014 № 422-П	И. «Мультисервисная платежная система»

Задание 5.

Приведите примеры каждого вида платежных систем и укажите параметры классификации, заполнив таблицу 1.4. Является ли представленная классификация платежных систем исчерпывающей? Представлены ли в таблице взаимозависимые параметры (разновидность одного параметра может определить вид другого параметра классификации)? Если да, то укажите их.

Таблица 1.4 – Классификация платежных систем

Параметр классификации	Вид платежной системы	Название платежной системы
1. ?	системно значимая	
	социально значимая	
	национально значимая	
	не признанная значимой	
2. ?	обрабатывающая операции в режиме реального времени	
	работающая с задержкой платежа	
3. ?	требующая открытия индивидуальных счетов отправителю и/или получателю перевода средств	
	не требующая открытия индивидуальных счетов участникам расчетно-платежных операций	
4. География охвата	локальная	
	национальная	
	региональная	
	международная	
5. ?	внутристрановая	
	трансграничная	
	территориально неограниченная	
	офшорная	
6. ?	система межбанковских переводов средств	
	система межхозяйственных переводов средств	
7. ?	розничная	
	оптовая	
8. Подход к технологической реализации и формируемой информационно-коммуникационной среды	централизованная электронная	
	децентрализованная цифровая	
9. ?	система валовых расчетов	
	неттинговая система расчетов	
	гибридная система	
10. Счетная единица платежной системы	моновалютная	
	мультивалютная	
	платежная (валютная)	
	расчетная (учетная)	

Задание 6.

На основании таблиц 1.5 – 1.6 дайте краткую характеристику состоянию национальной платежной системы за 2023 год. Оцените ее структуру. Для более полного анализа воспользуйтесь информацией Банка России <http://www.cbr.ru/Psystem/> ; <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Таблица 1.5 – Основные показатели институциональной инфраструктуры национальной платежной системы

	2023 год			
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Институциональная инфраструктура НПС (субъекты НПС) (на конец периода)				
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц				
Из них:				
- Банк России				
- ВЭБ.РФ				
- кредитные организации				
Количество операторов платежных систем, единиц				
Из них:				
- Банк России				
- кредитные организации				
- организации, не являющиеся кредитными				
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры всего				
Из них:				
- операционные центры				
- платежные клиринговые центры				
- расчетные центры				
Количество операторов электронных денежных средств				
Организации федеральной почтовой связи (ОФПС)				
<i>Справочно</i>				
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц				
Из них:				
- национально значимые				
- системно значимые				
- социально значимые				

Таблица 1.6 – Динамика числа обслуживаемых клиентов и объемов переводов средств национальной платежной системы

	2022 год			
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Количество обслуживаемых клиентов, единиц <i>(на конец периода)</i>				
В том числе:				
- кредитные организации и их филиалы				
- клиенты, не являющиеся кредитными организациями				
Количество переводов денежных средств, млн единиц <i>(за период)</i>				
из них:				
- кредитных организаций (филиалов)				
- клиентов, не являющихся кредитными организациями				
- структурных подразделений Банка России				
в том числе с использованием:				
- сервиса срочного перевода				
- сервиса несрочного перевода				
- сервиса быстрых платежей				
Объем переводов денежных средств, млрд рублей <i>(за период)</i>				
Из них:				
- кредитных организаций (филиалов)				
- клиентов, не являющихся кредитными организациями				
- структурных подразделений ЦБ РФ				
В том числе с использованием:				
- сервиса срочного перевода				
- сервиса несрочного перевода				
- сервиса быстрых платежей				

Вопросы

1. Перечислите основные элементы платежной системы Банка России согласно Положения Банка России от 24.09.2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/
2. Кто должен устанавливать правила платежной системы?
3. Что предполагают и что позволяют устанавливаемые правила платежной системы?

4. Какова структура национальной платежной системы?
5. Какие функции выполняет расчетный банк?
6. С помощью каких механизмов осуществляется взаимодействие между субъектами платежной системы?
7. Каков график функционирования платежной системы Банка России? Информация доступна на сайте Банка России по ссылке URL: https://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/schedule_functioning_payment_system_according_sundays/
8. Каков порядок действий кредитных организаций (филиалов) для начала использования сервисов платежной системы Банка России? (Ответ представьте на примере Системы быстрых платежей). Информация доступна на сайте Банка России по ссылке URL: https://cbr.ru/PSystem/payment_system/actions/).
9. Укажите порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России? Информация доступна по ссылке URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/
10. Перечислите плюсы (преимущества) и минусы (риски и угрозы) для кредитных организаций и их клиентов, привносимые развитием платформенной экономики.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

РИСКИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Цель: формирование знаний о рисках платежных систем и о роли национального регулятора в управлении рисками платежных систем, умений использования их в практической деятельности.

Рассматриваемые вопросы:

1. Основные виды рисков платежных систем.
2. Методы управления рисками платежных систем.

Теоретическая часть

Сфера организации платежей традиционно относится к числу высокорискованных. Это обусловлено сложностью применяемых процедур и инструментов, высокой мобильностью и оперативностью расчетов, стремительным развитием новых технологий, развитием систем дистанционного банковского обслуживания и угрозой совершения мошеннических операций. Возможность реализации рисков при этом опасна как для самих субъектов системы и ее пользователей, так и для экономики в целом. В этой связи риски платежных систем должны выявляться, отслеживаться, оцениваться и управляться.

Риск платежной системы в общем виде можно определить как вероятность потерь, возникающих у участников системы платежей в связи с выполнением ими функций по организации и проведению платежей.

Рисками платежных систем являются риски, характерные для субъектов, участвующих в платежных системах, а также и риски передачи платежей и структур платежных систем.

Согласно глоссарию терминов по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, существуют следующие разновидности рисков:

1. Расчетный риск (settlement risk) – означающий, что вероятность поступления ожидаемых расчетов в системе переводов не будет осуществлена. Данный риск может включать в себя несколько разновидностей риска, например, таких как риск кредитования и потери ликвидности. Также в данном документе расчетному риску присуще следующее определение - это риск неисполнения стороной одного или нескольких расчетных обязательств перед своими контрагентами или расчетным агентом.

2. Кредитный риск (credit risk) рассматривается как составная часть расчетного риска, выражающегося в том, что один из контрагентов не будет в

состоянии выполнить свои платежные обязательства.

Также, кредитный риск – это вероятность возникновения риска убытков, в случае, когда коммерческий банк, осуществляющий расчеты проводит платежный перевод получателю до получения средств покрытия.

Риск может также возникнуть в период между окончательным расчетом и началом приема платежной системой платежа по нему. В современных платежных системах такой период достаточно короткий и быстродействующий, крайне редко превышает несколько дней, но при этом в режиме реального времени в системах платежей данный период практически ничтожен. В связи с этим вероятность появления потерь от кредитных рисков для другого участника крайне ничтожна, однако потенциальные ущербы могут быть существенными с учетом значительных позиций под риском. Участники могут одновременно встречаться с риском кредитования на уровне расчетного банка в платежных системах, во время совершения обмена платежами с использованием счетов участников на основании расчетов по платежам. В большей части системно значимых платежных систем расчетный банк является национальным регулятором страны, и именно он на практике способствует устранению кредитного риска для участников на уровне расчетного банка. Кредитный риск зачастую включает в себя риск цены замещения и риск потери основной суммы.

3. Риск ликвидности (liquidity risk) является составной частью расчетного риска – это вероятности того, что контрагент (или участник системы расчетов) не произведет расчет по обязательству в полном объеме в срок. Данный риск не предусматривает неплатежеспособность контрагента или участника, в связи с тем, что он сможет произвести расчет по первостепенным обязательствам в какие-либо неопределенные сроки позднее.

В платежных системах риск ликвидности возникает в случае существования вероятности недополучения ликвидных свободных средств в оговоренные сроки. Восполнение недостатка ликвидности любыми другими способами является обязанностью участника сделки. Его могут принудить

заимствовать денежные средства на рынке или продавать ценные бумаги в кратчайший период времени. Как показывает практика, и первое и второе связано с потерями.

4. Правовым риском (legal risk) является вероятность того, что одна из сторон понесет потери, связанные с тем, что законодательные или иные нормативно-правовые акты не помогают придерживаться правил системы расчетов по ценным бумагам, выполнения соответствующих соглашений по расчетным или имущественным правам и другим интересам, учитываемым с помощью системы расчетов. Возникновение правового риска происходит в тех случаях, когда использование законодательных и иных нормативно-правовых актов представляется нечетким.

Следует отметить, что проявление риска правового характера в расчетной сфере возникает достаточно часто, так как усложнение и быстрота развития технологий осуществления платежей зачастую способствует отставанию от данного процесса нормативно-правовой базы, а также различных юридических коллизий и нечетко сформулированных норм законодательных и нормативных актов.

5. Вероятность потерь от человеческих ошибок или сбоев каких-либо компонентов аппаратного оборудования, программных продуктов или обеспечения, внезапной поломки коммуникационных систем, являющихся важными для осуществления расчетов, представляет собой операционный риск (operational risk).

Возникающие риски в определенной степени угрожают как системе в целом, так и отдельному субъекту платежной системы. В связи с этим ученые-экономисты выделяют системный риск, которому подвержена платежная система как никакая другая.

Обладая высоким уровнем взаимозависимости участников, платежная система взаимодействует в своих рамках и может привести к тому, что возникающие проблемы у одного из участников и мешающие исполнению платежей в установленные сроки (влияние проявляется как недостаток

ликвидности, наличие технических сбоев или нарушений в работе организационных структур или работе персонала), распространяются на других участников платежных систем. Участникам приходится сталкиваться с риском невыполнения в установленные сроки своих расчетных обязательств, и в условиях кризиса суммы, подверженные риску, могут достигнуть существенной величины, усиливая влияние других кризисных явлений в экономических условиях.

Банк международных расчетов считает, что наиболее значим для платежных систем операционный риск, который вызывает стоящие дорого ошибки в информационной системе, находит свое проявление в ее неправильном использовании и несанкционированном доступе к ней сторонних лиц, а также при администрировании или организации осуществления платежных переводов. Кроме этого, большинство кредитных организаций могут рассматривать операционный риск как вероятность возникновения убытков, появляющихся в результате различных технических ошибок.

При этом операционные риски Банк международных расчетов подразделяет на два подвида рисков: первая подгруппа – административные риски и вторая – криминальные риски.

Административные риски в большинстве своем связаны с управленческой функцией, то есть с организацией операций, распределением обязанностей, состоянием внутренних процессов управления рисками и их функционированием, с опытом персонала и в частности, персоналом резервных систем и их готовностью к решению проблем и т. д.

Увеличение организованной преступности порождает крупные потери для коммерческих банков. Повышающаяся с каждым годом автоматизация банковских услуг приводит к тому, что преступники зачастую испытывают необходимость в поддержке со стороны инсайдеров среди работающего или бывшего банковского персонала, чтобы разбираться в вопросах безопасности систем. В связи с этим риски криминального характера могут представлять собой возникновение опасности в результате противоправных действий

умышленного или неосторожного характера как со стороны внешнего окружения для участника платежной системы, так и со стороны инсайдеров.

Участники платежной системы тесно связаны с упомянутым выше риском правового характера комплаенс-риском, под которым принято понимать в данном случае вероятность убытка или потерь репутации вследствие недостаточности качества работы участника платежной системы и соответствия нормам законодательного характера, подзаконных актов и стандартов, которые регулируют порядок оказания платежных услуг. В качестве составного элемента данного риска можно отдельно выделить вероятность наступления нарушений законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, поскольку в сфере реализации операций платежного характера для этого созданы большие возможности.

Не менее существенным среди рисков платежных систем является репутационный риск, сущностью которого является отрицательное влияние неблагоприятной информации о деятельности субъекта платежной системы в сфере оказания им платежных услуг на потерю доверия у существующих или потенциальных клиентов в результате формирования негативного общественного мнения о деятельности данного субъекта, применения отдельного вида платежных инструментов и механизмов или устойчивости платежной системы в целом.

Влияние данного риска имеет негативное значение не только для всей системы, но и для отдельно взятого института. Значимые убытки могут также быть спровоцированы погрешностями иного участника платежной системы, предоставляющего тот же или аналогичного характера сервис или продукт. В крайне редких случаях подобная ситуация может привести к перебоям в работе всех институтов в данной сфере.

Следует отметить, что подобная классификация используется большинством кредитных учреждений Европы и Америки.

С целью регулирования банковской системы и в целях обеспечения

приемлемого уровня ее устойчивости, риски можно разделить по двум направлениям: 1) риски, которые генерируются в сфере платежей и расчетов и оказывают влияние на степень устойчивости банковской системы; 2) риски сферы платежей и расчетов, которая рассматривается как информационное поле для более полной и всесторонней оценки деятельности кредитного учреждения, уровня его финансовой устойчивости.

Вопрос организации комплексного управления рисками в платежных системах является одним из ключевых для обеспечения их функционирования и выживания на рынке услуг по переводу денежных средств. Обеспечение бесперебойности функционирования платежных систем в настоящее время невозможно без организации комплексной системы управления рисками. Однако отсутствие методики ее построения, учитывающей текущие требования законодательства Российской Федерации в сфере национальной платежной системы и лучшую международную и отечественную практику, существенно осложняет поставленную задачу.

Ключевая особенность управления риском в ПС заключается в его цели, которая ориентирована на обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС) с использованием в качестве меры измерения риска временную, а не стоимостную величины. Указанная особенность возникает в связи с тем, что ПС является совокупностью организаций, действующих по единым правилам, установленным оператором ПС. Каждая кредитная организация в отдельности ориентирована на получение прибыли, в связи с чем использует собственную методику риск-менеджмента для кредитных организаций, однако совокупность таких организаций, объединенных в ПС, ориентирована на обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы, а не на получение прибыли.

Задания

Задание 1.

Охарактеризуйте сущность рисков платежной системы исходя из данных,

представленных в теоретической части, а также публикациях в периодической печати. Определите, какие из них являются наиболее существенными для национальной платежной системы на современном этапе.

Каким образом следует распределять функции по управлению риском между субъектами платежной системы? Следует ли проводить актуализацию функций? Как часто? Какие цели управления рисками установлены в платежной системе?

Задание 2.

Изучите рисунок 2.5. Охарактеризуйте каждый из представленных видов риска. Определите, какие факторы учитываются при определении показателей бесперебойности функционирования платежной системы? Относятся ли к ним особенности организации платежной системы, модели управления рисками, процедуры платежного клиринга и расчета, количество переводов денежных средств и их суммы, время окончательного расчета? Обоснуйте целесообразность выделения направления «Непрерывность функционирования платежной системы».

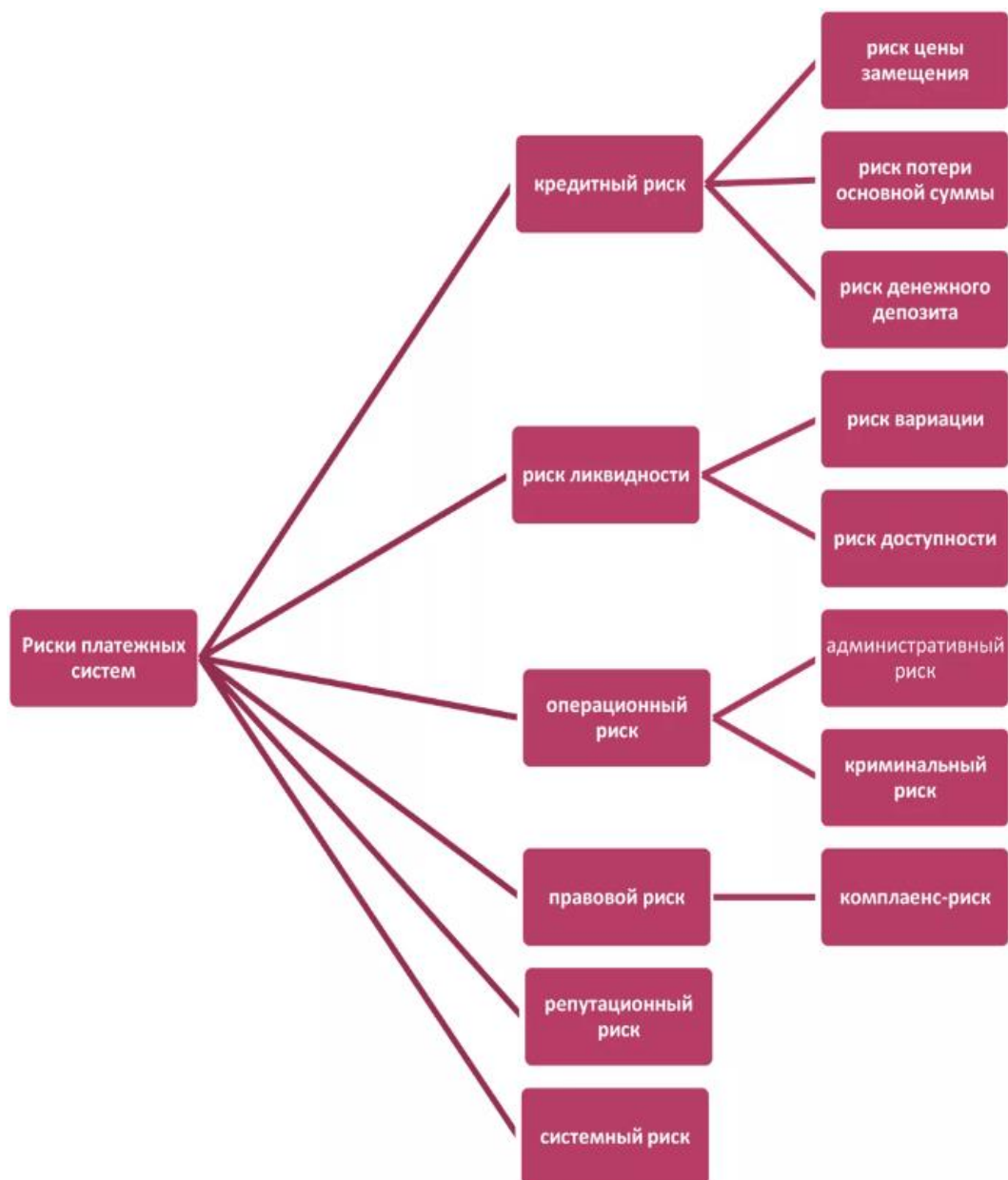


Рисунок 2.5 – Классификация рисков платежных систем

Источник: Дубова С.Е. Платежные системы: учебное пособие / С.Е. Дубова, А.С. Обаева, А.А. Валинурова [и др.]. – Киров: МЦНИП, 2014. – 500 с. – URL: <https://www.litres.ru/book/raznoe-55610/platezhnye-sistemy-8878238/chitat-onlayn/>

Задание 3.

Поясните рисунок 2.6. Каким образом функционирует платежная система в каждый момент времени (функционирование в одном из состояний): а) без нарушений; б) с нарушениями, влияющими на бесперебойность функционирования платежной системы, но без нарушений БФПС; в) с нарушением бесперебойности функционирования платежной системы?

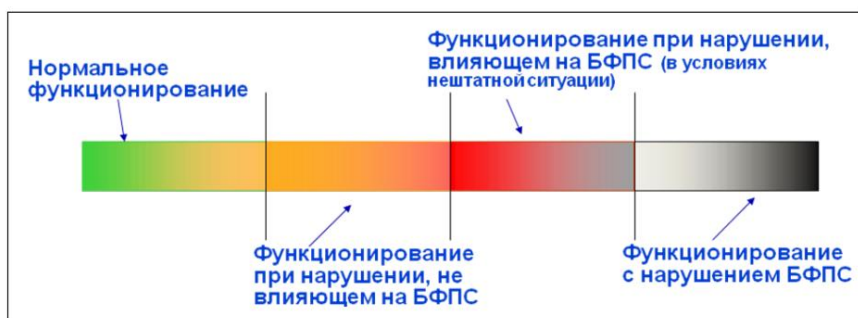


Рисунок 2.6 – Границы состояний функционирования платежной системы

Источник: Тамаров П.А. Вопросы обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками платежных систем // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 16-22.

Задание 4.

Составьте классификацию рисков платежных систем, в которой будут выделены следующие группы рисков: кредитные, риски ликвидности, операционные, системные, риски среды, а также риски расчетов. Внутри каждой группы произведите дальнейшую детализацию (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Классификация рисков национальной платежной системы

Тип	Подвиды риска	Определения категорий риска
<i>Кредитные риски</i>	банковский кредитный риск	
	клиентский риск	
	риск членства	
<i>Риски ликвидности</i>	риск вариации	
	риск доступности	
<i>Операционные риски</i>	риски информационных систем	
	риски технологических систем	
	административные риски	
	криминальные риски	
<i>Системные риски</i>		
<i>Риски среды</i>		
<i>Риски расчетов</i>		

Задание 5.

Особенностью методологии Банка Англии является ведение реестра рисков (таблица 2.2). Согласно этой методологии, внутри каждого вида рисков выделяются различные конкретные события, которые могут привести к возрастанию расчетных, операционных и прочих рисков в каждой платежной системе. На основе глубокого анализа подобных событий Банк Англии

оценивает вероятность и последствия реализации различных рисков.

Определите, может ли данный реестр использоваться в практике российской платежной системы.

Таблица 2.2 – Условное представление реестра рисков платежной системы, согласно методологии Банка Англии

Тип	Учреждение (субъект риска)	Детализированная категория риска
<i>Расчетный риск</i>	Участник расчета	Неплатежеспособность / Неликвидность участника расчета
		Операционные проблемы участника расчета
		Непредставление вовремя платежей из-за нехватки ликвидности или непредставление вовремя платежей из-за нехватки резервов
	Платежный агент	Неплатежеспособность платежного агента
<i>Деловой риск</i>	Учреждение (компонент системы)	Неплатежеспособность компонента системы
<i>Операционный риск</i>	Компонент системы	Катастрофы
		Отказы систем или сетей
		Нехватка производительности системы или сетей
		Сбои в деятельности продавцов или поставщиков
		Отказы коммунальных служб
		Ошибки сотрудников
		Внешняя угроза сетям

Источник: Шорохова Ю.Ю., Калинина О.В. Классификация методов управления рисками платежных систем // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2014. – № 1 (187). – С. 152-156.

Задание 6.

Изучите рисунок 2.7. Данная методология является важным дополнением к качественной оценке рисков «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем»: доклад Рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам банка международных расчетов (URL: <https://cbr.ru/queries/unidbquery/file/48362/70>). Она основана на некоторых ключевых принципах: принцип I - Правовая база; II - Распознавание финансовых рисков; III - Управление финансовыми рисками; IV - Быстрый окончательный расчет; V - Расчет в многосторонних неттинговых системах; VI - Расчетные активы; VII - Безопасность и операционная надежность; VIII - Эффективность; IX - Критерии доступа; X - Управление.

Создает ли представленная методология риск-ориентированного наблюдения основу для более точной оценки рисков платежных систем? Обеспечивает ли она более строгое ранжирование оценок рисков? Возможно ли в настоящих условиях количественно оценить риски платежных систем?



Рисунок 2.7 – Схема риск-ориентированного наблюдения

Источник: Центральный банк Российской Федерации. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Вып. 27. – URL: <http://www.cbr.ru/queries/unidbquery/file/48362/66>

Задание 7.

Подходы к классификации и управлению рисками платежных систем в целом идентичны. Вместе с тем, каждая платежная система применяет собственную практику. Проведите сравнение методов управления рисками платежных систем, выявите общие черты и различия. Результаты внесите в таблицу 2.3.

Таблица 2.3 – Сравнительный анализ правил управления рисками платежных систем

Платежная система	Общие черты	Различия
Платежная система «Сбербанк»		
Платежная система АО «Россельхозбанк»		
Платежная система ВТБ		
Платежная система «ХЕЛЛЮ»		
Платежная система Золотая Корона		

Источники: Платежная система «Сбербанк». URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/paysystem_rules.pdf ; Платежная система АО «Россельхозбанк». URL: <https://www.rshb.ru/download-file/440874/> ; Платежная система ВТБ. URL: <https://www.vtb.ru/credit-organizations/products/raschety/platyozhnaya-sistema-vtb/> ; Платежная система Hello Pay URL: <https://helloyay.online/> ; Платежная система Золотая Корона: URL: <https://zolotayakorona.ru/rules> ;

Задание 8.

Для определения уровня значимости риска в платежной системе Банка России осуществляется оценка значимого риска с использованием шкалы оценки вероятности реализации риска и шкалы оценки воздействия риска. Внесите недостающие данные в таблицу 2.4.

Опишите шкалу оценки воздействия риска, воспользовавшись материалом таблицы 2.5. Какую роль играет Карта зон рисков? Информация доступна в Положении Банка России от 27.10.2020 г. № 738-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России».

Таблица 2.4 – Шкала оценки вероятности реализации риска в платежной системе Банка России

Вероятность	1 – крайне маловероятно	2 – маловероятно	3 – возможно	4 – ?	5 – почти точно
Частота реализации риска	Реже чем один раз в 5 лет	?	?	?	Один раз в 1-2 месяца

Таблица 2.5 – Шкала оценки воздействия риска, используемая для определения уровня значимости риска в платежной системе Банка России

Уровень воздействия		Описание		Условие		
I	очень сильное воздействие	а	недостижение целей, невыполнение (ненадлежащее выполнение) функций Банка России в части оказания УПИ при выполнении хотя бы одного условия	1	доля количества распоряжений, исполненных более чем за 5 мин. с использованием сервиса срочного перевода /	10%, но меньше 25% (включительно)
				2	более чем за 35 мин. с использованием сервиса несрочного перевода до момента восстановления	25%, но меньше 50% (включительно)
				3	надлежащего оказания УПИ, превысила ... от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода / сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений,	50%, но меньше 75% (включительно)
				4	поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц	75%
II	сильное воздействие	б	задержки в выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия	5	непоступление в течение периода времени, превышающего 60 мин., в ОПКЦ внешней платежной системы хотя бы одного распоряжения от участников ПС / непоступление хотя бы одного поручения для СБП в ПС	
				6	доля количества распоряжений, поступивших от одного участника ПС и исполненных более чем за 5 мин. с использованием сервиса срочного перевода / более чем за 35 мин. с использованием несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 2% от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода / сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от указанного участника ПС за предыдущий календарный месяц	
III	среднее воздействие	в	нарушения в выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия	7	доля количества распоряжений, поступивших от двух и более участников ПС и исполненных более чем за 5 мин. с использованием сервиса срочного перевода / более чем за 35 мин. с использованием несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 5% от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода / сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от указанных участников ПС за предыдущий календарный месяц	

Уровень воздействия		Описание		Условие		
IV	низкое воздействие	Г	перебои в выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия	8	количество распоряжений, поступивших от одного участника ПС и исполненных более чем за 30 сек. до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 5000 распоряжений, поступивших от указанного участника ПС в течение суток для исполнения с использованием СБП	
				9	количество распоряжений, поступивших от двух и более участников ПС и исполненных более чем за 30 сек. до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 15000 распоряжений, поступивших от указанных участников ПС в течение суток для исполнения с использованием СБП	
V	незначительное воздействие	Д	перебои в осуществлении отдельных процедур при выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия	10	непоступление в рамках операционного дня в течение периода времени ... в ПС хотя бы одного распоряжения от участников ПС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода / сервиса несрочного перевода	от 15 до 30 мин. (включительно)
				11		от 30 до 60 мин. (включительно)
				12		от 60 до 120 мин. (включительно)
				13		превышающего 120 мин.
				14	непоступление в течение периода времени ... в ОПКЦ внешней платежной системы хотя бы одного распоряжения от участников ПС / непоступление хотя бы одного поручения для СБП для исполнения с использованием СБП	от 4 до 15 мин. (включительно)
				15		от 15 до 30 мин. (включительно)
				16		от 60 до 60 мин. (включительно)
				17	доля количества распоряжений, исполненных более чем за 30 сек. с использованием СБП до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила ... от значения медианы количества исполненных с использованием СБП в течение суток распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц	10%, но меньше 25% (включительно)
				18		25%, но меньше 50% (включительно)
				19		50%, но меньше 75% (включительно)
20	75%					

УПИ – услуги платежной инфраструктуры; ПС – платежная система; ОПКЦ – операционный и платежный клиринговый центр в рамках СБП; СБП – сервис быстрых платежей

Задание 9.

Заполните таблицу 2.6 о рисках вовлеченности безналичных платежных переводов, нерегулируемых систем расчетов и иных услуг в схемы отмывания преступных доходов. Информация доступна в Публичном отчете Росфинмониторинга «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. 2022». Сопоставьте уровни рисков отмывания преступных доходов и уровни рисков финансирования терроризма (согласно данным, представленным на сайте Росфинмониторинга. URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/nor>). Сделайте обоснованные выводы.

Таблица 2.6 – Риски вовлеченности безналичных платежных переводов, нерегулируемых систем расчетов и иных услуг в схемы отмывания преступных доходов

Описание риска	Уровень риска отмывания доходов*	Характерные уязвимости	Предпринимаемые / принятые меры
Безналичные платежные переводы			
Безналичные банковские переводы средств под видом оплаты товаров и работ			
Безналичные банковские переводы средств под видом оплаты услуг и займов			
Безналичные банковские «транзитные» операции			
Безналичные банковские переводы средств между счетами физических лиц			
Безналичные банковские переводы средств в качестве / под видом оплаты уступки права требования (цессия)			
Безналичные банковские переводы средств по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям			
Безналичные банковские переводы средств под видом либо в качестве оплаты векселей			
Безналичные банковские переводы средств с использованием бюджетных счетов			

Описание риска	Уровень риска отмывания доходов*	Характерные уязвимости	Предпринимаемые / принятые меры
Безналичные банковские переводы средств в рамках специальных форм расчетов			
Нерегулируемые системы расчетов			
Использование виртуальных активов			
Использование иностранных поставщиков платежных услуг			
Использование неформальных систем расчетов			
Иные услуги			
Использование систем денежных переводов и почтовых переводов			
Использование электронных кошельков			
Использование операторов по приему платежей			
Использование операторов сотовой связи			

*высокий, повышенный, умеренный, низкий

Вопросы

1. Сравните существующие в современной экономической литературе определения рисков платежных систем.
2. Какова роль Центрального банка в регулировании рисков платежных систем?
3. Назовите основные виды рисков Банка России и методы их регулирования в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и методология оценки» (URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf).
4. Перечислите основные методы управления рисками платежных систем.
5. Какие методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах вам известны?
6. Как различают платежные системы по характеру осуществляемых переводов по степени риска?
7. Назовите причины возникновения риска потерь у пользователей

платежных систем.

8. Что относится к нефинансовым рискам в платежных системах?

9. Охарактеризуйте принцип 3 «Система комплексного управления рисками» в документе Банка России «Раскрытие информации о платежной системе Банка России в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и методология оценки» (URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf).

10. Назовите существующие в национальной платежной системе России организационные модели управления рисками в платежной системе.

11. Перечислите виды операционного риска, процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями при участии подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском, выделяемые кредитной организацией для целей унификации управления операционным риском, в соответствии с Положением Банка России от 08.04.2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3

РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ И РЕГУЛИРОВАНИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Цель: формирование знаний о роли национального регулятора в развитии и управлении платежными системами, умений использовать их в практической деятельности.

Рассматриваемые вопросы:

1. Роль центральных банков в развитии платежных систем.
2. Функции центральных банков в процессе регулировании платежных

систем.

Теоретическая часть

В связи с тем, что от устойчивости работы и регулирования системно значимой платежной системы зависит стабильность национальных и международных финансовых систем и рынков, национальный регулятор предпринимает меры, способствующие и направленные на развитие платежной системы, на повышение эффективности и обеспечение бесперебойной деятельности, путем осуществления регулирования, оперативного управления, мониторинга и наблюдения за собственной платежной системой.

В процессе осуществления мониторинга за собственной платежной системой, национальный регулятор следует основным требованиям международных правил и опыта зарубежных стран, а также рекомендациями Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) Банка Международных расчетов (БМР). Вместе с этим порядок наблюдения за платежной системой Банка России выстраивается на основе ее особенностей становления и развития.

Центральный банк любой страны заинтересован в устойчивости кредитно-банковской системы в целом и безопасной организации проведения расчетов в частности².

Играть все более активную роль в построении, развитии и регулировании платежных систем центральные банки вынуждены в силу следующих причин:

- необходимость реализации денежно-кредитной политики;
- обязанность поддерживать жизнеспособность и эффективность финансовой системы;
- отсутствие у коммерческих банков стимулов к созданию системы, отвечающей требованиям центрального банка;

²Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы: учебное пособие. – М.: МЦНИП, 2014. – 500 с. - URL: <https://econ.wikireading.ru/17165> ; <https://www.litres.ru/raznoe/platzhnye-sistemy/>

– наличие системного риска в платежных системах и стремление центрального банка не допустить его наступления или минимизировать последствия.

В силу перечисленных причин центральные банки играют активную роль в становлении и развитии национальных платежных систем.

Центральный банк в национальной платежной системе может выступать в качестве:

- 1) оператора платежной системы;
- 2) пользователя платежной системы;
- 3) регулятора платежной системы;
- 4) органа надзора и наблюдения;
- 5) катализатора изменений.

Одной из важных функций многих центральных (национальных) банков является создание и развитие собственных платежных систем, т. е. выполнение функции оператора платежной системы.

Среди традиционных функций, выполняемых всеми без исключения центральными банками, выделяется функция денежно-кредитного регулирования. Поскольку большинство межбанковских расчетов в настоящее время урегулируется по счетам центрального банка, платежная система становится каналом, через который центральный банк может проводить свою денежно-кредитную политику, и, будучи ответственным за ее проведение, берет на себя обязанность по построению собственной платежной системы.

Структура и способ организации платежной системы могут оказывать воздействие на объем и скорость денежного обращения. Так, способность платежной системы быстро распределять большие суммы денег помогает сокращению на рынке разрывов в ставке процента. Это делает ставку процента по краткосрочным обязательствам более надежным инструментом денежно-кредитного регулирования. Если платежная система вызывает задержки в межбанковских расчетах, это приводит к фрагментации денежного рынка, искажению импульсов денежно-кредитного регулирования, посылаемых

центральным банком.

Платежная система пониженной эффективности способствует распространению такого явления как «средства в расчетах». Большие их объемы могут негативно повлиять на проводимую денежно-кредитную политику (объем средств в расчетах отражается по счетам ЦБ и может исказить реальную ситуацию, сложившуюся в банковском секторе экономики).

Эффективность платежной системы оказывает определенное влияние на финансовое состояние кредитных организаций и их клиентов. Продолжительность периодов времени между инициацией платежа и его урегулированием, а также любые изменения этих периодов сказываются на балансах субъектов хозяйственной деятельности и банков, их обслуживающих.

В какой-то момент времени центральный банк, осознавая роль национальной платежной системы в экономике и ее влиянии на устойчивость денежно-кредитной и финансовой политики, должен принять решение, будет ли он выполнять функции оператора собственной платежной системы или направит имеющиеся ресурсы на стимулирование развития частных платежных систем³.

В первом случае центральные банки выстраивают инфраструктуру собственной платежной системы: определяют круг участников, перечень предоставляемых платежных услуг, платежных инструментов, определяют регламент ее функционирования и взаимодействия с другими субъектами платежной системы.

С использованием платежных систем центральных банков (централизованных платежных систем) обычно осуществляется основной объем переводов денежных средств. Эти платежные системы часто выстраиваются как системы переводов крупных сумм платежей, работающих в режиме реального времени на валовой основе и обслуживают операции финансовых институтов и государственных органов. Такие системы обеспечивают быстрое и надежное прохождение платежей, способствуют снижению системных рисков

³ Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы: учебное пособие. – М.: МЦНИП, 2014. – 500 с. - URL: <https://econ.wikireading.ru/17165> ; <https://www.litres.ru/raznoe/platzhnye-sistemy/>

национальных платежных систем, ведут к централизации ресурсной базы многофилиальных банков. Это, в свою очередь, стимулирует развитие частных розничных платежных систем, использующих сервис центральных банков для завершения межбанковских расчетов.

Таким образом, существование системы переводов крупных сумм платежей, как правило, выстраиваемой центральным банком, позволяет межбанковскому рынку кредитов в тот же день перемещать большое количество доступных фондов от одного банка к другому, из одного региона страны в другой. Наличие подобной системы позволяет не только содействовать завершению сделок, но и способствует проведению монетарной политики.

Помимо построения систем переводов крупных сумм платежей центральные банки могут предоставлять участникам национальной платежной системы услуги процессинга, клиринга и др. Нередко центральные банки выстраивают собственные платежные системы в кооперации с коммерческими структурами.

Эффективная инфраструктура собственной платежной центрального банка, особенно в случае использования ее сервисов частными платежными системами, может оказаться катализатором развития национальной платежной системы.

В случае, если центральный банк не занимается выстраиванием собственной платежной системы, он имеет возможность направлять имеющиеся ресурсы на стимулирование частных платежных систем, а также усиливать свои функции регулятора, органа надзора и катализатора изменений.

Центральный банк, который не занимается построением собственной платежной системы, тем не менее, имеет потребность в осуществлении платежей. Это могут быть как его собственные платежи, так и платежи клиентов, а значит, центральный банк вынужден выступать в роли пользователя платежной системы.

При этом варианте системы перевода денежных средств будут находиться в руках других субъектов национальной платежной системы. Это могут быть частные платежные системы, системы межбанковских корреспондентских отношений (корреспондентский банкинг), системы почтового перевода и пр.

Развитие подобного сценария возможно:

– в силу традиций той или иной страны (центральный банк никогда не принимал участия в платежных системах и не намерен этого делать, поскольку коммерческие банки построили платежную систему, в целом удовлетворяющую его требованиям);

– в силу целесообразности (стоимость платежей в частных платежных системах ниже, оперативность – выше и т. д.);

– при наличии стратегических политических установок центрального банка (например, создание стимулов для развития таких систем).

В отсутствие платежной системы центрального банка для осуществления государственных (бюджетных) платежей государственные органы вынуждены использовать частные платежные системы. В таких странах для исключения возможности злоупотреблений с бюджетными деньгами центральные банки должны усиливать свою функцию регулятора и органа надзора.

Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, национальные центральные банки действуют в следующих направлениях:

а) определяют правила функционирования национальных платежных систем, формируют соответствующую государственную политику;

б) контролируют риски платежных систем;

в) координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами, оказывающими воздействие на субъектов национальной платежной системы;

г) организуют эффективное сотрудничество с международными организациями и другими регуляторами платежных систем.

Отметим, что Банк России разработал поправки в законодательство, которые позволят не только банкам, но и финтех-компаниям, нефинансовым организациям, а также небанковским финансовым организациям (страховым, брокерским и микрофинансовым компаниям) оказывать платежные услуги⁴.

Введение института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ)

⁴ Регулирование института небанковских поставщиков платежных услуг: предложения Банка России. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=12619>

предусмотрено Стратегией развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы. Это будет содействовать повышению качества и доступности услуг для граждан, снижению их стоимости, а также в целом упростит клиентский путь. Бизнес сможет создавать собственные платежные сервисы, интегрируя их в предоставляемые клиентам услуги, тем самым сокращая свои издержки на платежи. Кроме того, реализация инициативы будет способствовать развитию конкуренции на платежном рынке.

Планируется два типа поставщиков, для которых будут установлены требования к допуску на рынок, деятельности, а также надзору и наблюдению со стороны Банка России. Такое регулирование позволит обеспечить равные условия работы НППУ с другими участниками платежного рынка, а также избежать регуляторного арбитража.

НППУ первого типа будут заниматься только инициированием переводов по поручению клиентов, и их чистые активы должны быть не менее 5 млн рублей. Полномочия НППУ второго типа, помимо инициирования, предусматривают также осуществление платежей с открытием электронных кошельков. При этом чистые активы у них должны быть выше — не менее 50 млн рублей.

Кроме этого, будут установлены требования к деловой репутации должностных лиц и учредителей (участников) НППУ и защите информации, а также в части организации работы по управлению рисками и ПОД/ФТ.

В область компетенции центральных банков обычно входят вопросы определения правил функционирования национальных платежных систем, т. е. осуществление пруденциального регулирования. Имея в качестве целевой установки обеспечение стабильности (устойчивости, бесперебойности) национальных платежных систем, центральные банки формируют правовое поле в сфере переводов денежных средств и функционирования платежных систем.

Заметим, что качество регулирования национальной платежной системы зависит от того, имеет ли центральный банк в этой платежной системе в качестве подсистемы собственную систему платежей. В этом случае он на практике ощущает последствия своих собственных регулятивных решений и имеет

возможность быстро выявлять и устранять имеющиеся правовые ограничения, сдерживающие развитие национальной платежной системы.

Учитывая значимость процессов, происходящих в платежной системе, ее влияние на эффективность денежно-кредитной и финансовой политики, центральным банкам часто приходится участвовать в формировании государственной политики, разрабатывая и реализуя национальные стратегии построения и развития платежных систем, заниматься разработкой механизмов формирования цен на платежные услуги, а также цен на услуги платежной инфраструктуры. Для реализации этих задач центральные банки организуют анализ текущего состояния национальной платежной системы, включая ее сильные и слабые стороны, а также прогнозируют возможные пути ее развития.

Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, центральные банки должны стремиться к росту уровня доверия населения к платежным услугам путем повышения безопасности использования безналичных платежных инструментов, уровня защиты прав потребителей, содействия развитию института внесудебного урегулирования споров между субъектами платежной системы и их клиентами.

Для центрального банка поддержание надежности и безопасности платежной системы связано с принятием мер по уменьшению системного риска. В связи с этим важным является деятельность центральных банков по уменьшению вероятности невыполнения своих обязательств отдельными участниками расчетов. В этой связи национальные центральные банки могут принимать определенные меры, поддерживающие участников расчетов в деле управления рисками.

Центральные банки могут⁵:

- повышать уровень знаний участников расчетов о ситуациях, связанных с рисками;
- напрямую следить за ситуациями, связанными с большим риском;

⁵ Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы: учебное пособие. – М.: МЦНИП, 2014. – 500 с. - URL: <https://econ.wikireading.ru/17165> ; <https://www.litres.ru/raznoe/platzhnye-sistemy/>

– ограничивать риски участников расчетов (например, вводя экономические нормативы и контролируя их выполнение):

– предоставлять кредиты рефинансирования, снижая тем самым риски ликвидности.

К мерам по уменьшению системного риска относятся также усилия национальных центральных банков по укреплению устойчивости национальных банковских систем, т. е. увеличению способностей этих систем в целом абсорбировать срывы. Прямой обязанностью центрального банка является выполнение функции контроля над деятельностью банков. Таким образом, очевидна взаимосвязь между надзором за деятельностью кредитных организаций и регулированием национальных платежных систем. Информация о проблемах кредитных организаций, полученная центральными банками в ходе дистанционного надзора, позволяет более точно оценивать уязвимость национальной платежной системы и предпринимать верные шаги по ее регулированию.

Важным аспектом регулирования является организация эффективного сотрудничества национальных органов регулирования, которыми часто выступают именно национальные центральные банки, с международными организациями и другими регуляторами национальных платежных систем.

Это сотрудничество важно с точки зрения международного обмена информацией, который позволяет национальным центральным банкам получать необходимые ориентиры для развития национальных платежных систем на основе сравнения технологического и институционального состояния национальной платежной системы с передовым международным опытом. В этой связи важным является аспект взаимодействия национальных центральных банков с КПРИ.

Международный документ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» предназначен для применения ко всем системно значимым платежным системам, центральным депозитариям ценных бумаг, системам расчетов по ценным бумагам, центральным контрагентам и торговым депозитариям, которые

могут функционировать как в рамках финансовой системы одной страны, так и осуществлять трансграничные и мультивалютные операции.

Указанные стандарты активно используются центральными банками при формировании национального законодательства в области платежных систем и регулирования национальных платежных систем.

С функцией регулятора платежной системы тесно связана функция надзора и наблюдения за национальными платежными системами.

Определив «правила игры», центральный банк должен обеспечить выполнение участниками платежной системы выполнения этих правил. В этом ему помогают инструменты и методы надзора. В этой связи надзор, будучи активным процессом воздействия на участников платежной системы без вмешательства в их непосредственную деятельность, является одной из базовых мер по обеспечению стабильности в национальной платежной системе.

Формирование национального законодательства в области банковского надзора формируется под влиянием Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов.

В разных странах существуют различные системы банковского надзора. В этой связи все страны можно условно разделить на три группы. К первой относятся страны, в которых центральные банки разделяют обязанности по надзору с другими государственными органами. Ко второй – страны, в которых надзор осуществляют исключительно центральные банки. В третью входят государства, в которых органы надзора отделены от центральных банков⁶.

Финансовая инфраструктура испытывает серьезное воздействие глобализации. Это делает особенно актуальными вопросы надзора над наднациональными платежными системами, а также меры по созданию механизмов эффективного международного сотрудничества в этой сфере. Например, ЕЦБ выступает в качестве ведущего надзорного органа для наднациональных систем (системы TARGET 2 и Euro1), а также в качестве

⁶ Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы: учебное пособие. – М.: МЦНИП, 2014. – 500 с. - URL: <https://econ.wikireading.ru/17165> ; <https://www.litres.ru/raznoe/platzhnye-sistemy/>

партнера по надзору за системами вне пределов еврозоны. При этом национальные центральные банки осуществляют надзор за платежными и расчетными системами своих стран. Осуществление надзора за трансграничными платежными системами предполагает определение центрального банка, выступающего в качестве «ведущего надзорного органа». Например, для системы SWIFT таковым является национальный банк Бельгии, для систем расчетов по валютным сделкам CLS – Федеральный резервный банк Нью-Йорка и другие центральные банки по месту нахождения расчетных банков системы по соответствующим валютам⁷.

Часто национальные центральные банки принимают на себя функцию наблюдения за платежными системами. Наблюдение является одним из методов банковского надзора. Кроме того, это мера, дополняющая банковский надзор, и ориентированная более на развитие национальных платежных систем, в то время как собственно надзор относится к базовым мерам по обеспечению их стабильности.

В тех странах, где функция наблюдения реализуется центральными банками, объектами наблюдения становятся лишь значимые платежные системы. Повышенное внимание к значимым платежным системам объясняется тем, что устойчивость и развитие национальных и мировой финансовой системы в целом зависит от надежной финансовой инфраструктуры, предоставляющей услуги по переводу денежных средств. Согласно методологии, разработанной КПРИ, именно системно значимые платежные системы (Systemically Important Payment Systems), наряду с системами расчета по ценным бумагам (Securities Settlement Systems), центральным депозитарием ценных бумаг (Central Securities Depository), центральным контрагентом (Central Counterparty) и торговым депозитарием (Trade Repository), составляют инфраструктуру финансового рынка.

Реализация функции наблюдения за значимыми платежными системами позволяет защитить национальную финансовую систему страны от системного

⁷ Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы: учебное пособие. – М.: МЦНИП, 2014. – 500 с. - URL: <https://econ.wikireading.ru/17165> ; <https://www.litres.ru/raznoe/platzhnye-sistemy/>

риска вследствие сбоев в функционировании какой-либо из платежных систем.

В качестве институтов, ответственных за устойчивость национальной денежной единицы, центральные банки нуждаются в надежных и эффективных платежных системах. Во многих странах, как это было отмечено выше, центральные банки берут на себя ответственность за построение и развитие национальных платежных систем. В других странах реформы, инициируемые частным сектором, соответствуют задачам центрального банка, поэтому основная роль последнего заключается в предоставлении рекомендаций, организации консультаций, а иногда и просто в одобрении изменений, происходящих в платежной системе.

Выполняя функцию катализатора изменений в национальных платежных системах, национальные центральные банки могут:

- генерировать идеи, предложения, определять перспективные и приоритетные направления развития национальной платежной системы;
- консультировать субъектов национальной платежной системы и других участников рынка платежных услуг по вопросу об ее развитии;
- обучать персонал организаций, в той или иной степени влияющих на развитие национальной платежной системы;
- информировать субъектов национальной платежной системы об опыте функционирования платежных систем в других странах;
- развивать стандарты в области оказания платежных услуг;
- осуществлять прямые инвестиции в построение инфраструктуры национальной платежной системы;
- повышать уровень финансовой грамотности населения в сфере платежных услуг, способствуя формированию у населения стимулов и навыков разумного и ответственного использования платежных инструментов, содействуя развитию национальной платежной системы.

В конце января 2019 года, благодаря настойчивости Центробанка РФ, заработала Система быстрых платежей (СБП), которая позволяет делать бесплатные межбанковские переводы. Это важнейший инфраструктурный проект

национального значения, направленный на содействие конкуренции, повышение качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения.

СБП (<https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> ; <https://sbp.nspk.ru/participants/>) — сервис, который позволяет физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств. Для этого необходимо, чтобы эти банки были подключены к Системе быстрых платежей. Доступ к системе возможен через мобильные приложения банков, подключенных к СБП, как со смартфона или планшета, так и с компьютера.

Задания

Задание 1.

Используя информацию, приведенную на сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/>), определите, сколько российских платежных систем отнесены к национально значимым, системно значимым, социально значимым (таблица 3.1). Некоторые платежные системы не имеют статуса значимости. Как вы думаете, почему?

Таблица 3.1 – Реестр региональных платежных систем РФ

Наименование платежной системы	Оператор платежной системы	Регион	Значимость платежной системы

Задание 2.

На основании информации из Реестра операторов платежных систем, Перечня операторов электронных денежных средств, Перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, Перечня поставщиков платежных приложений, Перечня иностранных поставщиков платежных услуг, Перечня платежных систем, с которыми осуществляется

взаимодействие платежной системы Банка России, размещенной на сайте Банка России (URL: <https://cbr.ru/PSystem/registers/>), дайте общее описание российского сегмента платежных систем, заполнив таблицу 3.2. Сделайте выводы.

Таблица 3.2 – Характеристики российского сегмента платежных систем

Параметр	Показатель на дату заполнения таблицы
Количество наименований платежных систем, включенных в реестр	
<i>из них</i>	
<i>социально значимых</i>	
<i>национально значимых</i>	
<i>системно значимых</i>	
Количество наименований платежных систем, исключенных из реестра	
<i>из них</i>	
<i>в 2023 году</i>	
<i>в 2022 году</i>	
Количество операторов платежных систем – некредитных организаций	
Количество операторов платежных систем – кредитных организаций	
Количество операторов платежных систем, размещенных в г. Москва и Московская область	
Количество операторов платежных систем, размещенных в г. Санкт-Петербург и в области	
Количество операторов электронных денежных средств	
Количество банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов	
Количество поставщиков платежных приложений	
Количество иностранных поставщиков платежных услуг	
Количество платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России	

Задание 3.

Заполните таблицу 3.3, определив юридический статус организаций, имеющих право выступать в качестве субъектов платежной системы (+ / - либо да/нет).

Таблица 3.3 – Статус и функционал субъектов платежной системы

Субъекты платежной системы	Банк России	ВЭБ.РФ	Кредитная организация		Организация, не являющаяся кредитной
			Банковская	Небанковская	
Оператор по переводу денежных средств					
Оператор электронных денежных средств					

Субъекты платежной системы	Банк России	ВЭБ.РФ	Кредитная организация		Организация, не являющаяся кредитной
			Банковская	Небанковская	
Оператор платежной системы					
Оператор услуг платежной инфраструктуры	операционный центр				
	платежный клиринговый центр				
	расчетный центр				
Центральный платежный клиринговый контрагент					

Источник: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

Задание 4.

Укажите число внесенных в реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг (URL: <https://cbr.ru/registries/nps/reestr/>). На примере одной из них проверьте обоснованность соответствия кредитной организации критериям признания ее значимой на рынке платежных услуг, представленным в Указании Банка России от 06.11.2014 г. № 3439-У «О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

Задание 5.

Система быстрых платежей (СБП) – инновационный сервис платежной системы Банка России. Воспользовавшись общедоступной информацией, определите преимущества и недостатки Системы быстрых платежей (СБП).

Таблица 3.4 – Преимущества и недостатки СБП

Преимущества	Недостатки	Способы противодействия мошенничеству в СБП

Задание 6.

Воспользовавшись информацией о Системе быстрых платежей (<https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/>), проанализируйте тарифы на переводы денежных средств для а) граждан, б) бизнеса, в) банков. Охарактеризуйте роль Банка России в становлении и развитии Системы быстрых платежей.

Задание 7.

Одним из новых сервисов Системы быстрых платежей стал сервис Me2Me pull/ Охарактеризуйте роль участников данного сервиса, его функции, сценарий перевода средств. Какие еще сервисы, помимо Me2Me pull, вам известны? Охарактеризуйте роль Центрального банка в развитии и совершенствовании сервисов СБП.

Задание 8.

Дайте характеристику новым технологическим решениям в платежной индустрии, заполнив таблицу 3.5. Что представляют собой финтех? Какую роль играют бигтехи в развитии платежного рынка? Они выступают конкурентами или партнерами для банковского сектора?

Таблица 3.5 – Новые технологические решения в платежной индустрии

Новация	Характеристика (описание)	Практическая реализация
Оплата по QR-коду		
Биометрия в платежной сфере		
Платежи с использованием носимых устройств		
Платежи через мессенджеры и чат-боты		
Цифровые валюты центрального банка		
Цифровые финансовые активы		
NFT		
Удаленная идентификация клиента		

Вопросы

1. Охарактеризуйте функционал центрального банка как а) оператора платежной системы; б) пользователя платежной системы; в) регулятора платежной системы.

2. Все ли центральные банки государств выполняют функцию органа

надзора и наблюдения за платежной системой?

3. Имеет ли право центральный банк создать собственную платежную систему как элемент национальной платежной системы? Если да, приведите примеры.

4. Как изменилась архитектура национальной платежной системы в связи с введением Системы быстрых платежей Банка России?

5. Опишите деятельность Банка России в сфере мониторинга значимых платежных систем.

6. Перечислите международные требования к организации центральными банками наблюдения за платежными и расчетными системами, обратив особое внимание на принципы эффективного наблюдения и международные стандарты.

7. Раскройте значение и состояние внедрения SupTech и RegTech в деятельности Банка России в целях обеспечения эффективного и высокотехнологичного регулирования и надзора. Информация доступна в материалах Банка России «RegTech и SupTech» по ссылке URL: https://cbr.ru/fintech/reg_sup/ ; Основные направления развития технологий SUPTECH и REGTECH на период 2022-2024 годов по ссылке URL: <https://cbr.ru/fintech/analitika/>.

8. Поясните, какую роль Банк России играет в развитии финансовых и технологических инноваций в национальной платежной системе.

9. Укажите критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Цель: формирование представлений о национальной платежной системе,

роли Банка России в ее регулировании, умений использовать их на практике.

Рассматриваемые вопросы:

1. Понятие и роль национальной платежной системы.
2. Функции и цели национальной платежной системы.
3. Основы построения национальной платежной системы России.

Теоретическая часть

Стремительное и интенсивное развитие процесса формирования и эволюции платежных систем находит свое выражение не только с использованием количественных показателей их работы (объем платежей, количество транзакций, численность обслуживаемых клиентов и т.д.), но и может быть охарактеризовано с использованием качественных изменений. Они имеют отношение к организационной структуре платежных институтов, применению новейших платежных инструментов и методов регулирования денежных расчетов, снижению издержек, с использованием методик снижения рисков расчетного характера и иных параметров, которые характеризуют экономичность, удобство и безопасность при проведении расчетов.

ПС с каждым годом приобретают более новые, высокие статусы в экономической системе. В настоящее время за их формированием и обыденным функционированием каждый день осуществляется тщательный контроль как со стороны национальных регуляторов и других органов надзора, так и со стороны финансовых организаций международного уровня. Были внесены изменения и в сам подход к определению платежной системы и ее участия в системе экономических институтов. Национальная ПС, включающая в себя все виды ПС, действующих в стране, является сложным и взаимосвязанным комплексом элементов, каждый из которых привносит свои изменения в процесс обеспечения качественного функционирования, как финансовых секторов стран, так и всей их экономики в целом. Например, согласно определению Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ), дефиниция «национальная платежная система» включает в себя:

1) целый ряд платежных инструментов для идентификации и переводов денежных средств;

2) инфраструктуру платежного характера для обработки и передачи платежной информации от плательщика к получателю денежных средств;

3) финансовые учреждения, которые ведут денежные счета и предоставляют платежные услуги и инструменты, а также иные организации, которые являются операторами различных клиринговых и операционных сетей;

4) систему рыночных соглашений по созданию платежных инструментов и услуг и формирования цен на них;

5) законодательные, нормативные и иные стандарты, различные процедуры, правила и устанавливаемые органами законодательства и регулирующими органами для процедуры расчетов.

Подобающая и скоординированная работа всех элементов платежной системы способствует обеспечению рациональной организации денежных потоков в платежном обороте и минимизирует риски системных сбоев в работе платежных систем.

Результативная и безопасная платежная система содействует поддержке правильной работы финансового и банковского рынков и проведению национальным регулятором денежно-кредитной политики. Блок действенной и верной системы предполагает со стороны национального регулятора мониторинг, включающий в себя контрольные, защитные функции и функцию обеспечения бесперебойности ее функционирования с учетом всех ее элементов и их взаимосвязей.

При этом национальный регулятор выступает в роли оператора или провайдера, катализатора, регулятора, органа наблюдения или пользователя платежных услуг. В число ключевых функций центральных банков входит эмиссия наличных денег, осуществление денежно-кредитной политики для регулирования экономической конъюнктуры, надзор за банковскими и финансовыми организациями в целях обеспечения надежности их деятельности, а также наблюдение и регулирование работы платежных систем.

Создание условий для эффективного и надежного функционирования ПС является одной из приоритетных задач центральных банков, поскольку эти условия способствуют поддержанию нормальной работы банковского и финансового рынков и проведению денежно-кредитной политики. Организация подобной ПС предполагает со стороны центрального банка контроль, защиту и обеспечение бесперебойного функционирования ПС с учетом всех ее элементов и взаимосвязей между ними.

Национальная платёжная система – это организационно-техническая структура, обеспечивающая процессинг (обработку операций) по банковским картам внутри России, без выхода на зарубежные процессинговые центры. В июле 2014 года был образован оператор НПС – Национальная система платёжных карт (НСПК МИР), на которого были возложены задачи по внедрению и сопровождению НПС, а также по продвижению отечественной банковской карты МИР.

Ключевую роль в национальной платёжной системе играет оператор (НСПК), устанавливающий правила работы системы и контролирующий их исполнение участниками.

Субъектами НПС являются расчётные, операционные, клиринговые и платёжные отделы. Расчётные отделы реализуют платёжные распоряжения участников НПС, производят списание / зачисление денежных средств со счетов / на счета. Также на них возлагаются функции оператора управления рисками, обеспечения безопасности денежных переводов и штатной эксплуатации всей структуры. Операционные отделы осуществляют взаимодействие между банками для своевременной передачи информации. Клиринговые отделы отвечают за проведения безналичных межбанковских расчётов. Функции операторов денежных переводов выполняют уполномоченные банки, ЦБ РФ и ВЭБ.

Национальная платёжная система (<http://www.cbr.ru/Psystem/>) обеспечивает безналичные расчеты и платежи граждан и юридических лиц.

В 2014 году Банк России учредил Национальную систему платёжных карт (НСПК), на базе которой были созданы карты «Мир» и Система быстрых

платежей (СБП). Также через НСПК обрабатываются все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем.

Субъектами национальной платежной системы выступают:

1. Оператор по переводу денежных средств – организация, которая вправе осуществлять перевод денежных средств:

- Банк России;

- кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

- государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

2. Оператор электронных денежных средств – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

3. Банковский платежный агент (юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций), в том числе платежный агрегатор, и банковский платежный субагент (юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций).

4. Платежный агент (оператор по приему платежей / платежный субагент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

5. Оператор платежной системы / иностранной платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы.

6. Оператор услуг платежной инфраструктуры:

- операционный центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями;

- платежный клиринговый центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств (платежный клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы является центральным платежным клиринговым контрагентом);

- расчетный центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;

7. Оператор электронной платформы – оператор финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов при оказании указанными операторами услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы (финансовой платформы, информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов), пользователям электронной платформы.

8. Оператор услуг информационного обмена – организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами / между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг. При этом оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи.

9. Поставщик платежного приложения – юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с оператором по переводу денежных средств платежное приложение (программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети Интернет техническом устройстве, позволяющее клиенту оператора по переводу денежных

средств составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа) для его применения клиентами оператора по переводу денежных средств.

10. Иностраный поставщик платежных услуг – иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам / без открытия банковских счетов / осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.

Участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и/или расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств).

Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны гарантировать банковскую тайну. Они. Равно как и операторы услуг информационного обмена, поставщики платежных приложений, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите.

Задания

Задание 1.

Имеются следующие термины и их определения (таблица 4.1). Соотнесите каждый элемент из левой колонки с определением из правой.

Таблица 4.1 – Базовые понятия национальной платежной системы

Термин	Определение
1. Национальная платежная система	А. Организация, которая вправе осуществлять перевод денежных средств, осуществляющая перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета.
2. Оператор по переводу денежных средств	Б. Организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные законодательством.
3. Оператор электронных денежных средств	В. Предоставляемое поставщиком программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее клиенту оператора по переводу денежных средств составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа.
4. Банковский платежный агент	Г. Совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.
5. Банковский платежный субагент	Д. Совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля.
6. Оператор платежной системы	Е. Юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией / индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.
7. Оператор услуг платежной инфраструктуры	Ж. Организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями.
8. Операционный центр	З. Организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий.
9. Платежный клиринговый центр	И. Платежная система, отвечающая законодательно установленным критериям (системно значимая, социально значимая, национально значимая).
10. Расчетный центр	К. Юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в целях: а) обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами; б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц по операциям с использованием электронных средств платежа.
11. Платежная	Л. Организация, которая вправе осуществлять перевод денежных средств.

система	
12. Значимая платежная система	М. Юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией / индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.
13. Участники платежной системы	Н. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.
14. Платежное приложение	О. Организация, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.
15. Платежный агрегатор	П. Организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Источник: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

Задание 2.

Проанализировав содержание Стратегии развития национальной платежной системы, основных показателей развития национальной платежной системы, размещенных на сайте Банка России (URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>), и структурных элементов национальной платежной системы (рисунок 4.2), определите сильные и слабые стороны национальной платежной системы России.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

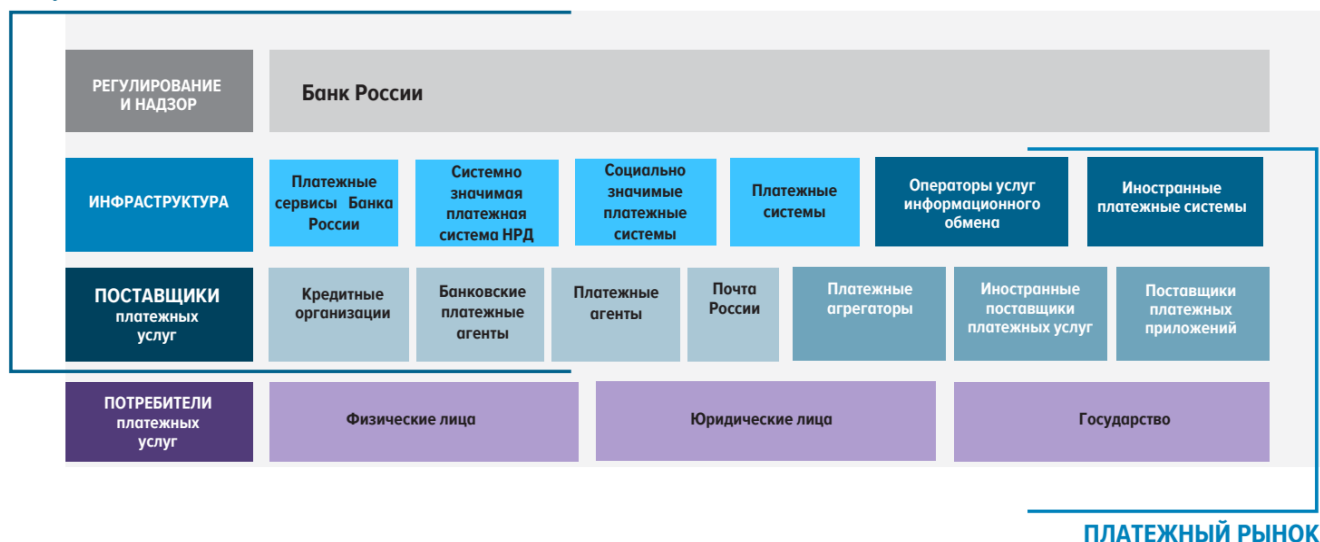


Рисунок 4.2 – Элементы национальной платежной системы России

Источник: Стратегия развития национальной платежной системы 2021 – 2023. URL: <https://rspp.ru/upload/iblock/674/strategiya2021-2023.pdf>

Задание 3.

Охарактеризуйте сущность национальной платежной системы исходя из данных, представленных на рисунке 4.3. Дайте определение ее субъектам и участникам и определите их функциональные обязанности. Какие из них, на Ваш взгляд, являются наиболее существенными для национальной платежной системы на современном этапе?

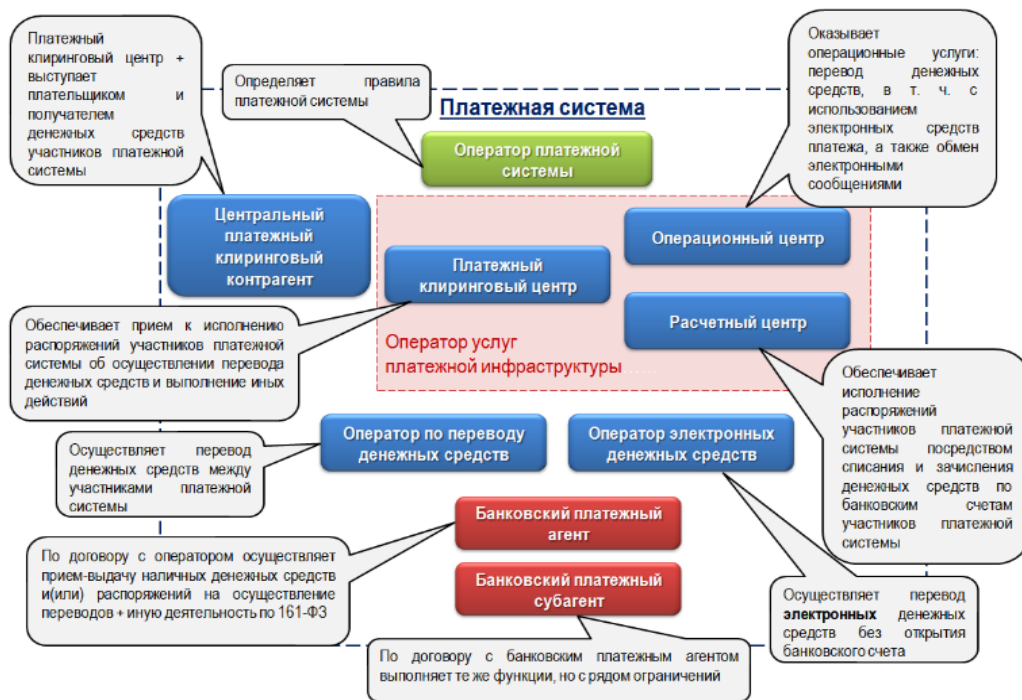


Рисунок 4.3 – Субъекты национальной платежной системы и их обязанности

Источник: Банк России. URL: cbr.ru

Задание 4.

Воспользовавшись информацией сайта Банка России (<http://www.cbr.ru/PSystem/registers/>), определите перечень банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов в Национальной платежной системе. Какая их доля зарегистрирована в Москве и Московской области? Какая доля – соответственно в регионах?

Задание 5.

Заполните таблицу 4.2. Проанализируйте структуру переводов, проведенных через платежную систему Банка России. <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. Сделайте выводы.

Таблица 4.2 – Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России

Часть 1

	Всего переводов денежных средств		в том числе					
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	кредитных организаций (филиалов)		клиентов, не являющихся кредитными организациями		платежи Банка России	
			количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
2023								
IV квартал								
9 месяцев								
III квартал								
1 полугодие								
II квартал								
I квартал								
2022								
IV квартал								
9 месяцев								
III квартал								
1 полугодие								
II квартал								
I квартал								
2021								
IV квартал								
9 месяцев								
III квартал								
1 полугодие								
II квартал								
I квартал								

Часть 2

Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода / систем расчетов

	Всего переводов денежных средств		В том числе проведенных													
	млн ед.	млрд руб.	с использованием сервиса срочного перевода		с использованием сервиса несрочного перевода		с использованием сервиса быстрых платежей		через систему ВЭР		через систему МЭР		через систему БЭСП		с применением почтовой и телеграфной технологии	
			млн ед.	млрд руб.	млн ед.	млрд руб.	млн ед.	млрд руб.	млн ед.	млрд руб.	млн ед.	млрд руб.	млн ед.	млрд руб.	млн ед.	млрд руб.
2023																
2022																
2021																

Задание 6.

Заполните таблицу 4.3, проанализировав документ Банка России «Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы» (URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf). Сделайте вывод о достижении результата. Как полученные результаты повлияли на состояние национальной платежной системы в целом?

Таблица 4.3 – Ожидаемые результаты стратегии развития национальной платежной системы

Текущий период	Перспектива
Граждане	
Платежные услуги доступны 24/7/365 только клиентам некоторых банков	
Условия и тарифы на платежные услуги разных поставщиков непрозрачны, их сложно сравнить	
Безналичные платежи осуществляются преимущественно с использованием банковской карты	
Бизнес	
Торгово-сервисные предприятия несут издержки при приеме оплаты банковскими картами за товары, работы, услуги (средняя эквайринговая комиссия – 2,2 – 2,5%)	
Юридические лица используют множество форм и каналов выставления счетов контрагентам, оплата счета требует отдельных действий	
Государство	
На базе ключевых элементов национальной инфраструктуры (ПС БР, СБП, СПФС, НСПК) участникам платежного рынка предоставляются современные продукты и сервисы	
Банк России обслуживает примерно 46 тыс. счетов Федерального казначейства и его территориальных органов в ПС БР	
Сроки перечисления обязательных платежей в бюджет составляют от 1 рабочего дня и более	

Источник: Стратегия развития национальной платежной системы 2021 - 2023. – URL: <https://rspp.ru/upload/iblock/674/strategiya2021-2023.pdf>

Вопросы

1. Охарактеризуйте принципы организации национальной платежной системы России.
2. Охарактеризуйте правовые основы построения национальной платежной системы России. В чем основная цель нормативно-правового регулирования отношений в национальной платежной системе?

3. Какие структуры являются субъектами национальной платежной системы и каковы требования к их деятельности?

4. Каковы требования к организации и функционированию платежных систем?

5. Каковы цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе? В чем основное содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе?

6. Каким образом осуществляется взаимодействие Банка России с субъектами национальной платежной системы?

7. Как взаимодействует Банк России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе?

8. В чем проявляется международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе?

9. Назовите принципы наблюдения за платежными системами и проведите анализ рекомендаций Банка России и Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ).

10. Каковы перспективы развития координационных и консультационных механизмов национальной платежной системы?

11. Каким образом можно достигнуть повышения стабильности национальной платежной системы за счет введения институтов надзора и наблюдения в национальной платежной системе?

12. Назовите основные направления повышения финансовой грамотности населения в сфере платежных услуг и регулирования национальной платежной системы. Информация доступна на сайте Банка России в разделе «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе» по ссылке http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring_p/nablyudenie-v-nps/

13. Укажите роль в национальной платежной системе ее участников и раскройте их функционал в платежном пространстве.

14. Перечислите операции платежного агрегатора, выполняемые

банковским платежным агентом, и опишите назначение отдельного специального банковского счета, открытого банковскому платежному агенту у привлечшего его оператора по переводу денежных средств.

15. Раскройте процедуры осуществления платежного клиринга и расчета в платежной системе, описанные в российском законодательстве.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Цель: формирование знаний о зарубежных платежных системах, национальных и международных системах расчетов, умений использовать полученные знания в практической деятельности.

Рассматриваемые вопросы:

1. Расчетно-платежные инструменты в системе безналичных расчетов.
2. Технологии расчетов в российском экономическом обороте.
3. Безналичные расчеты: правовые основы, принципы, классификация.
4. Формы и способы безналичных расчетов.

Теоретическая часть

Расчеты представляют процесс подсчета сумм, подлежащих уплате одними лицами другим, тогда как платеж – это передача или перевод законных денег плательщиком получателю, в результате чего плательщик освобождается от долга. Расчеты проводятся исключительно посредством мысленно представляемых денег (заменителей денег) и имеют смысл лишь в том случае, когда они завершаются платежами. Платежи логически продолжают процесс расчетов и означают погашение покупателем товара (получателем услуги, работы) своего денежного обязательства. Платежи – операции денежные, то

есть совершаются только посредством законных денег⁸.

Таким образом, под безналичными расчетами понимается процесс обмена информацией между отправителем и получателем денежных средств с целью погашения денежных обязательств без использования наличных денег. Любая расчетная операция обязательно должна завершаться платежом (безусловным и безотзывным актом передачи денег отправителем получателю):

- путем перевода денежных средств с банковского счета отправителя на счет получателя;
- путем перевода денежных средств без открытия индивидуального банковского счета отправителя;
- путем взаимного зачета денежных требований и обязательств с окончательным переводом неурегулированного остатка на банковский счет получателя.

Безналичные деньги представлены остатками по банковским счетам (кошелькам), отраженными на бумажном носителе / в электронной / цифровой форме. При осуществлении платежа безналичными денежными средствами отправитель предоставляет оператору по переводу денежных средств наличные деньги (либо имеет безналичные денежные средства на банковском счете) и дает распоряжение по их перечислению, далее оператор отражает на банковском счете поступившую сумму наличных денег в случае пополнения счета наличными и производит перечисление суммы по распоряжению отправителя получателю. В платежах безналичными деньгами их получатель может уменьшить остаток по банковскому счету путем получения наличных денег, либо безналичного перевода со своего счета.

Основное отличие безналичных денег от наличных состоит в способе их движения. Так, для движения наличных денег достаточно их передать из рук в руки: денежный носитель неразрывно связан со стоимостью и перемещается вместе с ней к получателю. При этом необходимым условием проведения

⁸ Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – 2-е изд, перераб и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.

платежей наличными деньгами является присутствие всех сторон операции в одном месте. Движение безналичных денег отражается записями по банковским счетам, и не имеет значение расстояние, на котором находятся участники операции. Для движения безналичных денег необходимо использование расчетно-платежных инструментов: денежный носитель дематериализован и при перемещении меновой стоимости денег возникает потребность в посреднике, инициирующем ее движение. Расчетно-платежные инструменты – это средства, основанные на бумажной или электронной технологии, использование которых инициирует движение безналичных денег по соответствующим счетам кредитной организации. Таким образом, кредитная организация берет на себя обязательство по перечислению (выплате) суммы денежных средств в соответствии с распоряжением, выданным владельцем безналичных денег.

В Положении Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» закреплены следующие формы безналичных расчетов, которые самостоятельно избираются отправителем / получателем средств:

- платежными поручениями;
- по аккредитивам;
- инкассовыми поручениями;
- чеками;
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- в форме перевода электронных денежных средств.

Задания

Задание 1.

Проведите классификацию типов безналичных расчетов, составьте таблицу 5.1. Поскольку таблица не ограничена признаками классификации, добавьте в нее дополнительные, при необходимости.

Таблица 5.1 – Классификация безналичных расчетов

Признак	Типы
В зависимости от участников расчетов	
По типам операций	
В зависимости от места проведения расчетов	
В зависимости от наличия или отсутствия посредников	
В зависимости от выражения учетной переводимой единицы	
В зависимости от статуса участников расчетов	
В зависимости от инициатора расчетной операции	
В зависимости от формата информационно-коммуникационной среды взаимодействия	
По видам расчетно-платежных инструментов	

Задание 2.

Дайте экономическое заключение по количеству и объемам переводов, проведенных в рамках национальной платежной системы, исходя из данных таблиц 5.2 и 5.3. Определите наиболее популярную форму расчетов и вид платежных инструментов в общем их количестве. Постройте круговые диаграммы, отражающие структуру платежей

Сделайте обоснованные и аргументированные выводы по полученным расчетам.

Таблица 5.2 – Динамика переводов средств в рамках национальной платежной системы (по платежным инструментам)

Показатели	2023				2022	2021
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал		
<i>Кредитовые переводы</i>						
Количество платежей, млн единиц						
Из них :						
- платежные поручения						
- аккредитивы						
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета						
Объем платежей, млрд рублей						
Из них :						
- платежные поручения						
- аккредитивы						
- поручения на перевод денежных средств без открытия						

банковского счета						
Прямые дебиты						
Количество платежей, млн единиц						
Из них :						
- платежные требования						
- инкассовые поручения						
Объем платежей, млрд рублей						
Из них :						
- платежные требования						
- инкассовые поручения						
Электронные денежные средства						
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн единиц						
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд рублей						
Прочие платежные инструменты						
Количество, млн единиц						
Объем, млрд единиц						

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Таблица 5.3 – Структура переводов, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам)

Показатели	2023				2022	2021
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал		
Количество переводов, млн единиц						
Из них с использованием:						
- платежных поручений						
- платежных требований и инкассовых поручений						
- аккредитивов						
- чеков						
- банковских ордеров						
- поручений на перевод без открытия банковского счета						
Объем переводов, млрд рублей						
Из них с использованием:						

- платежных поручений						
- платежных требований и инкассовых поручений						
- аккредитивов						
- чеков						
- банковских ордеров						
- поручений на перевод без открытия банковского счета						

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 3.

Охарактеризуйте динамику изменения структуры переводов денежных средств без открытия банковского счета отправителя, заполнив таблицу 5.4. Определите причины таких тенденций в современных условиях развития.

Таблица 5.4 – Структура переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица

Показатели		Всего переводов (не включаются операции с использованием электронных средств платежа)	в том числе осуществленные:			
			в пределах Российской Федерации		за пределы Российской Федерации	
			в пользу юридических лиц	в пользу физических лиц	в пользу юридических лиц	в пользу физических лиц
2023 год	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					
IV квартал	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					
III квартал	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					
II квартал	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					
I квартал	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					
2022 год	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					
2021 год	количество, млн ед.					
	объем, млрд руб.					

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 4.

Остаток по расчетному счету ООО «Система» на начало дня 25 января 20__ г. составлял 3 975 750 руб. В течение дня к счету были предъявлены следующие расчетные документы и претензии:

- платежное поручение ООО «Система» на перечисление средств ООО «Рубеж» за сырье, полученное 20 января – 325 000 руб.;
- платежное поручение ООО «Система» на перечисление средств ПАО «Картонажная фабрика» за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики – 80 000 руб.;
- платежное поручение ООО «Система» на перечисление местных налогов в бюджет – 65 600 руб.;
- инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание вреда, причиненного здоровью Иванова П.А., работника ООО «Система» – 42 000 руб.;
- платежное поручение на перечисление средств в Социальный фонд РФ – 51 200 руб.;
- заявление ООО «Система» на открытие аккредитива в пользу иногороднего контрагента – 580 000 руб.;
- инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание алиментов с работника ООО «Система» Семенова К.П. – 8 000 руб.;
- инкассовое поручение с приложением распоряжения арбитража на взыскание основной суммы платежа и штрафа за необоснованную неоплату платежного требования поставщика – 16 000 руб.;
- чек ООО «Система» на получение наличных средств для выдачи под отчет сотруднику организации – 72 360 руб.

Поясните действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке, согласно Гражданскому Кодексу РФ. Сгруппируйте предъявленные к счету претензии по очередности. Каковы действия банка в случае, если на счете плательщика недостаточно денежных средств для удовлетворения всех требований?

Задание 5.

Определите действия банка по совершению переводов денежных средств на основании представленных на 01.06.2024 г. документов к банковскому счету ООО «ИНКОМ» (остаток по счету 6 639 000 руб.):

1. Исполнительный лист № 987-85 от 31.05.2024 г. о взыскании алиментов с Куц П.С. в пользу Куц О.П. в размере 5 000 руб.

2. Судебное решение № 975-73 от 30.05.2024 г. о выплате денежных средств Солод О.Г. в размере 23 000 руб. для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного здоровью работнику организации.

3. Исполнительный лист № 836-15 от 30.05.2024 г. о взыскании задолженности в пользу Сидоровой М.А. (выплата выходного пособия за январь 2023 г.) в размере 11 000 руб.

4. Платежная ведомость № 15 от 01.06.2024 г. на выдачу заработной платы за май 2024 г. Общая сумма 4 562 000 руб.

5. Платежная ведомость № 16 от 01.06.2024 г. на перечисление НДФЛ. Общая сумма 573 000 руб.

6. Ведомости № 17, № 18 от 01.06.2024 г. на перечисление взносов в СФР, ФОМС. Общая сумма 1 390 000 руб.

7. Исполнительный лист № 10 от 26.05.2024 г. о взыскании задолженности в пользу ООО «Исход» за поставленные запчасти согласно договору 1015-97 от 27.04.2024 г. в размере 75 000 руб.

8. Исполнительный лист № 101 от 30.05.2024 г. о взыскании задолженности в пользу ООО «Поволжье» за поставленные запчасти согласно договору 74 от 30.04.2023 г. в размере 21 000 руб.

Задание 6.

Дайте экономическое заключение по вопросу применения в России формы безналичных расчетов – перевода электронных денежных средств, исходя из данных таблиц 5.5 и 5.6. Определите наиболее популярный в использовании тип электронного средства платежа. Сделайте аргументированные выводы о значимости и месте переводов электронных

денежных средств в системе безналичных расчетов, опираясь на показатели развития национальной платежной системы.

Таблица 5.5 – Электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств как идентификатор участников безналичных расчетов

Показатель	2023	2022	2021	Ограничения по суммам в процессе использования	Способы вывода электронных денежных средств из системы
<i>Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц, из них:</i>					
персонифицированных					
неперсонифицированных (с проведением упрощенной идентификации)					
неперсонифицированных (без проведения упрощенной идентификации)					
корпоративных					

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Таблица 5.6 – Динамика изменения количества и объемов операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств

Показатель	2023	2022	2021
<i>Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн единиц, из них с использованием:</i>			
персонифицированных электронных средств платежа			
неперсонифицированных электронных средств платежа (с проведением упрощенной идентификации)			
неперсонифицированных электронных средств платежа (без проведения упрощенной идентификации)			
корпоративных электронных средств платежа			
<i>Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд руб., из них с использованием:</i>			
персонифицированных электронных средств платежа			
неперсонифицированных электронных средств платежа (с проведением упрощенной идентификации)			
неперсонифицированных электронных средств платежа (без			

Показатель	2023	2022	2021
проведения упрощенной идентификации)			
корпоративных электронных средств платежа			

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 7.

Проанализируйте стандартные (типовые) ограничения на переводы средств, заполнив таблицу 5.7.

Таблица 5.7 – Стандартные (типовые) ограничения валютных переводов

Отправитель – получатель	Перевод в рублях		Перевод в иностранной валюте	
Резидент – резидент				
Резидент – нерезидент				
Нерезидент – резидент				
Нерезидент – нерезидент				

Задание 8.

Проведите анализ сведений о переводах национальной валюты Российской Федерации, распоряжения по которым составлены и переданы клиентами кредитных организаций и ею самой в электронном виде, заполнив таблицу 5.8. Определите, какие инструменты используются банками в большей степени при проведении расчетов в электронном виде?

Таблица 5.8 – Сведения о переводах, распоряжения по которым составлены и переданы в электронном формате

		Распоряжения в электронном виде		в том числе:						
				платежные поручения		аккредитивы	платежные требования		инкассовые поручения	банковские ордера
		Итого	из них через сеть Интернет	всего	из них через сеть Интернет		всего	из них через сеть Интернет		
2023 год	количество, млн ед.									
	объем, млрд руб.									
IV квартал	количество, млн ед.									
	объем, млрд руб.									
III квартал	количество, млн ед.									
	объем, млрд руб.									
II квартал	количество, млн ед.									
	объем, млрд руб.									
I квартал	количество, млн ед.									
	объем, млрд руб.									
2022 год	количество, млн ед.									
	объем, млрд руб.									
2021 год	количество, млн.ед.									
	объем, млрд. руб.									

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 9.

Оцените структуру валютных расчетов за поставки товаров и оказание услуг по внешнеторговым договорам на основании данных, представленных в таблице 5.9. Постройте диаграммы. Сделайте выводы.

Таблица 5.9 – Валютная структура расчетов за поставки товаров и оказание услуг по внешнеторговым контрактам по географическим зонам и валютам государств, % к итогу

Показатели		2021	2022	I квартал 2023	II квартал 2023	III квартал 2023	IV квартал 2023	2023
ПОСТУПЛЕНИЯ								
Всего	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Азия	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Америка	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Африка	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Европа	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Карибский бассейн	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Океания	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ								
Всего	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Азия	в российских рублях							

	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Америка	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Африка	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Европа	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Карибский бассейн	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							
Океания	в российских рублях							
	в валютах государств и территорий							
	в прочих валютах							

Источник: Валютная структура расчетов за поставки товаров и оказание услуг по внешнеторговым контрактам по географическим зонам и валютам государств. – URL: <http://www.cbr.ru/search/?text=%D0%92%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F+%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B0+%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B2+>

Вопросы

1. Какие формы и инструменты безналичных расчетов вам известны?
2. Перечислите финансовые инструменты, в расчетах которыми не задействован банковский счет.
3. Назовите факторы, которые способствуют популяризации и увеличению доли безналичных расчетов.
4. Раскройте отличия понятий «расчет» и «платеж».
5. Охарактеризуйте назначение расчетно-платежных инструментов.
6. Разграничьте сущность понятий «форма», «способ» и «инструмент» безналичных расчетов.
7. Назовите виды и назначение банковских счетов.
8. Перечислите официально закрепленные в Положении Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных

средств» действующие формы безналичных расчетов, указав на достоинства и недостатки применения каждой из них.

9. Укажите на особенности применения в России чеков в аспекте инструмента безналичных расчетов в сравнении с международной практикой.

10. Назовите формы безналичных расчетов, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств в платежной системе Банка России согласно Положения Банка России от 24.09.2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России».

11. Назовите основные методы осуществления переводов в системе межбанковских расчетов.

12. Для чего создают внутрибанковские платежные системы?

13. Охарактеризуйте пакетный механизм осуществления переводов.

14. Охарактеризуйте интерактивный механизм осуществления платежей.

15. Выделите основные элементы в платежной операции.

16. Каково значение электронной подписи (ЭП) в системе расчетов и платежей?

17. Что из себя представляет альбом распоряжений о переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России? В чем его роль, назначение и какие правила заполнения реквизитов существуют? URL: https://cbr.ru/PSystem/payment_system/

18. Раскройте особенности перевода электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6

СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Цель: формирование представлений о формах и видах безналичных расчетов и роли кредитных организаций в их осуществлении.

Рассматриваемые вопросы:

1. Виды банковских карт.
2. Системы банковских карточных продуктов.
3. Системы удаленного доступа к банковскому счету.
4. Электронный банкинг, каналы дистанционного банковского обслуживания, мобильные платежи.

Теоретическая часть

В современном мире одним из наиболее популярных расчетных инструментов являются банковские карты.

Согласно Положению Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» под банковскими картами необходимо понимать электронное средство платежа используемое для совершения операций ее держателем с денежными средствами .

В Федеральном законе от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» под электронным средством платежа понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе карт, а также иных технических устройств . Банковская карта предоставляет ее держателю удаленный доступ к банковскому счету для совершения операций по нему: безналичной оплаты товаров или услуг в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карты к оплате, получения безналичных денежных средств от третьих лиц и уменьшения остатка счета путем снятия наличных в отделениях банков / в банкоматах, а также использования других дополнительных услуг и определенных преимуществ. В целом, банковская карта – это инструмент для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате с банковского счета ее держателя, то есть с ее помощью

инициируются расчетные операции.

Основными участниками карточных расчетов В.М. Усоскин и В.Ю. Белоусова назвали следующих экономических субъектов :

1. Держатель карты (cardholder) – лицо, которое имеет карточный или текущий счет в банке. Держателем карты может выступать физическое или юридическое лицо, заключившее договор с банком-эмитентом. На карте должны присутствовать логотип и наименование банка-эмитента для ее последующей идентификации. Ключевым моментом в обеспечении банковской карты от несанкционированного доступа является присвоение ПИН-кода.

2. Банк-эмитент (issuingbank) – банк, который осуществляет выпуск карт, открывает карточные счета, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В качестве эмитента карт может выступать кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление операций по счетам физических и юридических лиц в соответствующей валюте. Выпуск кредитной организацией банковских карт должен осуществляться на основании регистрационного свидетельства на осуществление эмиссии данного финансового продукта, выдаваемого Банком России.

3. Предприятие торговли или сферы услуг (merchant) на основании заключенного договора с банком-эквайером выполняет обязательства по приему документов, составленных при совершении расчетных операций с держателями карт, в том числе от разных эмитентов. Такие предприятия должны иметь в наличии специальное электронное оборудование, с помощью которого осуществляется авторизация банковских карт и составление сопутствующих документов (pos-терминалы). Эмитентом карты предоставляется авторизация, что означает разрешение на проведение операции с ней.

4. Банк-эквайер (acquiringbank, acquirer) – кредитная организация, которая осуществляет расчеты с различными предприятиями и организациями в сфере торговли и услуг, обслуживающих расчеты банковскими картами, а также проводит выдачу наличных денег держателю карты, эмитированной

другими банками. Осуществление операций по приему и выдаче наличных денег держателю карты могут быть совершены через банкоматы или пункты выдачи наличных денег, открываемые банком-эквайером.

5. Процессинговый центр – компания, которая обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между остальными участниками платежной системы. Процессинговый центр владеет информацией о состоянии карточных счетов участников системы и осуществляет авторизацию операций по банковским картам. В функции процессингового центра входят сбор, обработка и рассылка участникам системы данных об операциях, проводимыми с участием банковских карт.

6. Расчетный агент – банк, который осуществляет взаиморасчеты между банками на основе данных, полученных из процессингового центра. Для совершения межбанковских расчетов между банками устанавливаются корреспондентские отношения. Один и тот же банк может быть одновременно и эмитентом, и эквайером. Для взаимодействия между разными банками создаются расчетно-клиринговые центры. Для ведения соответствующих операций всем этим организациям нужны оборудование и разрешения от платежной системы. Расчетный банк зачисляет денежные средства на корреспондентский счет банка-эквайера и списывает средства со счета банка-эмитента карты.

Задания

Задание 1.

Охарактеризуйте динамику количества карт и их разновидностей. Оцените изменения, произошедшие за три года по количеству и составу операций с использованием карт согласно данным таблицы 6.1. Какие из операций, на ваш взгляд, являются наиболее существенными для платежной системы на современном этапе? Сделайте выводы.

Таблица 6.1 – Динамика количества карт и операций, проведенных с их использованием

Показатели	2023				2022	2021
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал		
Количество платежных карт, млн единиц						
Из них:						
- расчетные карты						
- кредитные карты						
Количество операций, млн единиц						
из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- безналичные операции, из них						
- операции по оплате товаров (работ, услуг)						
- прочие операции						

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 2.

Охарактеризуйте динамику объемов операций. Оцените структуру операций и определите долю операций по снятию наличных денежных средств на основе данных таблицы 6.2. Сделайте выводы.

Таблица 6.2 – Динамика объема операций, совершенных на территории России и за ее пределами, с использованием дебетовых и кредитных карт

	2023				2022	2021
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал		
<i>Операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями</i>						
<i>Объем операций, млрд рублей</i>						
Из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- безналичные операции, из них						
- операции по оплате товаров (работ, услуг), включая таможенные платежи						
<i>Количество операций, млн единиц</i>						

из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- безналичные операции, из них						
- операции по оплате товаров (работ, услуг), включая таможенные платежи						
Операции, совершенные за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями						
Объем операций, млрд рублей						
Из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- операции по оплате товаров (работ, услуг)						
Количество операций, млн единиц						
из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- операции по оплате товаров (работ, услуг)						
Операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами						
Объем операций, млрд. рублей						
Из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- операции по оплате товаров (работ, услуг)						
Количество операций, млн единиц						
из них:						
- операции по снятию наличных денег						
- операции по оплате товаров (работ, услуг)						

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 3.

Охарактеризуйте динамику количества устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования карт, на основании данных таблицы 6.3. Оцените структуру устройств по приему карт за последний год и в сравнении с данными за прошлые периоды. Дайте

характеристику типам перечисленных устройств. Сделайте выводы.

Таблица 6.3 – Динамика количества устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования карт

1	Количество банкоматов						Количество терминалов					
	Итого	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		с функцией приема наличных денег		электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) ¹	терминалов безналичной оплаты ²	электронных терминалов в пунктах выдачи наличных	импринтеров, установленных в организациях торговли (услуг)	импринтеров в пунктах выдачи наличных		
		всего	из них:	всего	из них:							
			с функцией оплаты товаров и услуг		без использования платежных карт (их реквизитов)						с использованием платежных карт (их реквизитов)	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
2023												
на 1.10.22												
на 1.07.22												
на 1.04.22												
на 1.01.22												
2022												
на 1.10.21												
на 1.07.21												
на 1.04.21												
на 1.01.21												
2021												
на 1.10.20												
на 1.07.20												
на 1.04.20												
на 1.01.20												

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 4.

Проанализируйте данные о количестве счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях (таблица 6.4). Сделайте выводы.

Таблица 6.4 – Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед.

Общее количество счетов	в том числе открытых клиентам:				
	юр. лицам, не являющимся кредитными организациям и, всего	из них с доступом через сеть Интернет	физическим лицам, всего	из них с доступом через сеть Интернет	с доступом посредством сообщений с использованием абонентских

						устройств мобильной связи
2023 год						
на 1.10						
на 1.07						
на 1.04						
на 1.01						
2022 год						
на 1.10						
на 1.07						
на 1.04						
на 1.01						
2021 год						
на 1.10						
на 1.07						
на 1.04						
на 1.01						

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 5.

Проанализируйте данные о переводах в рублях клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, разными способами (таблица 6.5). Сделайте выводы.

Таблица 6.5 – Переводы в рублях клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления

		Платежные поручения, поступившие в кредитные организации				из них поступившие от клиентов:						
						Юр. лиц, не являющихся кредитными организациями				физических лиц		
		всего	из них:			всего	из них:		всего	из них:		
			по распоряжениям в электронном виде	через сеть Интернет	посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи		по распоряжениям в электронном виде	через сеть Интернет		по распоряжениям в электронном виде	через сеть Интернет	посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи
2023	количество, млн ед.											
	объем, млрд руб.											
2022	количество, млн ед.											
	объем, млрд руб.											
2021	количество, млн ед.											
	объем, млрд руб.											

Источник: Статистика национальной платежной системы. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

Задание 6.

Дайте характеристику видам тарифов на карточные продукты с представлением примеров, опираясь на сборник тарифов кредитной организации (выберите любую самостоятельно): базовые, региональные, стандартные, льготные, индивидуальные тарифы.

Задание 7.

Проанализируйте тарифы перевода денежных средств с использованием разных инструментов безналичных расчетов (платежное поручение, банковская карта, электронные денежные средства) и определите наиболее оптимальный вариант для перевода в сумме:

- а) 5 000 руб.;
- б) 150 000 руб.;
- в) 500 000 руб.;
- г) 300 руб.

Задание 8.

Проанализируйте статистические данные в разделе «Основные показатели развития национальной платежной системы», размещенные на сайте Банка России <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. Определите тенденцию изменения безналичных операций, совершенных банковскими картами, в общем количестве и объеме безналичных расчетов. Раскройте значение банковских карт в период пандемии.

Задание 9.

Сравните системы дистанционного банковского обслуживания и системы электронных денежных средств, заполнив таблицу 6.6. Сделайте выводы.

Таблица 6.6 – Сравнительная характеристика систем электронных денежных средств и систем дистанционного банковского обслуживания

Параметры	Варианты ответов	Системы электронных денежных средств	Системы дистанционного банковского обслуживания
Электронная форма	+ / -		
Вид единицы учета	частная / национальная		
Операторы системы – кредитные организации	+ / -		
Статус единицы учета	безналичные деньги / предоплаченный продукт		
Счет пользователя в системе	индивидуальный банковский счет / электронный счет по учету обязательств		
Расчетная функция	+ / -		
Оформление вклада с начислением процентов	+ / -		
Предоставление кредита	+ / -		
Страхование	+ / -		
Требование посещения офиса для получения доступа или подтверждения проведенных операций	+ / -		
Анонимное использование	+ / -		
Дистанционная регистрация в системе	+ / -		
Организация переводов между разными системами одного типа (система электронных денег А – система электронных денег В или ДБО А – ДБО В)	согласно предоставленным реквизитам выполняется кредитными организациями / самостоятельно пользователем с использованием платежных агрегаторов или обменных сервисов		

Вопросы

1. Что такое банковская карта, какие она выполняет функции и чьей собственностью является?

2. Назовите классификационные признаки карт с примерами реальных карточных продуктов.

3. Что относится к инструментам безналичных расчетов, основанных на дебетовых переводах?

4. Что относится к инструментам безналичных расчетов, основанных на

кредитовых переводах?

5. Кто осуществляет эмиссию платежных карт?
6. Кем может осуществляться эквайринг в России?
7. Каковы основные функции банка-эмитента?
8. Каковы основные функции банка-эквайера?
9. Перечислите основные системы банковских карт.
10. Каковы преимущества и недостатки использования системы карточных расчетов для ее участников?
11. Перечислите правила работы с банковскими картами и меры безопасности с позиции ее держателя.
12. Приведите примеры мошеннических операций с банковскими картами.
13. Опишите разделы и условия договора выдачи и обслуживания банковской карты.
14. Обоснуйте причины сложности получения клиентом страховой суммы за кражу средств с банковской карты в результате мошеннических действий.
15. Укажите признаки, по которым банковские карты и электронный банкинг можно объединить в одну категорию расчетно-платежной сферы; назовите ее.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7

ЗАРУБЕЖНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ. НАЦИОНАЛЬНЫЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ

Цель: формирование знаний о системах банковских платежных карт и умений использования их на практике.

Рассматриваемые вопросы:

1. Особенности функционирования международных платежных систем.

2. Системы FedWire и CHIPS (США).
3. TARGET 2 (трансевропейская система).
4. SIC (Швейцария).
5. BOJ-NET (Япония).
6. EURO 1 (трансевропейская система).
7. CLS (международная система).
8. Lynx (Канада).
9. UnionPay (Китай).
10. Системы быстрых платежей.

Теоретическая часть

Международные платежные системы имеют сходства в части функциональных возможностей или принципов работы. При этом бизнес, работая с представителями внешнего рынка, зачастую использует именно международные системы. Следует помнить, что их функционал на территории России ограничен, в связи с чем экономические субъекты могут столкнуться с требованиями выполнения обязательных условий, установленных по операциям переводов средств, вывода средств на банковские карты, снятия наличных и другое.

Использование сервисов международных платежных систем позволяет пользователям совершать операции между ее участниками, принадлежащим разным юрисдикциям / находящимися в разных странах. Важно также обратить внимание на наличие дополнительных сервисов, например, ориентированных на e-commerce.

Немаловажную роль при выборе платежной системы играют ее популярность, разветвленность сети пунктов по работе с клиентами, ограничения по величине транзакций (минимальные и/или максимальные лимиты), тарифная политика (ставка тарифа может зависеть от месячного оборота); мультивалютность, обратимость или отзыв транзакций (возврат ошибочно перечисленной суммы по инициативе отправителя либо отсутствие

такой возможности), наличие партнерских программ, возможность получения процентов на остатки по счету, онлайн-кредитование и другие.

Существующие платёжные системы по переводу средств традиционно делят на международные и национальные .

Международная система – это транснациональная структура, которая функционирует по всему миру, предоставляя сервис перевода денежных средств и других учетных единиц в безналичной форме (VISA, Mastercard, American Express и др.).

Национальные платёжные системы как каналы, через которые проходит информация о движении денежной ценности, представляют собой компонент финансовой системы отдельного государства и регулируются внутренними нормами (МИР в России, Carte Bleue во Франции и др.).

Отдельно выделяют электронные системы по переводу средств, которые получили особое распространение в начале XXI века. Данные сервисы предназначены для совершения переводов средств в киберпространстве: в интернет-магазинах, для оплаты услуг онлайн и другое. Сервис электронных систем доступен как частным лицам, так и коммерческим организациям. Транзакции проводятся мгновенно в онлайн режиме, чаще всего не имея территориальной привязки.

В системах такого типа счетная единица транзакций представлена электронными деньгами как предоплаченным финансовым продуктом (в Федеральном законе от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» закреплены как электронные денежные средства). В физическом виде они не выпускаются, но обеспечиваются реальными средствами, по которым обязанным выступает оператор системы электронных денег.

Системы электронных денег работают по принципу банковских систем (обратим внимание, что моментальные переводы по банковским картам появились гораздо позже переводов электронными деньгами). Пользователь заводит электронный счет с реквизитами, по которому и отражаются совершаемые операции с электронными денежными средствами.

Европейские платежные системы и популярные методы оплаты в Европе:
<https://ecommpay.com/ru/products/payment-methods/payment-systems-in-europe/>

Платежные системы и методы оплаты в Северной Америке:
<https://ecommpay.com/ru/products/payment-methods/payment-systems-in-north-america/>

Платежные системы и методы оплаты в Азии:
<https://ecommpay.com/ru/products/payment-methods/payment-systems-in-asia/>

Наиболее популярными системами платежных карт и системами электронных расчетов выступают: VISA, MasterCard, PayPal, Apple Pay, Google Pay, CLS, Alipay, Bitpay, Fibonatix, Fondy, iDEAL, ISXPay, Klarna, Mollie, Pay Now by Klarna, Payabl, Paysafecash, Pinwheel, Rapid, Splitit, Stripe, SumU и др.

Задания

Задание 1.

Проанализируйте сходства, различия, преимущества и недостатки международных электронных платежных систем, занесите информацию в таблицу 7.1. Прокомментируйте информацию.

Таблица 7.1 – Преимущества и недостатки международных электронных платежных систем (ЭПС)

Система	Страна	Год создания	Общие черты	Различия	Преимущества	Недостатки
FedWire	США					
CHIPS	США					
TARGET2 / T2	Евросоюз					
SIC	Швейцария					
BOJ-NET	Япония					
EURO1	Евросоюз					
Lynx	Канада					
UnionPay	Китай					

Источники:

FedWire <https://www.frbservices.org/financial-services/wires> ;
https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/fedfunds_about.htm ;
<https://www.investopedia.com/terms/f/fedwire.asp>
CHIPS <https://www.newyorkfed.org/aboutthefed/fedpoint/fed36.html> ; <https://www.theclearinghouse.org/payment->

systems/chips ; <https://www.newyorkfed.org/aboutthefed/fedpoint/fed36.html>
 TARGET2 / T2 <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/target2/html/index.en.html>
 SIC <https://www.six-group.com/en/products-services/banking-services/interbank-clearing/sic.html> ;
https://www.snb.ch/en/mmr/reference/sic_system/source/sic_system.en.pdf
 BOJ-NET <https://www.boj.or.jp/en/announcements/education/oshiete/kess/i10.htm/>
 EURO1 <https://www.ebaclearing.eu/services/euro1/overview/> ;
<https://www.ebaclearing.eu/services/euro1/how-does-euro1-work/>
 Lynx <https://payments.ca/systems-services/payment-systems/high-value-payment-system-lynx> ;
<https://payments.ca/payment-resources/iso-20022/high-value-payment-system-lynx> ; <https://payments.ca/look-back-large-value-transfer-system-lvts>
 UnionPay <https://www.unionpayintl.com/ru/> ; https://sovcombank.ru/blog/umnii-potrebitel/unionpay-vse-pro-alternativnuyu-platezhnuyu-sistemu?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F%h_21879413311655980460005

Задание 2.

Проанализируйте преимущества и недостатки международных электронных платежных систем, согласно обзору популярных электронных платежных систем <https://cryptonisation.com/obzor-populjarnyh-jelektronnyh-platezhnyh-sistem/>. Результаты внесите в таблицу 7.2.

Лучшими ЭПС в России признаны:

1. Payeer <https://payeer.com/ru/>
2. AdvCash <https://advcash.com/>
3. Skrill <https://skrill.com/>
4. Perfect Money <https://perfectmoney.is/>
5. Capitalist <https://capitalist.net>
6. Webmoney <https://webmoney.ru/>
7. Юmoney (Яндекс.Деньги) <https://money.yandex.ru/>

Таблица 7.2 – Преимущества и недостатки российских и международных электронных платежных систем

Система	Год создания	Территория применения	Особенности	Преимущества	Недостатки
Payeer					
AdvCash					
Skrill					
Perfect Money					

Capitalist					
Webmoney					
Юmoney (Яндекс.Деньги)					

Задание 3.

Воспользовавшись информацией Портала OkChanger (<https://www.okchanger.ru/payment-systems>), определите рейтинг популярности *российских* платежных систем по рангу Alexa на дату выполнения задания. Внесите информацию в таблицу 7.3. Поясните значение ранга Alexa в данном процессе.







Таблица 7.3 – Рейтинг популярности российских электронных платежных систем







Система	Дата начала работы	Ранг Alexa	Популярность, %

Задание 4.

Воспользовавшись информацией Портала OkChanger (<https://www.okchanger.ru/payment-systems>), по логотипу определите название платежной системы, территорию охвата, популярность (таблица 7.4).

Таблица 7.4 – Рейтинг популярности электронных платежных систем

Логотип	Система	Страна	Дата начала работы	Ранг Alexa	Популярность, %
					
					
					
					
					
					

Задание 5.

Воспользовавшись информацией Портала OkChanger (<https://www.okchanger.ru/payment-systems>), постройте график динамики популярности электронных платежных систем Payeer, WebMoney, Perfect Money, PayPal, AdvCash за период с 1 февраля по 1 марта текущего года. Чем можно объяснить изменение популярности ПС с течением времени? Почему, на Ваш взгляд, некоторые ПС имеют нулевую популярность?

Задание 6.

Рассмотрите рисунок 7.6. Что представляет собой система CLS? Каковы цели Центрального Банка России по включению российского рубля в систему «Непрерывно связанных расчетов» (CLS, Continuous Linked Settlement), которая является крупнейшей мультивалютной трансграничной платежной системой для осуществления расчетов по конверсионным сделкам? Какую роль играют платформы и экосистемы? К чему приводит участие в экосистемах финансовых организаций? К чему приведет формирование экосистем для крупнейших компаний и для платежного рынка?



Рисунок 7.6 – Расчетные валюты CLS

Источник: Национальная платежная система: текущее состояние и направления развития. URL: <https://xn----8kcadet9b0a8bj8ap.xn--p1ai/articles/article1-5-8/article1-5-8.htm>

Задание 7.

Общеввропейская автоматическая платежная система валовых расчетов в реальном времени для срочных переводов TARGET 2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) (<https://www.ecb.europa.eu/paym/target/target2/html/index.en.html>) является ярким примером общеввропейской интеграции.

По своим масштабам данная система сопоставима с системой FedWire ФРС США и является одной из ведущих в мире. К началу 2023 года система насчитывала 998 прямых участников, 538 непрямых участников, 4272 корреспондента по всему миру (таблица 7.5).

Таблица 7.5 – Краткая информация о платежной системе TARGET 2, 2022 год

Показатель	Значение
Валюта	евро
Запуск	2007 г.
Расчетная модель	Валовые расчеты в реальном времени (RTGS) деньгами центрального банка

Кол-во участников	998 прямых участников 538 непрямых участников 4272 корреспондента по всему миру
Число вспомогательных систем	78 вспомогательные системы
Среднесуточные значения	373 468 платежей на сумму 1 877 млрд евро
Средняя сумма транзакции	5 миллионов евро
Стоимость платежа	<50 000 евро (70% всех платежей TARGET2) > 1 миллион евро (9% всех платежей TARGET2)
Доля в общем объеме трафика платежных систем для крупных сумм в евро	91% по стоимости, 68% по объему
Платежи обрабатываются менее чем за пять минут	99,99% <1 минуты (99,98% всех запросов) 1-3 минуты (0,02%)

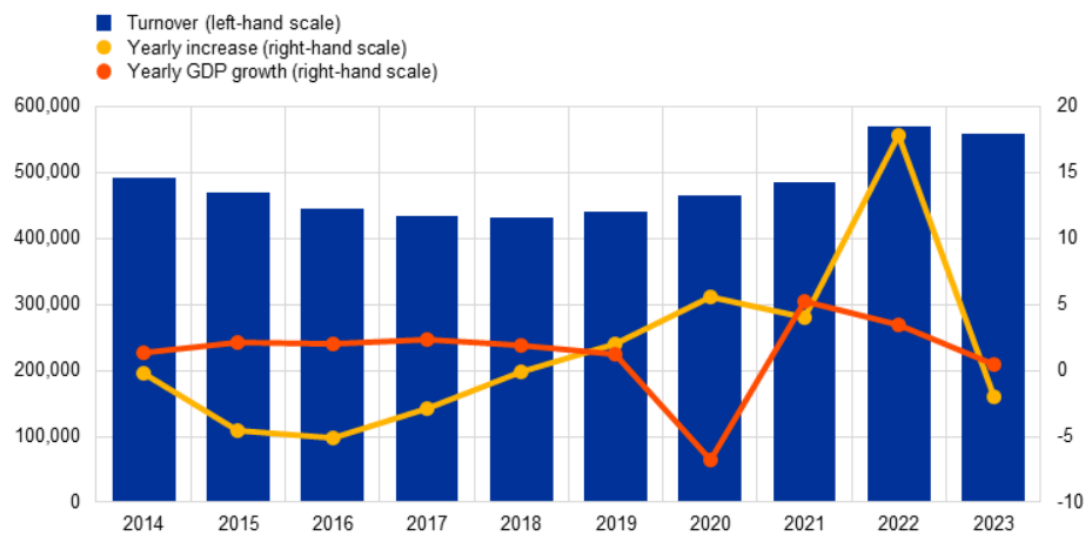
Источник: Facts and figures. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/target2/facts/html/index.en.html>

В настоящее время эта система – основная в Европе с долей в крупных платежах более 90% по стоимости и 68% по количеству.

99,99% платежей в системе обрабатываются менее чем за 1 минуту.

TARGET2/T2 turnover

(left-hand scale: EUR billions; right-hand scale: percentages)



Sources: TARGET2/T2 and Eurostat.

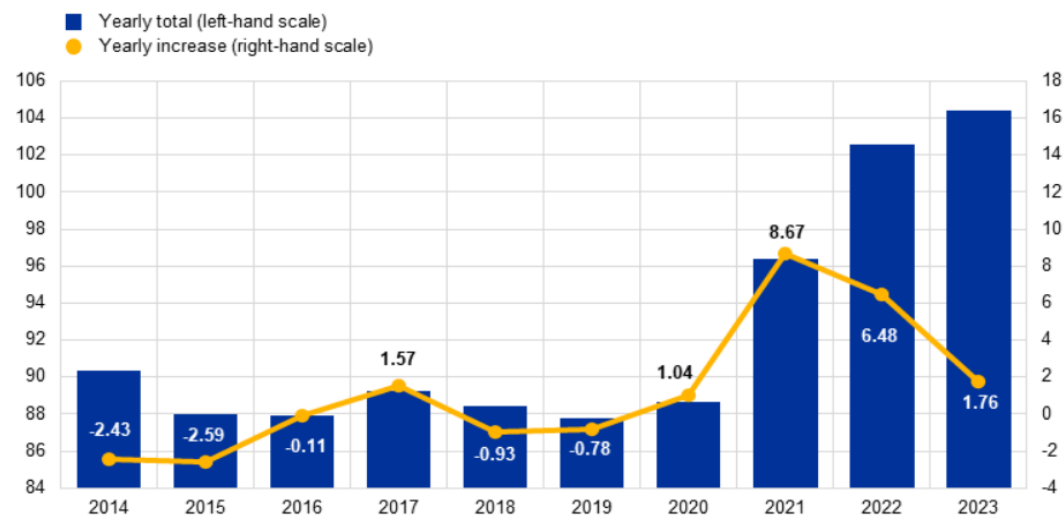
Рисунок 7.7 – Динамика сумм транзакций в платежной системе TARGET 2 / T2

Источник: TARGET Annual Report 2023. – URL:

<https://www.ecb.europa.eu/press/targetar/html/ecb.targetar2023.en.html>

TARGET2/T2 traffic

(left-hand scale: number of transactions in millions; right-hand scale: percentages)



Source: TARGET2/T2.

Рисунок 7.8 – Динамика количества транзакций в платежной системе TARGET 2

Источник: TARGET Annual Report 2023. – URL:

<https://www.ecb.europa.eu/press/targetar/html/ecb.targetar2023.en.html>

Другим примером интеграции платежных систем является Латиноамериканский проект ALADI (Latin American Integration Association / Asociación Latinoamericana de Integración) (<https://www.aladi.org/sitioaladi/acuerdos-historicos-2/>). Он был запущен в 1980 г. и основывается на заключенном соглашении о зоне свободной торговли стран Латинской Америки.

Динамика ее развития отражена в ресурсе: <http://www2.aladi.org/nsfaladi/sitioAladi.nsf/indicadorEcDatos.xsp?databaseName=CN=websrv/O=ALADI!!nsfaladi%5Cindicado.nsf&documentId=251AEB7DB8C1F624032567B4005CD7E6&action=editDocument>.

Оба примера интеграции платежных систем ориентированы на местную валюту и исключение из обращения доллара США.

Какие положительные и отрицательные последствия для мировой и региональной экономики несут проекты интеграции платежных систем? Какие тенденции, связанные с реализацией проектов интеграции платежных систем

преобладают в мире в настоящее время?

Задание 8.

В 2024 году в Реестре операторов иностранных платежных систем на сайте Банка России числилась единственная запись (таблица 7.6). Как вы думаете, почему из всех международных платежных систем в Реестре числится единственная?

Таблица 7.6 - Реестр операторов иностранных платежных систем по состоянию на 13.11.2024

Дата включения Банком России иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем	Полное и сокращенное наименование оператора иностранной платежной системы	Страна регистрации (инкорпорации) оператора иностранной платежной системы	Адрес оператора иностранной платежной системы в стране регистрации (инкорпорации)	Адрес официального сайта оператора иностранной платежной системы в сети «Интернет»
24.04.2020	Корпорация «МаниГрам Пэймент Системс, Инк.»	США, 840	Корпорэйшн Траст Сентер, 1209 Орандж стрит, город Уилмингтон, округ Нью-Касл, Делавэр, США	global.moneygram.com

Источник: Реестр операторов иностранных платежных систем на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/PSystem/register/>)

Задание 9.

В последние годы системы быстрых платежей молниеносно набирают свою популярность.

Заполните таблицу 7.7, сделайте выводы на основе сравнения систем быстрых платежей различных государств.

Таблица 7.7 – Сравнительная характеристика систем быстрых платежей⁹

Система	Страна	Год создания	Особенности	Число пользователей	Количество операций в год
Faster payments	Великобритания				
Swish на базе BIR	Швеция				
Immediate Payment	Индия				

⁹ Быстрые платежи: в России и мире // Журнал ПЛАС. 2021. №4. - URL: <https://plusworld.ru/journal/2021/plus-4-2021/bystrye-platezhi-v-rossii-i-mire/> ; Перевод на обед: как быстрые платежи покоряют мир // РБК. Тренды. - URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/609b89e49a79477e5e786927> ; FedNowSM Service. - URL: https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/fednow_about.htm

Service (IMPS)					
PIX	Бразилия				
PromptPay	Тайланд				
NPP	Австралия				
QuickPass	Китай				
Faster Payment System	Гонконг				
Target Instant Payment Settlement (TIPS)	Еврозона				
FedNow	США				

Вопросы

1. Изучите современные платежные системы промышленно-развитых стран и дайте их характеристику.
2. Проведите сравнительный анализ платежных систем США, Германии, Великобритании, Китая и России.
3. Какова роль электронных платежных систем в современном мире?
4. Опишите историю появления и развития систем FedWire и CHIPS.
5. Какая платежная система является крупнейшей и наиболее технически продвинутой среди европейских?
6. Для каких целей предназначается система SIC?
7. В чем существенные отличия системы CLS от других платежных систем? Раскройте связь данной системы с громким делом, известным как Herstatt risk.
8. Перечислите отличительные особенности платежной системы UnionPay, привлечшие особое внимание в Китае.
9. Объясните, почему при выборе банка отправителя отображаются логотипы всех банков-участников в системе быстрых платежей Банка России? Можно ли отменить ошибочный перевод в этой системе?
10. Укажите основные задачи, которые решают международные стандарты в области оптимизации платежных систем? Дайте краткую характеристику Стандарту ISO 20022.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 8

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Цель: формирование знаний об организации платежного процесса в системах LVPS, RTGS, тенденциях их развития.

Рассматриваемые вопросы:

1. Организация платежного процесса в системах LVPS.
2. Регулирование ликвидности в системе валовых расчетов.
3. Методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS.
4. Особенности российской и зарубежной практики обмена информацией в международном расчетно-платежном пространстве.

Теоретическая часть

За последнюю четверть века наблюдался интенсивный процесс формирования и эволюции расчетных систем, предназначенных для осуществления крупных и критичных по времени денежных переводов. Они получили название систем для платежей крупными суммами (large value payment systems - LVPS). Такие системы предназначены для урегулирования расчетов между банками и другими финансовыми учреждениями, возникающих на основе взаимных денежных обязательств, а также осуществления операций денежного и фондового рынков, денежно-кредитной политики центральных банков и других операций подобного рода.

Особенности работы LVPS связаны, прежде всего, с огромными масштабами их повседневных платежных операций, которые во много раз превосходят годовые размеры ВВП соответствующих стран, а также с системными рисками, угрожающими стабильной и эффективной работе финансового механизма современных экономических систем. В этой связи во

во всем мире к системам LVPS предъявляются повышенные требования в отношении скорости и бесперебойности выполнения операций, обеспечения безопасности расчетов, снижения операционных издержек и т.д. Именно этой их ролью объясняется тот факт, что их организация и операционная деятельность находятся под контролем центральных банков и международных финансовых организаций.

В зависимости от особенностей процессинга платежных поручений, их стоимостных и рискованных характеристик различаются два типа LVPS: системы валовых расчетов в режиме реального времени (real time gross settlement systems – RTGS) и системы на основе отсроченного нетто-расчета (deferred net settlement systems – DNS). Они существенно различаются по характеру процессинга и степени компромисса между двумя важными характеристиками – ликвидностью и риском. Поскольку системы DNS не требуют прохождения платежей в строго определенной последовательности, они обладают повышенной степенью ликвидности и, следовательно, меньшей потребностью в свободных денежных средствах на счетах участников платежного процесса в отдельные моменты операционного дня. Зато возрастает степень риска непогашения обязательств в конце расчетного периода. Напротив, системы RTGS, работающие в режиме реального времени, обеспечивают мгновенную окончательность платежа и сводят к минимуму рискованную составляющую. Но присущая этим системам строгая очередность отдельных платежей предъявляет более жесткие требования к ликвидности, так как на счетах участников расчетов в отдельные моменты расчетного периода должны находиться необходимые суммы денег.

RTGS расшифровывается как «Валовые расчеты в реальном времени». Проще говоря, это процесс непрерывного (в реальном времени) расчета денежных средств, который происходит индивидуально, по порядку, без взаимозачета. Другими словами, запрос на перевод или расчет средств выполняется немедленно, а не пакетами. «В реальном времени» означает, что обработка инструкций происходит в момент их получения, а не в более позднее

время. «Расчет на валовой основе» означает, что расчет по поручению на перевод средств происходит индивидуально (по каждой инструкции). Платежи, произведенные через RTGS, являются окончательными и безотзывными.

Транзакцию RTGS можно запланировать заранее. Срок для предварительного планирования транзакции RTGS составляет три рабочих дня. С помощью RTGS можно оплачивать такие транзакции, как: перевод денег, хеджирование, выплата процентов, платежи по кредиту, сделки с ценными бумагами, платежи поставщикам, налоговые платежи, торговые платежи, расчетные платежи по сделкам.

Важным этапом развития и реконструкции платежных систем в сегменте крупных платежей является создание так называемых «гибридных» систем (hybrid systems), сочетающих перевод денежных средств в реальном времени с механизмом взаимозачета для экономии ликвидности. Имеется несколько вариантов дизайна таких систем. В одних случаях применяются особые алгоритмы расчетов, которые позволяют проводить крупные и срочные платежи на индивидуальной основе в непрерывном режиме, а для остальных переводов использовать процедуру взаимозачета встречных платежных поручений двух и более участников расчетов. В основе других вариантов лежит принцип непрерывного (двустороннего или многостороннего) зачета встречных платежей в течение всего операционного дня (так называемая система continuous net system). Различные варианты такого подхода использованы в системах ряда стран — RTGSplus (Германия), PNS (Франция), CHIPS (США), EURO1 (Еврозона).

Необходимо подчеркнуть важный момент. Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи, сокращённо SWIFT (англ. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Данная система позволяет финансовым учреждениям во всём мире отправлять и получать информацию о финансовых операциях в безопасной, стандартизированной и надёжной форме.

Участники сообщества SWIFT поделены на две зоны: европейскую и трансатлантическую. Финансовые учреждения последней обслуживаются в США. Европейская зона обмена сообщениями получает услуги в Нидерландах.

С технической точки зрения SWIFT представляет собой международную корпоративную сеть, к которой подключены банки и другие пользователи. Взаимодействие между участниками построено на пересылке сообщений с необходимыми сведениями, структура которых состоит из заголовка, текста и специального кода.

Если банку нужно отправить платёж или подтверждение сделки другому банку, он подготавливает сообщение, шифрует его и отправляет в операционный центр через конфиденциальную сеть SWIFT посредством специального терминала. Контрагент получает документ, расшифровывает его, анализирует корректность, после чего определяет дальнейшую судьбу сообщения: либо оно передаётся адресатам, либо возвращается отправителем.

Заполнять реквизиты для использования канала SWIFT необходимо на английском языке. Перевод в системе производится на основании поручения, которое содержит следующую информацию:

- SWIFT-код банка-получателя (уникальный идентификатор участника системы, состоит из 8–11 символов; например, SWIFT-код Сбербанка — SABRRUMM);
- наименование банка-получателя и реквизиты его отделения, куда должны поступить деньги;
- номер счёта получателя в мировом формате IBAN (International Bank Account Number);
- название конечного получателя (ФИО лица или наименование организации) и номер его банковского счёта;
- реквизиты банка-посредника.

В 2021 году SWIFT пользовались почти 11 000 организаций, представляющих практически все страны мира. Ежедневно через сеть SWIFT проходят миллионы платёжных поручений на \$5–6 трлн. При этом Россия

входит в топ-5 крупнейших пользователей системы¹⁰.

Штаб-квартира SWIFT находится в городе Ла-Юльп близ Брюсселя. При этом в бельгийской столице расположился головной офис структуры.

SWIFT юридически работает как кооперативное общество, её владельцами числятся все подключенные к нему финансовые структуры. Организацией руководит совет директоров из 25 членов. Представительство в нём зависит от объёма транзакций через SWIFT: некоторые крупные банки (американский Citi, швейцарский Credit Suisse или немецкий Commerzbank) имеют собственных представителей, есть также директора от ряда стран.

Обсуждение потенциального отключения России от SWIFT возобновилось весной 2021 года, после того как Европарламент в апреле принял резолюцию с соответствующим призывом.

Из-за санкций от SWIFT в 2022 году отключили десять российских банков¹¹: Сбербанк; ВТБ; Промсвязьбанк; Новикомбанк; Банк «Открытие»; Совкомбанк; Россельхозбанк; Московский кредитный банк; Банк «Россия»; ВЭБ.РФ.

В качестве альтернативы в России разработали Систему передачи финансовых сообщений (СПФС), которая может передавать данные в формате SWIFT, однако не зависит от её каналов, уступая при этом в технологичности. В 2017 году СПФС заработала в полном объёме, позволив проводить передачу сообщений о транзакциях в любых валютах. К этой системе подключены более 400 банков¹². Она открыта для иностранных участников, но пока случаи присоединения иностранных банков к СПФС единичны. В основном это банки стран ЕАЭС (Армения, Белоруссия, Казахстан и Киргизия). Также доступ к СПФС имеют дочерние структуры крупных российских банков в Германии и Швейцарии.

Использование СПФС обходится дешевле бельгийского аналога.

¹⁰ Что такое SWIFT. Объясняем простыми словами. URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-swift-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm>

¹¹ Подробнее на РБК: <https://quote.rbc.ru/news/article/635a4d809a7947038c3a2a4a>

¹² Что такое SWIFT. Объясняем простыми словами. URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-swift-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm>

Стоимость одного сообщения через СПФС составляет около 1,5–2,5 рубля, в то время как тариф на передачу финансового сообщения через SWIFT может варьироваться в районе 1,6–2,7 рубля за сообщение. Цена подключения к SWIFT исчисляется десятками тысяч долларов, при этом СПФС подключает финансовые структуры бесплатно, отсутствует и плата за обслуживание.

Возможен и другой сценарий – переход банков на двусторонние платежи. Банки в России и за рубежом могут заключать двусторонние отношения и устанавливать между собой онлайн-систему транзакций по корреспондентским счетам. Однако, это явный шаг назад.

Задания

Задание 1

На основе материалов «Валовые расчеты в режиме реального времени (RTGS)» по ссылке URL: <https://www.progressoft.com/ru/products/real-time-gross-settlement/ps-rtgs>, «Валовые расчеты в реальном времени (RTGS)» по ссылке URL: <https://nesrakonk.ru/rtgs/>, «Что такое валовые расчеты в реальном времени, RTGS система» по ссылке URL: https://zen.yandex.ru/media/trading_tips/cto-takoe-valovye-raschety-v-realnom-vremeni-rtgs-sistema-5fd3057449073059835841e7 и другие ресурсы, составьте таблицу SWOT-анализа, выявив сильные и слабые стороны, возможности и угрозы систем RTGS.

Таблица 8.1 - Матрица SWOT-анализа платежных систем по типу RTGS

S — Сильные стороны	W — Слабые стороны
O — Возможности	T — Угрозы

Задание 2

Определите SWIFT-коды следующих банков и их филиалов в г. Казани, Владивостоке, Новосибирске, других городах России:

- Росгосстрах Банк;
- АО Альфа-Банк;
- ЮниКредит Банк (АО);

используя ресурс <https://wise.com/ru/swift-codes/> или <https://www.iban.ru/swift-bic-kodov>.

Пример SWIFT-кода представлен на рисунке 8.1.

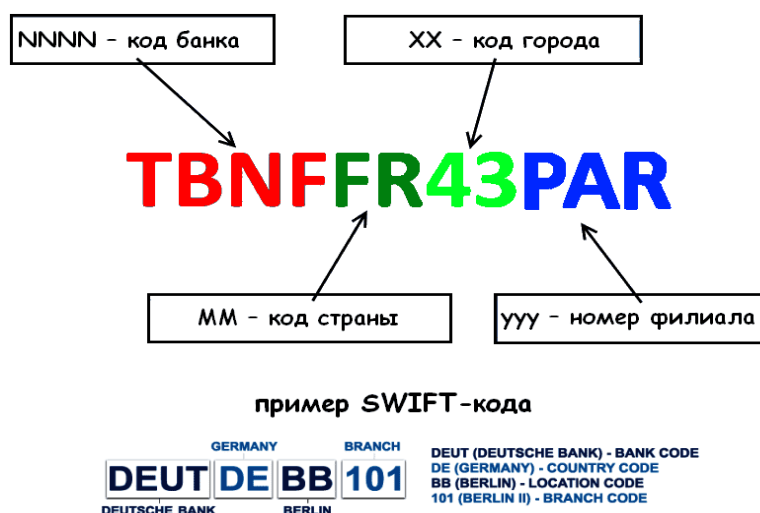


Рисунок 8.1 - Пример SWIFT-кода

Задание 3

Прочитайте информацию с сайта Российской Национальной Ассоциации SWIFT, приведенную ниже¹³.

Международная инициатива SWIFT по внедрению инновационной системы в области международных расчетов (gpi) значительно улучшает качество обслуживания клиентов при осуществлении международных платежей за счет повышения скорости, прозрачности и непрерывного отслеживания международных переводов.

На сегодняшний день более 660 финансовых институтов присоединились к инициативе gpi по всему миру. Тысячи международных транзакций уже осуществляются с помощью нового стандарта, что дает банкам и их корпоративным клиентам неоспоримые преимущества.

¹³ SWIFT global payments innovation (gpi). URL: https://rosswift.ru/100/SWIFT_gpi/.

SWIFT gpi направлен на улучшение расчетов между юридическими лицами. Инициатива создана для того, чтобы помочь компаниям развивать международную деятельность, улучшать отношения с поставщиками и совершенствовать контроль денежных потоков. Благодаря инициативе SWIFT gpi компании уже сегодня получают целый ряд возможностей в области расчетных услуг, такие как: зачисление средств в день платежа, прозрачность комиссий, непрерывное отслеживание транзакций (местонахождение, статус, стадия исполнения), неизменность информации о денежных переводах.

Выскажите свою позицию, SWIFT gpi — это: а) новый продукт, б) новое решение, в) новая платформа. Свой ответ аргументируйте.

Задание 4

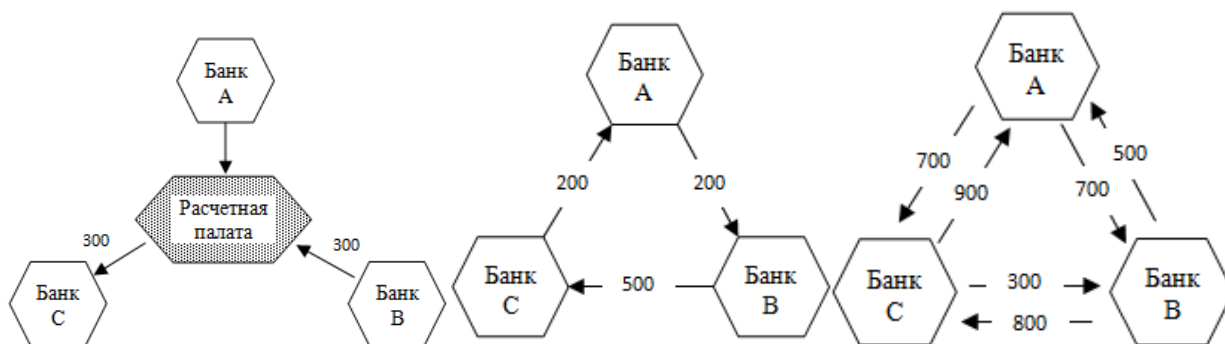
В сделке участвуют три банка — Гамма А, Дельта В, Омега С. Платежи между этими банками в течение операционного дня происходят по следующей схеме (суммы в млн руб.). Транзакционные издержки составляют 1% от суммы ликвидных средств, требующихся банкам для осуществления расчетов.

Гамма → Дельта 700	Дельта → Гамма 500	Омега → Гамма 900
Гамма → Омега 700	Дельта → Омега 800	Омега → Дельта 300

Расчет транзакционных издержек:

Банк Гамма	$(700 + 700) * 0,01 = 14$
Банк Дельта	$(500 + 800) * 0,01 = 13$
Банк Омега	$(900 + 300) * 0,01 = 12$
Итого	39

Рассмотрите, как изменится потребность банков в ликвидных ресурсах из-за экономии транзакционных издержек при переходе от валовых расчетов к клирингу по принципу нетто-систем (рисунок 8.2).



а) Валовые расчеты б) Двухсторонний клиринг в) Многосторонний клиринг

Рисунок 8.2 - Трансакционные издержки в системе брутто- и нетто-расчетов

Составьте таблицы трансакционных издержек для банков с учетом клиринговых операций: а) двухстороннего клиринга, б) многостороннего клиринга. Поясните полученные данные.

Задание 5

Проанализируйте ежегодные статистические данные в диапазоне 2018-2023 гг., опубликованные в разделе «Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов)» на сайте Банка России по ссылке URL: https://cbr.ru/hd_base/tg/?tab.current=t2 :

- перечисления из России и поступление в страну;
- всего по странам, а также отдельно по двум недружественным странам на выбор;
- суммы трансграничных переводов;
- сумма трансграничных переводов резидентов;
- сумма трансграничных переводов нерезидентов;
- сумма денежных переводов.

Графически представьте динамику изменений и обоснуйте их причины. Перечислите ограничения, установленные Банком России на перевод средств за рубеж для физических лиц, в том числе вводимые и отменяемые с 2022 г. Раскройте мотив разграничения в статистическом учете трансграничных

переводов и денежных переводов.

Задание 6

Приведите примеры валют, выполняющих функцию мировых денег. Обоснуйте роль доллара в международном платежном обороте. Поясните различие в формулировках «проведение платежей в международной системе» и «обмен финансовыми сообщениями для проведения переводов средств». Можно ли называть SWIFT и СПФС системами окончательного расчета по валютным операциям? Ответ аргументируйте.

Задание 7

Имеются следующие виды систем и их функционал (таблица 8.2). Соотнесите каждый элемент из левой колонки с определением из правой.

Таблица 8.2 - Основной функционал платежных систем и систем передачи финансовой информации

Система	Функционал
1. EURO-1	Д. Реализация модели панъевропейской клиринговой палаты.
2. STEP-1	Б. Уже в конце XX в. признана глобальной системой, не являющаяся платежной — не выполняет функций расчета и взаимного клиринга участниками, но объединяет сообщество по всему миру, задавая направление развития в сфере международной коммуникации финансовой системы
3. TARGET	И. Цель — обеспечить полный перечень платежных услуг в европейской расчетной среде; предназначена для перевода платежей до 50 млн евро
4. TARGET-2	Г. Трансъевропейская автоматическая децентрализованная система валовых расчетов в режиме реального времени, созданная 01.01.1999
5. STEP-2	В. Модульное построение предполагает наличие обязательных и дополнительных модулей системы: обязательные модули предоставляют полный спектр услуг по проведению расчетов и информационному обеспечению платежных операций; дополнительные модули позволяют осуществлять управление базой данных клиентов, использовать хранилище данных, а также возможность управления минимальными резервами
6. TIPS	А. Реализует схему SCT Inst, разработанную Европейским платежным советом для мгновенных платежей в евро в рамках SEPA; большинство схем платежей базируется на «пакетном» типе расчетов, а расчеты по моментальным платежам осуществляются индивидуально.
7. СПФС	Е. Система, обеспечивающая функционалом клиринговых и расчетных услуг для участников в трансграничных переводах и торговле в юанях.
8. SWIFT	З. Предназначена для перевода крупных платежей (до 500 млн евро)

Задание 8

Определите, какой из единых платежных схем в SEPA соответствует представленный на рисунке 8.3 процесс.

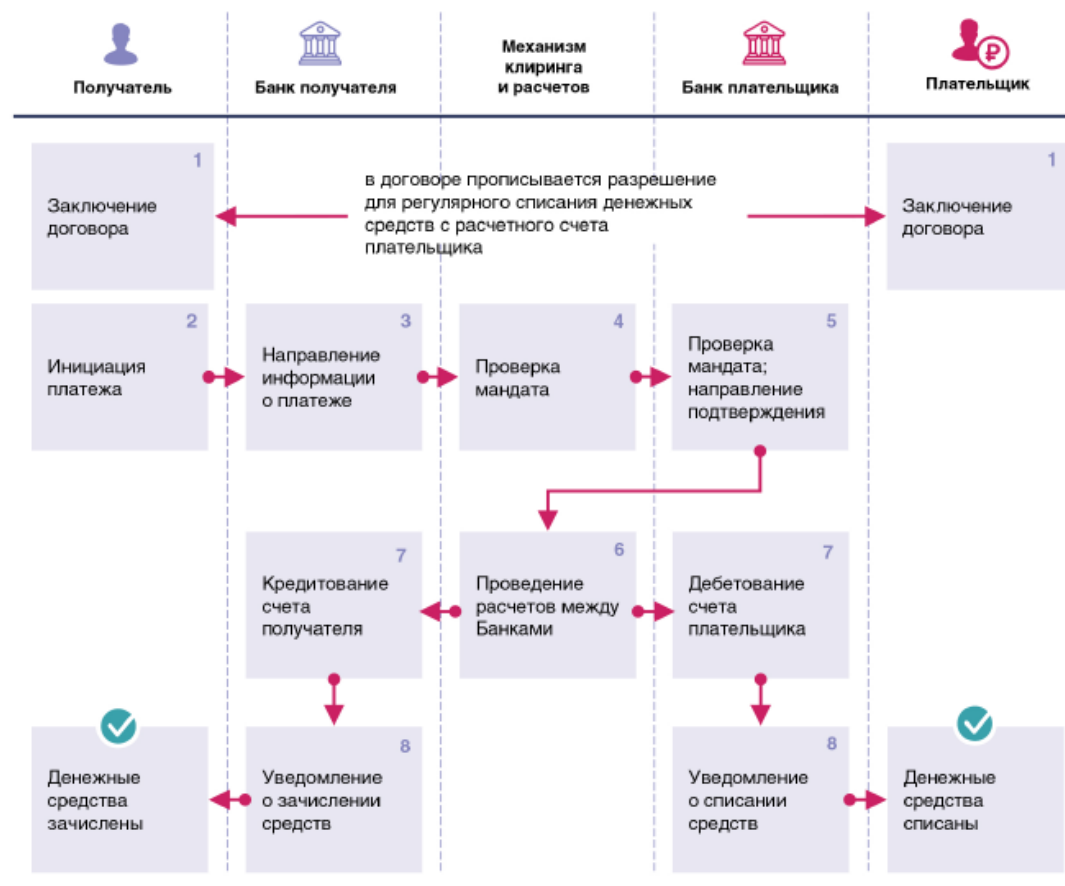


Рисунок 8.3 - Единые платежные схемы

Источник: Банк России. Краткий обзор Европейского платежного пространства. URL: cbr.ru/content/document/file/59839/obzsepa.pdf

Задание 9

Представьте масштабы охвата SWIFT, в комплексе проанализировав размещенные на официальном сайте Банка международных расчетов статистические данные за последние три года (в глобальном разрезе и отдельно по России):

- участие в SWIFT национальных учреждений (*participation in SWIFT by domestic institutions*) по ссылке URL: <https://stats.bis.org/statx/srs/table/PS5> ;
- общее количество отправленных сообщений SWIFT (*total number of*

SWIFT messages sent) по ссылке URL: <https://stats.bis.org/statx/srs/table/PS6?m=1>;

- общее количество полученных сообщений SWIFT (*total number of SWIFT messages received*) по ссылке URL: <https://stats.bis.org/statx/srs/table/PS6?m=4>;

- количество внутренних сообщений (*number of domestic messages*) по ссылке URL: <https://stats.bis.org/statx/srs/table/PS6?m=7> .

Определите страны, которые наиболее активно используют систему SWIFT. Являются ли они недружественными странами по отношению к России? Сделайте выводы. Обоснуйте значимость и целесообразность для стран создания собственной системы международного обмена сообщениями и укажите предпринимаемые действия со стороны России по развитию в данном направлении.

Вопросы

1. В чем заключается владение и допуск в платежную систему?
2. Объясните основные отличительные особенности типов маршрутизации платежных инструкций.
3. Назовите методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS.
4. Что является важным фактором развития систем на базе LVPS?
5. Расскажите о проекте единой зоны платежей в евро SEPA, раскрыв содержание, значение для платежного пространства, модели механизмов клиринга и расчетов, текущее состояние.
6. Опишите технологию расчетов в системе SWIFT и пять применяемых принципов в работе (обратитесь к официальному ресурсу по ссылке URL: <https://www.swift.com/ru>).
7. Раскройте привлекательные особенности системы SWIFT для клиента, которые формируют высокий спрос на фоне дороговизны обслуживания.
8. Перечислите трудности, с которыми столкнулся Иран в 2012 г. после отключения от SWIFT, и какие варианты решений были приняты.
9. Раскройте суть и значение международных корреспондентских

банковских отношений; перечислите факторы, оказывающие влияние на инфраструктурное взаимодействие.

10. Опишите роль Банка международных расчетов (СРМІ) в развитии трансграничных переводов средств.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 9

СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ. ВСТРАИВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ В ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ

Цель: формирование знаний о системах электронных расчетов и платежей, цифровых финансовых активах, умений применять их на практике.

Рассматриваемые вопросы:

1. Особенности электронных «криптованкнот» и цифровых валют.
2. Распределенные реестры – э базис цифровых платформ.
3. Системы цифровых единиц учета ценности.
4. Тенденции встраивания цифрового рубля в национальную платежную систему Российской Федерации.

Теоретическая часть

Легитимизация цифровых активов, без которой невозможна их интеграция в расчетно-платежное пространство, требует четкого определения финансового содержания нового феномена в экономике с позиции права. По нашему мнению, сформировались три подхода к раскрытию финансовой сущности цифровых финансовых активов (ЦФА) расчетно-платежной сферы в зависимости от характера обеспечения их ценности¹⁴:

¹⁴ Дюдикова Е.И., Куницына Н.Н. Дискуссионные вопросы сущности цифровых финансовых активов в расчетно-платежной среде / Под ред. И.В. Пеньковой // Россия, Европа, Азия: цифровизация глобального пространства: сборник научных трудов III международного научно-практического форума (г. Невинномысск). Ставрополь: СЕКВОЙЯ, 2020. С. 245-248; Apergis N., Kunitsyna N., Dyudikova E. The Role of Electronic Money in the Payment System: Evidence from Middle-Income Economies [Electronic resource] // International Journal of

1) ЦФА в роли игрового криптоактива, ценность которого строится на социальном доверии;

2) ЦФА с функцией prepaid финансового продукта, ценность которого представлена их обеспечением (инструмент безналичных расчетов нового поколения);

3) ЦФА как законное средство платежа, ценность которого гарантирована государством.

На стыке двух направлений денежной трактовки цифровых финансовых активов в последние годы появилось еще одно, позволяющее рассматривать цифровые финансовые активы как новую форму денег, сочетающую в себе свойства и наличных, и безналичных денежных средств. Представители нового подхода считают, что ЦФА не являются заменой ни наличных, ни безналичных денег и не признают их денежными суррогатами. По их мнению, цифровые финансовые активы в полной мере могут выполнять все основные функции денег (мера стоимости, средство обращения, средство накопления и сбережения, средство платежа, мировые деньги) и соединять в себе свойства, как наличных, так и безналичных денег (стабильность, делимость, бессрочность, узнаваемость, износоустойчивость, портативность, защищенность), являясь при этом принципиально новой формой денег.

Необоснованность отождествления и подмены понятий «электронные деньги» и «цифровые финансовые активы» также заключается в их способности организовывать принципиально разные форматы расчетно-платежного пространства, основными отличиями которых является форма взаимодействия его участников¹⁵.

Результаты сопоставления цифровых финансовых активов и инструментов безналичных расчетов¹⁶ приведены в Приложении В.

Emerging Trends in Engineering Research. 2020. Vol. 8. № 1. Pp. 67-78. URL: <http://www.warse.org/IJETER/static/pdf/file/ijeter12812020.pdf>

¹⁵ Dyudikova E.I. Development of form of interaction of participants of non-cash payments in conditions of economy digitalization // St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics. 2019. Vol. 12. № 2. Pp. 19-29.

¹⁶ Дюдикова Е.И. Сравнительная характеристика электронных денег и других инструментов безналичных расчетов // Экономика устойчивого развития. 2016. № 3 (27). С. 139-150.

Отличительными особенностями цифровых финансовых активов являются моментальная скорость отражения информации в системе об их движении, гарантия подлинности учетной единицы, неотрекаемость совершаемых операций, высокий уровень надежности, независимости и простоты переводов, отсутствие территориальных и временных ограничений при трансграничном движении средств, низкие комиссионные сборы и высокая степень делимости, которые обеспечиваются исключительно цифровой формой существования, инновационной технологией хранения, обработки и передачи данных, новым форматом взаимодействия экономических субъектов, особенностью отражения в учете и автоматизацией проведения расчетных операций. Следовательно, цифровые финансовые активы представляют новое поколение высокотехнологичных финансовых инструментов, которые обладают специфическими чертами и свойствами.

При выборе способа инициирования расчетной операции отправитель средств оценивает такие параметры, как «единицы учета в системе» и «инструменты безналичных расчетов». Так, иницируя расчетную операцию через сотрудника офиса, в устройствах самообслуживания или в системе дистанционного банковского обслуживания, отправитель совершает операцию по банковскому счету законными средствами платежа, имеющими единый вид и признаваемыми всеми на территории страны. В то время как в системе электронных денег расчеты осуществляются между пользователями prepaid финансовым продуктом, который отражается на электронных счетах по учету обязательств; в цифровой системе – средством расчетов, имеющим высокую волатильность из-за полного или гарантированного отсутствия обеспечения единицы учета и учитываемым в цифровом кошельке. Электронные деньги и цифровые финансовые активы имеют частное выражение; их вид различается в зависимости от расчетно-платежной системы. В отличие от переводов между банковскими системами, которые совершаются кредитными организациями, организационные вопросы по осуществлению переводов между разными системами электронных денег пользователь решает

самостоятельно с использованием обменных сервисов, между цифровыми – через биржи и обменные сервисы.

Безналичные расчеты в системах электронных денег и в цифровых системах являются наиболее экономичными в сравнении с расчетами в банковских электронных расчетно-платежных системах:

- низкий размер комиссии за осуществление расчетно-платежных операций;
- отсутствие комиссии за годовое обслуживание счета/кошелька в системе¹⁷;
- отсутствие необходимости приобретения сопутствующих услуг (продуктов) для осуществления безналичных расчетов;
- наличие дополнительных скидок у продавца – получателя средств за оплату электронными деньгами или цифровыми финансовыми активами;
- отсутствие риска подключения дополнительных платных услуг, несогласованных с отправителем средств.

Однако в системах электронных денег и в цифровых системах, в отличие от банковских электронных расчетно-платежных систем, чаще всего устанавливается безусловная обязательная комиссия за ввод/вывод денежных средств в/из системы или конверсионные операции, а также высок уровень риска ликвидности. Вместе с тем существует возможность пополнения электронных счетов и цифровых кошельков третьих лиц без идентификации вносителя средств.

Менее рискованным способом с технической точки зрения являются расчеты, совершаемые в цифровой системе, за счет применения децентрализованного подхода к организации системы и криптографических методов защиты информации. Цифровые системы не подвержены техническим сбоям, что обеспечивает их функционирование в любое время и при любых условиях. В связи с отсутствием официального представителя, ответственного

¹⁷ В банковских электронных расчетно-платежных системах комиссия устанавливается или отсутствует в зависимости от тарифной политики организации.

за функционирование и регулирование криптосистемы, расчетные операции цифровыми финансовыми активами совершаются без посредников и без возможности рассмотрения претензий и решения возникающих споров.

Элементы цифровой расчетно-платежной системы имеют тесную взаимосвязь, и их взаимодействие должно осуществляться по определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях и исполняемых автоматически. До официального запуска цифровой системы следует утвердить правовые акты, регулирующие сферу цифровых расчетно-платежных операций. При этом в цифровой системе функционал участников зависит от выполняемых ими ролей.

Задания

Задание 1

На основании рисунков 9.1 – 9.3 изучите практику регулирования платежных систем в мире по данным Всемирного банка.

В чем отличие законодательного регулирования расчетно-платежных систем в Европе, Северной Америке, Африке?

Какие наиболее популярные каналы доступа к сервисам быстрых платежей по различным континентам планеты?

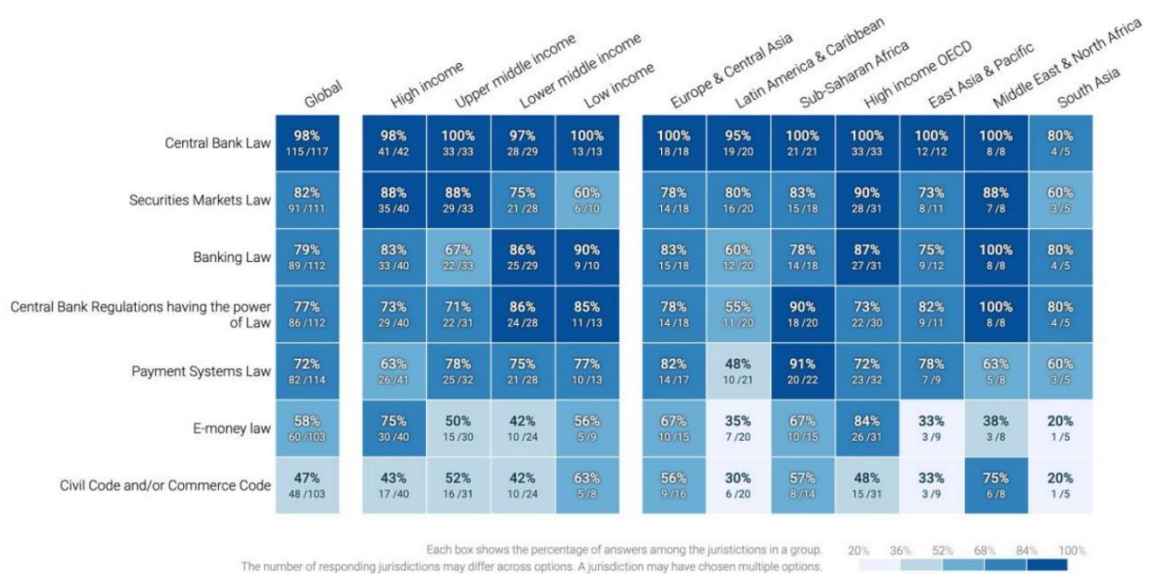


Рисунок 9.1 - Законодательное регулирование расчетно-платежных систем

Источник: URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/115211594375402373/pdf/A-Snapshot.pdf>.

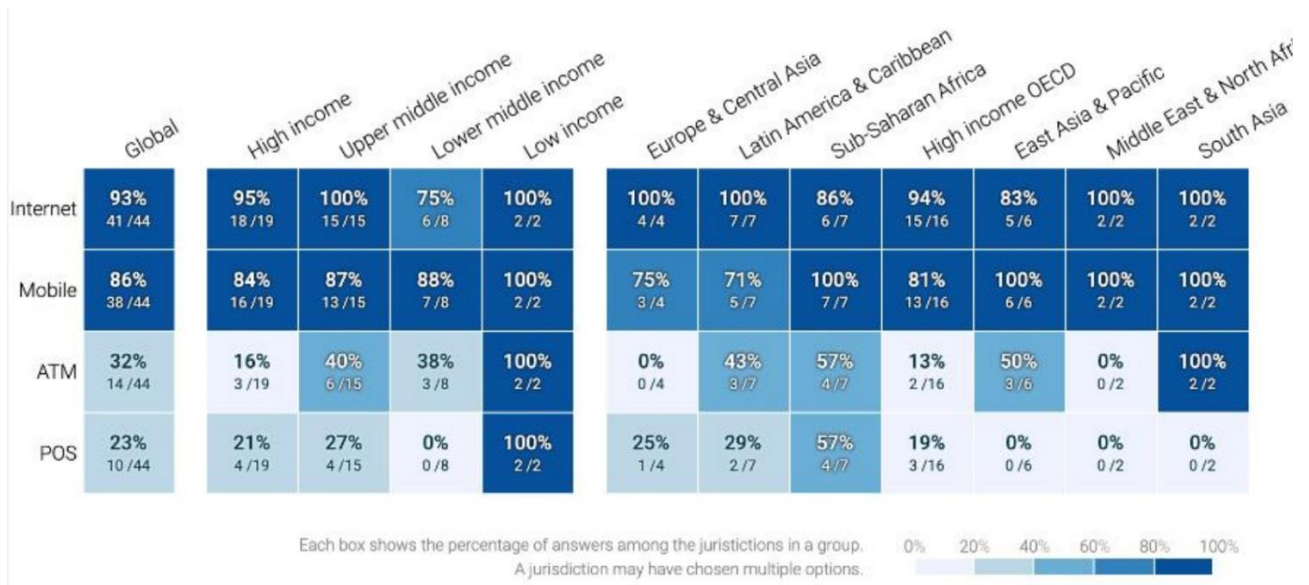


Рисунок 9.2 - Каналы доступа к сервисам быстрых платежей

Источник: URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/115211594375402373/pdf/A-Snapshot.pdf>.

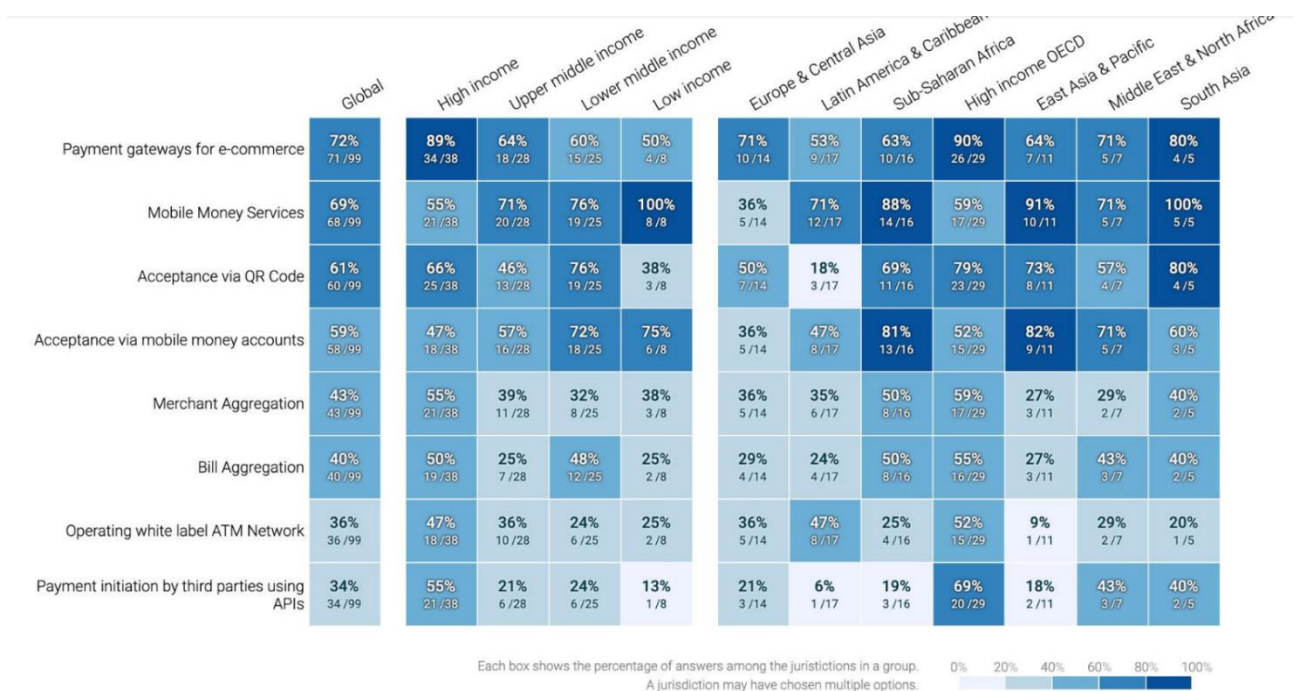


Рисунок 9.3 - Типы новых платежных сервисов

Источник: URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/115211594375402373/pdf/A-Snapshot.pdf>.

Задание 2

Используя ресурсы, характеризующие тренды цифровизации расчетно-платежных систем:

- Payments. Top trends 2024 по ссылкам URL:
<https://group.bnpparibas/en/news/payments-8-key-trends-for-2024-and-beyond> ;
<https://offers.worldpayglobal.com/rs/850-JOA-856/images/TheGlobalPaymentsReport2024.pdf>

- Тренды банковской информатизации по ссылке URL:
https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A2%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D1%8B_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%B8%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8

сформулируйте основные направления изменений в будущем году. Как трансформируется инфраструктура платежных систем? Появятся ли новые виды партнерств в данной сфере? Какую роль в данном процессе играют банковские экосистемы? Как вы понимаете сущность Neo-банка, FinTech-банка?

Задание 3

Опираясь на статус национальных проектов разработки и внедрения цифровой валюты Центрального банка (CBDC Tracker по ссылке URL: <https://cbdctracker.org/>) проанализируйте состояние цифровизации денежного оборота в мире. Сделайте выводы.

Задание 4

На основе информации, представленной в таблице 9.1, проведите сопоставление подходов к организации расчетно-платежных систем в официальном и неформальном секторах. Сделайте выводы. Выделите параметры, которые не позволяют интегрировать криптовалютные системы в неизменном виде в легитимное пространство.

Таблица 9.1 - Основные параметры традиционного и инновационного подходов к организации расчетно-платежных систем

Параметр	Классические электронные системы	Инновационные цифровые системы ¹⁸
Устройство обработки информации	Выделенный сервер (группа серверов)	Распределенная сеть серверов
Хранение данных	База данных	Распределенные реестры
Формат представления записей о единицах учета в системе	Числовые записи на счетах пользователей	Записи о транзакциях в виде записей / блоков, подписанные закрытым ключом пользователя
Архитектура приложений	Традиционное клиент-серверное решение	Технология распределенных реестров
Формат представления транзакции	Запись об операции перевода средств между счетами (проводка)	Скрипт на языке программирования криптосистемы (дополнительные условия)
Форма существования	Электронная	Цифровая
Архитектура сети	Сеть с выделенными серверами	Одноранговая сеть
Аналог открытого ключа	Номер счета	Номер кошелька
Аналог закрытого ключа	Пароль	Уникальный идентификатор пользователя
Возможность восстановления доступа к счету или учетной записи пользователя в системе	Наличие	Отсутствие
Условия совершения операции	Бесперебойная работа не менее 1 сервера, в т.ч. абонентских устройств, каналов связи и соответствующего программного обеспечения	Бесперебойная работа большей части серверов и каналов связи сети, а также абонентских устройств, программного обеспечения
Возможность заключения смарт-контрактов	Отсутствие	Наличие
Эмиссия единицы учета в системе	Централизованная	Децентрализованная
Возможность установления ограниченного количества эмитируемых единиц учета в системе	Отсутствие	Наличие
Общий доступ к данным о транзакциях	Отсутствие	Наличие
Уровень прозрачности деятельности системы и всех финансовых операций	Низкий	Высокий
Анонимность	Да / Нет (в зависимости от суммы перевода)	Не гарантируется

¹⁸ Представлены характеристики криптовалютных систем как представителей альтернативных финансов.

Уровень влияния операционных рисков	Высокий	Низкий
Курс обмена единицы учета системы на законное средство платежа	Для электронных денежных средств четко установлен / не требуется для систем безналичных денег	Обеспеченные единицы учета / изменяется в зависимости от спроса в случае отсутствия обеспечения
Наличие обеспечения единицы учета	Наличие	Наличие / Отсутствие (необеспеченные активы, социальное доверие)
Волатильность курса обмена	Низкая	Низкая (обеспеченные единицы учета законным средством платежа) / Средняя (обеспеченные единицы учета биржевыми товарами) / Высокая (необеспеченные единицы учета)
Форма обеспечения	Закон, законное средство платежа	Законное средство платежа / драгоценные металлы / природные ресурсы
Участие устройств пользователя в работе системы	Не участвуют	Участвуют
Размер комиссии за проведение операций	Высокая / Средняя	Низкая
Выражение (вид) единицы учета в системе	Национальная валюта / Частная	Частная
Наличие оператора системы (официального представителя), ответственного за ее функционирование	Наличие	Наличие / Отсутствие
Наличие государственного контроля и регулирования	Да / Нет (в зависимости от суммы перевода)	Нет
Возможность частного контроля	Наличие	Наличие
Возможность частного регулирования (оператором)	Наличие	Отсутствие
Уровень достоверности финансовой информации	Низкий	Высокий
Наличие временных ограничений проведения операций в системе	Да (офис) / Нет (дистанционное обслуживание в системе)	Нет
Наличие территориальных ограничений проведения операций в системе	Да (офис) / Нет (дистанционное обслуживание в системе)	Нет
Процессинг проведения расчетов и платежей	Сложный	Несложный
Количество сторон, принимающих участие в осуществлении расчетно-платежных операций в системе	≥ 3 (отправитель, получатель, оператор системы и другие посредники)	≥ 2 (отправитель, получатель, при необходимости третья сторона в случае заключения смарт-контрактов / с целью проведения анонимных

		расчетов для «размытия» суммы перевода)
--	--	-----------------------------------------

Задание 5

Проанализируйте динамику расчетов электронными денежными средствами, опираясь на статистические данные Банка России (URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>) в комплексе:

- динамика изменения числа операторов электронных денежных средств и их доли в общем числе операторов по переводу денежных средств;
- динамика изменения числа используемых электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, в том числе в структурном разрезе (персонифицированных, неперсонифицированных и корпоративных);
- динамика изменения объема транзакций с использованием электронных денежных средств и их доли в общем объеме безналичных расчетов;
- динамика изменения количества транзакций электронными денежными средствами и их доли в общем количестве безналичных расчетов.

Сделайте выводы. Как повлияло распространение Интернет (рисунок 9.4) на динамику электронных переводов средств? Какое влияние оказала пандемия COVID-19? Укажите факторы, способствующие популяризации / сдерживанию распространения переводов электронных денежных средств как формы безналичных расчетов.



Рисунок 9.4 - Уровень проникновения сети Интернет в России

Источник: <https://www.byvd.me/ru/blog/2024/02/digital-2024-datareportal/>

Задание 6

Проанализируйте динамику изменения количества и объема транзакций цифровыми (крипто) знаками (рисунки 9.5 - 9.6). Сделайте вывод.

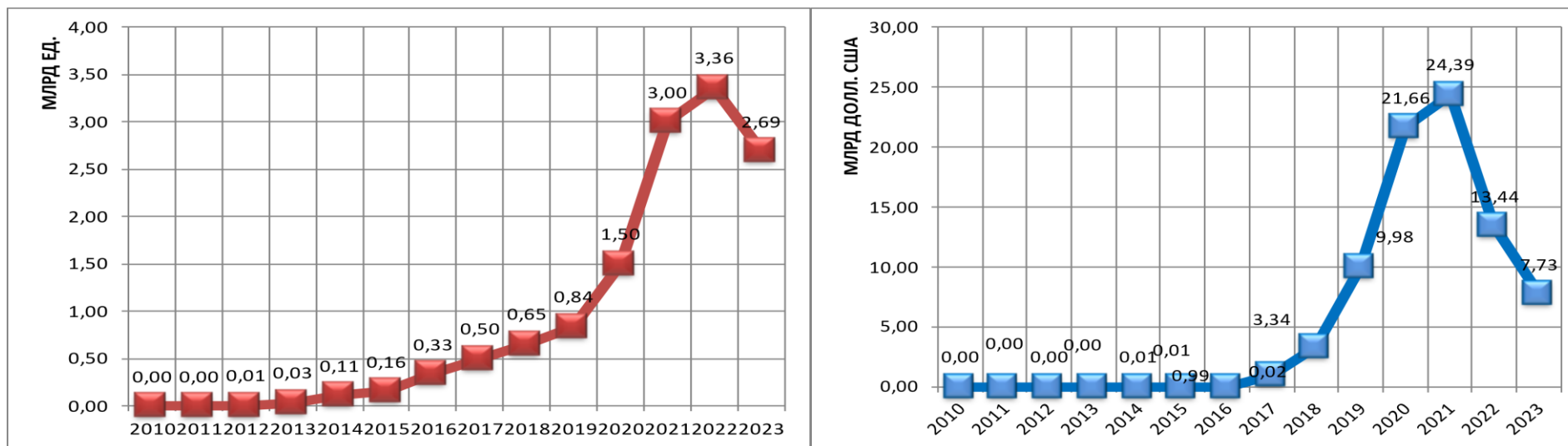


Рисунок 9.5 - Динамика количества (слева) и объема (справа) транзакций криптовалютами¹⁹

Источник: CoinMetrics. URL: <https://network-charts.coinmetrics.io/>

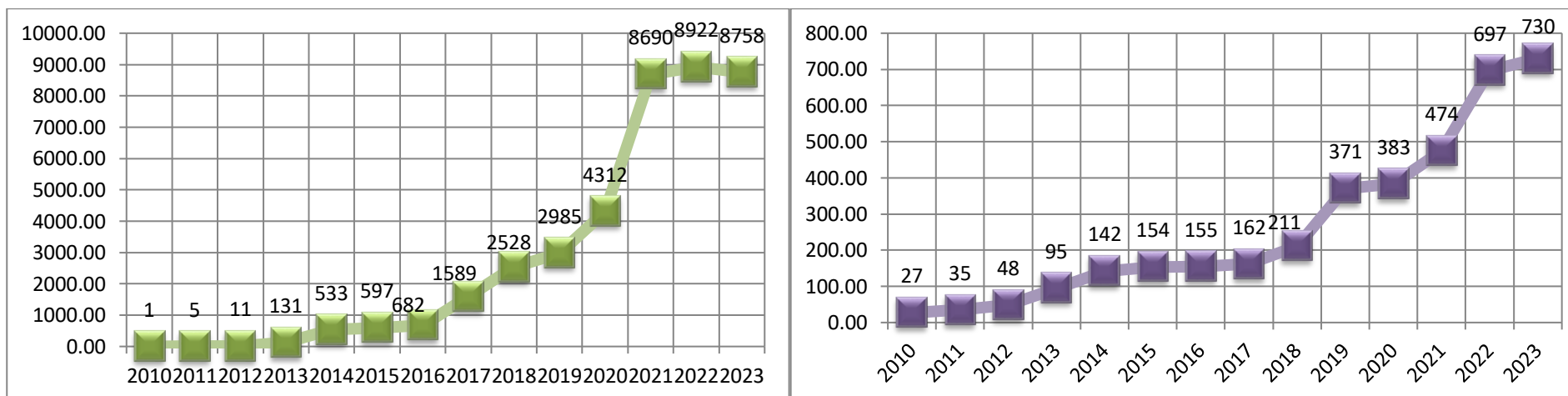


Рисунок 9.6 - Динамика количества наименований криптовалютных систем (слева) и криптобирж (справа), ед.

Источник:

Investing.com.

URL:

<https://ru.investing.com/crypto/currencies>

¹⁹ Представлены топ-10 наиболее популярных криптосистем.

Задание 7

Проанализируйте динамику изменения (рисунок 9.7) и доступность на текущий момент использования криптовалют в расчетах по направлениям расходования, обратившись к данным портала Coinmap.org по ссылке URL: <https://coinmap.org/>.

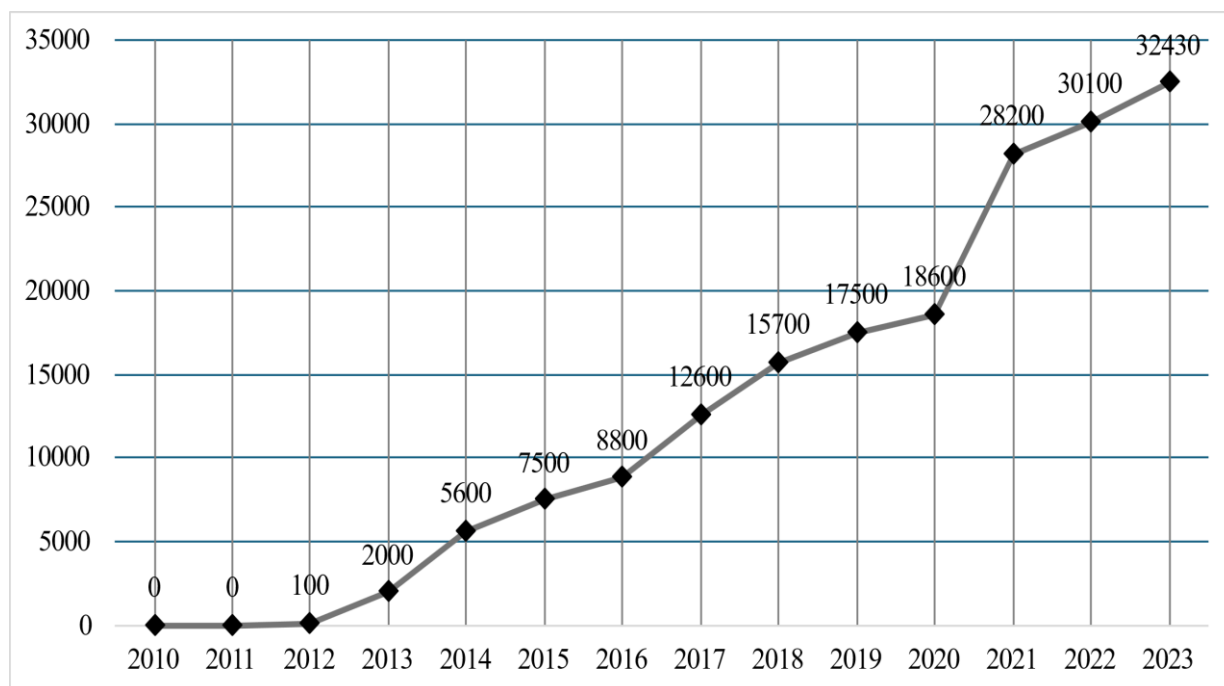


Рисунок 9.7 - Динамика количества организаций в мире, принимающих криптовалюту в качестве средства расчетов (оплаты), ед.

Источник: Crypto ATMs □ merchants of the world. URL: <https://coinmap.org/>

Задание 8

Проанализируйте изменение капитализации рынка криптовалют с 2016 г. по настоящее время, используя данные портала Investing.com по ссылке URL: <https://ru.investing.com/crypto/charts>. Сделайте аргументированные выводы.

Задание 9

Используя информацию об операциях, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций:

URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/ ;

URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ ;

URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2021/

сделайте вывод, какие основные причины изменения количества и сумм подобных операций. Связано ли это с мошенническими действиями? Ответ аргументируйте.

Возмещают ли банки своим клиентам суммы списанных без их согласия средств? В каких случаях и при каких условиях? Насколько велика доля возвращенных средств в общем объеме операций, совершенных без согласия клиента (ОБС)?

Задание 10

Заполните таблицу 9.2, определив достоинства и недостатки хранилищ криптовалютных средств по типу управления

Таблица 9.2 - Достоинства и недостатки хранилищ криптовалютных средств

Кастодиальные кошельки		Некастодиальные кошельки	
Преимущества	Недостатки	Преимущества	Недостатки

Задание 11

Приведите не менее трех примеров каждого типа криптознаков, параметром разделения которых является характер обеспечения их ценности, заполнив таблицу 9.3.

Таблица 9.3 - Разновидности криптознаков по характеру обеспечения их ценности

Криптовалюты	Стейблкоины			Цифровые валюты центральных банков
	с фиатным резервом	с криптовалютным резервом	алгоритмические	

Задание 12

Кейс

1. Крупнейшая цифровая система Tether с момента своего основания заявляла о жестком подкреплении долларом каждого выпущенного стейблкоина USDT, которое было опровергнуто в 2018 г. В частности, выяснилось, что Tether отправил 625 млн долл. из резервов в адрес биржи Bitfinex, которой не хватало средств для погашения обязательств перед клиентами (Bitfinex разместили более 1 млрд долл. обеспечения клиентов в Crypto Capital Corp., у которого возникли финансовые трудности из-за проблем с правоохранительными органами). Подчеркнем, что отсутствуют какие-либо контракты, договоры или иные письменные соглашения между Bitfinex/Tether и Crypto Capital Corp.

Tether торгуется на криптобиржах, поэтому его стоимость определяется, в первую очередь, балансом спроса и предложения. Чтобы цена стейблкоина существенно не отклонялась от 1 долл. в результате периодически возникающих дисбалансов спроса и предложения существует механизм арбитража, который будет толкать ее обратно к 1 долл. Для Tether этот механизм арбитража заключается в предоставлении возможности участникам рынка конвертировать 1 USDT в 1 долл. и обратно. Например, если на бирже 1 USDT снижается до 0,99 долл., то арбитражер может купить его по этой «заниженной» цене и погасить его напрямую в Tether за 1 долл., получив быструю безрисковую доходность в 1%. И наоборот, если рынок готов принять USDT по 1,01 долл., создаются новые стейблкоины напрямую в Tether за 1 долл., которые продаются на бирже подороже. Обратим внимание, что Tether на своем сайте нигде не упоминает о существовании каких-либо твердых обязательств с их стороны по погашению USDT и их обмену на доллары из резервов.

Таким образом, сомнительной является долгосрочная стабильность и надежность USDT, поскольку возникает ряд вопросов: Tether в прошлом неоднократно публично искажала информацию о хранении резервов только в

самых надежных активах; нет конкретной и точной информации об организациях и их юрисдикции, где размещены резервы Tether; Tether не формирует и не размещает полноценную финансовую отчетность и не проходит аудиторскую проверку (наличие резервов и их структуру в сокращенной форме подтверждают сомнительные личности); значительная часть резервов размещена в активах, точно оценить риск по которым на основании имеющихся данных невозможно.

2. Некогда был популярным стейблкоин TerraUSD (UST), реализовавший следующий способ привязки к доллару: на рынке одновременно обращались стейблкоин UST, привязанный к 1 долл., и обычная криптовалюта LUNA без привязки к чему-либо. При этом протокол Terra включал алгоритм, позволяющий любому в любой момент конвертировать UST по номиналу в эквивалентное по долларовой стоимости количество LUNA, и наоборот (печатаая «из воздуха» необходимые для обмена объемы UST или LUNA, в зависимости от направления операции).

Так, предположим, что до громкого обрушения LUNA торговалась на рынке по 100 долл. Если при этом UST торговалась по 1 долл., то стимулов проводить конвертацию нет. Если цена UST на бирже снижалась до 0,95 долл., то любой мог стать арбитражером: купить 100 UST на бирже за 95 долл., сконвертировать их напрямую через протокол Terra по номиналу (\$100) в одну новосозданную алгоритмом монету LUNA, и сразу же продать ее на бирже за 100 долл., получив мгновенную доходность в 5%. Как только все арбитражеры начинали делать такие операции, возросший спрос на UST повышал цену на стейблкоин, и она снова стабилизировалась на уровне 1 долл. Спрос на LUNA обусловлен механизмом стейкинга, доход от которого складывается от комиссий системы.

Рассмотренный механизм будет работать только в том случае, если очень много клиентов будут пользоваться UST и генерировать постоянный поток комиссий. Клиентов привлекала доходность в виртуальном «крипто-банке» Anchor, который позволял занимать UST и размещать депозиты по ставке 20%

годовых. Anchor генерировал для вкладчиков долларовую доходность за счет процентов заемщиков и предоставляемого обеспечения в других криптознаках, которые можно было стейкать и генерировать с него дополнительный доход. Однако объем депозитов в Anchor в разы превышал объем займов, что поставило под сомнение обеспечение заявленной доходности.

Высокая доходность обеспечивалась за счет сжигания денег венчурных инвесторов и выплат из специального резервного фонда Anchor, формируемого инвесторами и клиентами. В результате средств стало не хватать, и ставка по депозитам стала снижаться, а за ней произошла и отвязка цены стейблкоина от доллара в меньшую сторону. Так, 09.05.2022 г. UST вместо 1 долл. стал стоить 70 центов. А 11.05.2022 г. котировки в моменте уже достигали 30 центов.

Задание. На основании приведенной информации определите, к какому типу стейблкоинов относятся USDT TerraUSD. Каковы перспективы их обращения в качестве средства: а) расчетов, б) платежа, в) накопления/сбережения? Чем обусловлена доходность операций со стейблкоинами?

Вопросы

1. Какие основные тенденции в трансформации платежных сервисов вы можете назвать?

2. Чем обусловлена популярность электронных и цифровых переводов средств?

3. Какова перспектива цифрового рубля, согласно: а) Федеральному закону от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». — URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766>; б) Докладу Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль». Октябрь, 2020; Концепции цифрового рубля. Апрель 2021. — URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_rub/; в) Федеральный закон "О внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 24.07.2023 г. № 340-ФЗ — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452645/; Положение Банка России от 03.08.2023 N 820-П "О платформе цифрового рубля" (вместе с "Порядком урегулирования споров и разногласий") — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_454540/.

4. Дайте определения понятиям криптомира: альткоин, биткоин, блокчейн, криптовалюта, крипто-скам, криптобиржа, криптовалютный лендинг, криптостейкинг, майнинг, метавселенная, распределенный реестр, смарт-контракт, стейблкоин, форк, халвинг, цифровая платформа, цифровое общество, цифровая валюта, цифровой кошелек, цифровые финансовые активы, экосистема цифровой экономики, DeFi, ICO, NFT.

5. Сделайте обзор криптокошельков, раскрыв их принципиальные отличия от обычного банковского счета.

6. Поясните, в чем заключается неидентичность понятий «технология распределенных реестров» и «технология блокчейн».

7. Обоснуйте ошибочность подмены понятий электронной и цифровой формы представления информации.

8. Приведите примеры мирового опыта практической реализации цифровых валют центральных банков и отношение экономических субъектов к ним.

9. Охарактеризуйте ключевые тренды развития крипторынка в постпандемийный период, включая метавселенные, NFT, зеленый майнинг, GameFi, CBDC, DeFi.

10. Опровергните пять мифов криптовалютного мира.

ГЛОССАРИЙ

БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

ГЛОБАЛЬНЫЕ ИТ-КОМПАНИИ (БИГТЕХ-КОМПАНИИ) – технологические гиганты в сфере Big Data, которые оказывают огромное влияние на свой рынок, экономику в целом и вектор развития потребительского опыта в своих странах, а иногда и по всему миру.

КЕШБЭК – возврат небольшой части стоимости покупки, сделанной на определенных условиях. Средства возвращаются в денежном эквиваленте или других формах (бонусы, мили и т.д.).

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА – часть инфраструктуры национальной платежной системы, созданной Банком России в целях сохранения платежного суверенитета страны, обеспечения доступности ключевых платежных услуг, предоставляемых участникам финансового рынка и потребителям. Включает платежную систему Банка России, в том числе Систему быстрых платежей, Систему передачи финансовых сообщений и Национальную систему платежных карт.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА (НПС) – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы).

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ – платежные карты и иные электронные средства платежа, предоставляемые клиентам участниками

НСПК в соответствии с правилами НСПК для осуществления переводов денежных средств в рамках НСПК.

НЕБАНКОВСКИЙ ПОСТАВЩИК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ – организация, не являющаяся банком или иной кредитной организацией, предоставляющая торгово-сервисным предприятиям, банкам и другим участникам платежного рынка сервисы по переводам и платежам.

ОПЕРАТОР ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ОПС) – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС.

ОПЕРАТОР ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОПДС) – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ – платежный агент, осуществляющий деятельность по приему наличных денежных средств у физических лиц на основании договоров, заключенных с поставщиками услуг.

ОПЕРАТОР УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ (ОУПИ) – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

ОПЕРАТОР ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОЭДС) – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР (ОЦ) – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее — операционные услуги).

ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ – концепция, которая предполагает объединение продуктов разных поставщиков, а также предоставление третьим сторонам доступа к данным банков без заключения специальных договоров на основе общего регулирования и технологии API.

ПАНЪЕВРОПЕЙСКИЙ СЕРВИС МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (TIPS) – услуга рыночной инфраструктуры, запущенная Евросистемой в ноябре 2018 года. Позволяет поставщикам платежных услуг осуществлять денежные переводы своим клиентам в режиме реального времени, круглосуточно, круглогодично.

ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

ПЛАТЕЖНЫЙ АГРЕГАТОР – юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в целях обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и участия в переводе денежных средств в пользу указанных лиц по операциям с использованием электронных средств платежа.

ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (ПКЦ) – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС (далее — услуги платежного клиринга).

РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР (РЦ) – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено Законом о НПС, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждения, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (расчетные услуги).

САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (СРО) – некоммерческие организации, основанные на членстве, объединяющие субъектов

предпринимательской деятельности, исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг), либо субъектов профессиональной деятельности определенного вида.

ТЕХНОЛОГИЯ ПРОГРАММНЫХ ИНТЕРФЕЙСОВ (API - Application Programming Interface) – технология автоматического взаимодействия информационных систем.

ЭКОСИСТЕМА – совокупность сервисов, в том числе платформенных, одной группы компаний или компании и партнеров, позволяющих пользователям получать широкий круг продуктов и услуг, удовлетворяющих подавляющее большинство ежедневных потребностей клиента, в рамках единого бесшовного интегрированного процесса; при этом производители продуктов и услуг получают возможность прямого или опосредованного использования имеющихся в экосистеме совокупных данных о клиентах и их потребительском поведении.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (электронные деньги) – 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.

ЭЛЕКТРОННЫЕ СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА (ЭСП) – средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

QR-код (сокращение от Quick Response, «быстрый отклик») – графическое изображение, способное вместить большое количество данных. Сканируя QR-код, можно мгновенно получить доступ к таким данным.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

- БМР – Банк международных расчетов
- БРИКС – группа из пяти стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика
- ВВП – внутренний валовый продукт
- ГИС ГМП – Государственная информационная система государственных и муниципальных платежей
- ДБО – дистанционное банковское обслуживание
- ЕАЭС – Евразийский экономический союз
- ИП – индивидуальный предприниматель
- КПРИ – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов
- МВФ – Международный валютный фонд
- МОКЦБ – Международная организация комиссий по ценным бумагам
- НПС – национальная платежная система
- НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- НСПК – Национальная система платежных карт
- НЦБ – национальные (центральные) банки других стран
- ОПКЦ – Операционный платежный клиринговый центр
- Принципы для ИФР – международный стандарт для финансовых инфраструктур и их регуляторов, разработанный совместно комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам
- ПС – платежная система
- ПС БР – платежная система Банка России
- ПС «Мир» – платежная система «Мир»
- РГ ЕАЭС – Рабочая группа по координации развития национальных платежных систем, сформированная центральными (национальными) банками стран ЕАЭС

СБП – Система быстрых платежей Банка России

СПФС – Система передачи финансовых сообщений Банка России

ТСП – торгово-сервисное предприятие

ШОС – Шанхайская организация сотрудничества

API – программный интерфейс, способ взаимодействия информационных систем

B2B – платежи и переводы между юридическими лицами

B2C – выплаты юридических лиц в пользу физических лиц

C2B – платежи физических лиц в пользу юридических лиц

C2C – переводы денежных средств между потребителями – физическими лицами

C2G – платежи в пользу государственных органов

FCA (Financial Conduct Authority) – Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании

FedNow – проект сервиса быстрых платежей Федеральной резервной системы США

G2C – выплаты государственных органов в пользу потребителей

ISO 20022 – международный стандарт обмена электронными сообщениями в финансовой сфере

IT – информационные технологии

ISO – Международная организация по стандартизации

JCB – международная платежная система платежных карт

Open API – технология открытых интерфейсов

P2P – переводы денежных средств между потребителями – физическими лицами, синоним C2C

PSD2 (Payment Service Directive (EU) 2015/2366) – вторая директива Евросоюза о платежных услугах

SWIFT – международная система передачи финансовых сообщений

TIPS – общеевропейский сервис моментальных платежей

UnionPay – международная платежная система

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Куницына Н.Н. Платежные системы и организация безналичных расчетов: учебное пособие / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова. – Москва: ИНФРА-М, 2025. – 329 с. – URL: https://infra-m.ru/catalog/ekonomika_bukhgalterskiy_uchet_finansy/platezhnye_sistemy_i_organizatsiya_beznalichnykh_raschetov/

2. Новации в развитии национальной платежной системы : учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, А. В. Шамраев [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. — Москва : КноРус, 2023. — 245 с. — ISBN 978-5-406-09808-0. — URL: <https://book.ru/book/946238>

3. Тамаров, П. А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики / П. А. Тамаров - Москва : ЦИПСИР, 2019. - 280 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. - ISBN 978-5-406-03615-0 (экземпляров неограниченно)

Дополнительная литература

1. Акимов, О. М., Современные финансовые технологии и индустрия платежей : учебное пособие / О. М. Акимов, О. И. Ларина. – Москва: КноРус, 2023. – 206 с.

2. Белянчикова, Т.В. Расчетные и платежные системы : учебное пособие / А. П. Гарнов, М. А. Марков, ; под общ. ред. Т. В. Белянчиковой. – Москва: КноРус, 2022. – 156 с.

3. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 212 с.

4. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 456 с. — ISBN 978-5-4486-0773-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. — URL:

<https://www.iprbookshop.ru/86158.html>

5. Современные платежные системы и технологии : учебник / В. А. Лопатин, П. А. Тамаров, В. Л. Достов [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КноРус, 2022. – 248 с.

6. Хоменко, Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е. Г. Хоменко. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. – 248 с.

Интернет-ресурсы

1. Платежная система Банка России. Раскрытие информации о платежной системе Банка России в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и методология оценки». 2020. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf

2. Реестр операторов платежных систем. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/>

3. Стратегия развития Национальной платежной системы на 2021–2023 годы. – Москва: Банк России, 2021. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf

4. Статистика национальной платежной системы. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

5. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.

6. <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс

7. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

8. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

9. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – История развития платежной системы в России

Временные границы	Характеристика этапа	Ключевые особенности элементов ПС	Ключевые особенности платежных инструментов
I этап - Период до 1917 года	Зарождение государственной платежной системы и межбанковских расчетных отношений	Самостоятельные, регулируемые, разрозненные и слабо стандартизированные	Бумажный документооборот, нестандартизированные и стандартизированные
II этап - Период СССР	На основе унификации и стандартизации расчетных и платежных операций осуществление централизации платежной системы	Регулируемые директивно, несамостоятельные, и стандартизированные	Преимущественно бумажный документооборот, инструменты закрытого перечня, имеющие внутреннее обращение, стандартизированные
III этап - Период с 1991 года до 2011 года	Создание и совершенствование банковской системы рыночного типа с децентрализацией расчетных и платежных операций на основе множественности технологий и организации расчетов	Самостоятельные, регулируемые косвенно, восприимчивы к инновациям и нестандартизированные	Преимущественно стандартизированные и нестандартизированные, бумажный и безбумажный документооборот, в том числе электронный, инструменты открытого перечня, обслуживаемые преимущественно на зарубежных технологических базах, восприимчивые к инновациям
IV этап - Период с 2011 года до 2014 года	Законодательное оформление формирования национальной платежной системы на основе организационного и технологического единства, стандартизации и унификации расчетных и платежных операций, минимизации зависимости от иностранных платежных систем	Самостоятельные, системно объединяемые, регулируемые специальным законодательством, стандартизированные, инноватизируемые	Преимущественно стандартизированные и нестандартизированные, преимущественно безбумажный документооборот, в том числе электронный, и бумажный документооборот, инструменты открытого перечня, обслуживаемые преимущественно на зарубежных технологических базах, инноватизируемые
IV этап - Период с 2014 года до н.в.	Стандартизация и унификация элементов национальной платежной системы и создание суверенной национальной системы платежных карт	Самостоятельные, системно объединяемые, регулируемые специальным законодательством, стандартизированные, гармонизируемые с международными стандартами, ускоренно инноватизируемые	Преимущественно стандартизированные, преимущественно безбумажные, в том числе электронные, и бумажные, инструменты открытого перечня, обслуживаемые на российских технологических базах, ускоренно инноватизируемые

Источник: Л.В. Попова и др. / Финансы и кредит. 2017. т. 23, вып. 24. С. 1396–1409. - <http://fin-izdat.ru/journal/fc/>

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Сравнительная характеристика процедур перевода средств с применением расчетно-платежных инструментов

Основные этапы безналичных расчетов	Платежное поручение	Перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов	Аккредитив	Инкассовое поручение	Чек	Платежное требование	Электронные деньги	Вексель	Банковская карта	Сберегательный сертификат на предъявителя	Цифровые финансовые активы
Открытие индивидуального банковского счета отправителем денежных средств	+	-	+	+	+	+	+/-	+	+	-	-
Представление отправителем денежных средств заявления на предоставление финансового продукта, дающего предъявителю право требования исполнения денежного обязательства оператором по переводу средств	-	-	-	-	+	-	-	+	-	+	-
Получение отправителем денежных средств финансового продукта / финансового актива	-	-	-	-	+	-	+	+	-	+	+ ²⁰
Использование документа (инструмента) в качестве законного средства расчетов без участия посредников при передаче	-	-	-	-	+	-	+ ²¹	+	-	- ²²	- ²³
Предоставление распоряжения (акцепта) на перечисление (выплату) средств отправителем оператору по переводу денежных средств	+	+	+	-	+ ²⁴	+	+	+ ²⁵	+ ²⁶	-	+ ²⁷
Предоставление распоряжения на	-	-	-	+	- ²⁸	+	- ²⁹	- ³⁰	+	-	-

²⁰ Обязательным условием совершения расчетов ЦФА является их наличие в цифровом кошельке отправителя средств, которые он может получить либо путем эмиссии, либо приобретения, в т.ч. перевода.

²¹ Оператор по переводу денежных средств обеспечивает функционирование электронной системы, при этом процесс проведения расчетов электронными деньгами в системе полностью автоматизирован и не требует участия третьих лиц для подтверждения и проведения расчетных операций.

²² Сберегательный сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги, однако он может выступать залогом, подарком, объектом купли-продажи.

²³ Цифровые финансовые активы не признаются законным средством расчетов на территории России.

²⁴ Чек представляет собой одновременно распоряжение о переводе денежных средств отправителя и подтверждение права требования исполнения денежного обязательства.

²⁵ Вексель представляет собой одновременно распоряжение о переводе денежных средств отправителя и подтверждение права требования исполнения денежного обязательства.

²⁶ Ввод ПИН-кода.

²⁷ Инициирование отправителем движения ЦФА в цифровой системе, которое рассматривается аналогично распоряжению, передаваемому в системах электронных денег или системах мгновенных переводов.

Основные этапы безналичных расчетов	Платежное поручение	Перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов	Аккредитив	Инкассовое поручение	Чек	Платежное требование	Электронные деньги	Вексель	Банковская карта	Сберегательный сертификат на предъявителя	Цифровые финансовые активы
перечисление (выплату) со счета отправителя средств получателем оператору по переводу средств отправителя											
Перевод денежных средств:											
по прямым корреспондентским отношениям	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-
через платежную систему Банка России	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-
Извещение получателя о намерении перечисления (выплаты) ему денежных средств оператором по переводу средств	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Извещение оператором по переводу денежных средств отправителя о намерении списания с его счета средств	-	-	-	-	-	+	-	+	-	-	-
Подтверждение получателем права на получение перевода средств (платежа) помимо предоставленного расчетного документа	-	-	+	+	-	+/-	-	-	-	-	-
Подтверждение исполнения распоряжения отправителю средств	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-
Подтверждение исполнения распоряжения получателю средств	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-

²⁸ Получатель выступает в качестве посредника по передаче распоряжения на перевод денежных средств (чека) отправителем оператору по переводу денежных средств.

²⁹ В соответствии с российским законодательством перевод электронных денег осуществляется на основании распоряжений отправителей в пользу получателей средств (в случаях, предусмотренных договорами между отправителем и оператором электронных денег, между отправителем и получателем средств, перевод электронных денег может осуществляться на основании требований получателей средств с учетом особенностей перевода электронных денег).

³⁰ Получатель выступает в качестве посредника по передаче распоряжения на перевод денежных средств (векселя) отправителем оператору по переводу денежных средств.

Таблица Б.2 – Сравнительная характеристика способов безналичных расчетов

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
Единицы учета в системе					
Статус единицы учета	Законное денежное средство			Предоплаченный финансовый продукт	Необеспеченное средство расчетов, либо не имеющее гарантированного обеспечения
Выполнение основных денежных функций	В полном объеме			Ограниченно	
Вид единицы учета	Единый на всей территории страны			Отличается в зависимости от системы	
Выражение единицы учета	Законная денежная единица			Законная денежная единица / Частное выражение	
Обеспечение единицы учета	Законодательство страны			Законные денежные средства на банковском счете оператора системы	Отсутствует полностью, либо нет гарантии его существования
Признание на территории страны	Признаются всеми в силу закона			Признаются лицами, заключившими договор с оператором системы	Признаются лицами, являющимися пользователями системы
Счет пользователя в системе	Индивидуальный банковский счет			Электронный счет по учету обязательств	Цифровой кошелек
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
Инструменты безналичных расчетов					
Форма существования расчетно-платежного инструмента	Материально-вещественная (конкретная) / электронная (абстрактная)		Электронная (абстрактная)		Цифровая (абстрактная)
Зависимость совершения транзакции от	+ ³¹ /-	+	-	+ ³² /-	-

³¹ Размагничивание, порча, потеря материально-вещественной формы носителя расчетно-платежного инструмента.

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
наличия (состояния) носителя расчетно-платежного инструмента, находящегося в распоряжении отправителя средств					
Восстановление расчетно-платежного инструмента в случае потери отправителем средств	+	+	+	+/-	-
Автономность обращения	-	-	-	+/-	-
Процедура безналичных расчетов					
Скорость совершения операции при условии наличия высокоскоростного Интернет	Низкая	Средняя	Низкая / Средняя	Высокая	Высокая
Механизм (процессинг) проведения безналичных расчетов для отправителя средств	Несложный	Высокая сложность	Высокая сложность	Средняя сложность	Средняя сложность
Анонимность совершения перевода	-	-	-	+/- ³³	+
Персональная ответственность отправителя средств за правильность совершения расчетной операции и внесения реквизитов в систему	-	+	+	+	+
Наличие информации, подтверждающей правильность набранных реквизитов для осуществления перевода до момента списания средств со счета	+	+	+	-	-
Возможность отмены расчетной операции отправителем или внесения изменений	+	+/- ³⁴	+/- ³⁵	-	-
Возможность несанкционированных действий в момент осуществления расчетной	+	+/-	+/-	-	-

³² Автономно обращающиеся электронные деньги реального мира оффлайн системы на базе карт или на базе программных продуктов.

³³ В зависимости от суммы перевода.

³⁴ Расчетная операция выполняется моментально в автоматическом режиме (-).

³⁵ Расчетная операция выполняется моментально в автоматическом режиме (-).

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
операции со стороны третьих лиц, отличных от владельца счета					
Возможность блокировки счета и приостановления (отмены) расчетной операции (оказание влияния на статус счета и перевода)	+	+	+	+	-
Организация переводов между разными системами одного типа (например, система ДБО А – система ДБО В или цифровая система А – цифровая система В и др.)	Согласно предоставленным реквизитам выполняется кредитными организациями			Самостоятельно пользователем через обменные сервисы	Самостоятельно пользователем через биржи или обменные сервисы
Установление ограничений и дополнительных требований (предоставление документов или подтверждений) для совершения перевода	+	+	+	+	-
Регулирование					
Правовое регулирование безналичных расчетов	+	+	+	+	-
Государственный контроль за расчетными операциями	+	+	+	+/- ³⁶	-
Уровень возможности применения в криминогенном направлении, в т.ч. в схемах отмывания денег ³⁷	Низкий	Низкий	Низкий	Средний	Высокий
Финансовые параметры					
Размер комиссии за осуществление расчетной операции	Высокий	Средний	Средний	Низкий	Низкий

³⁶ В зависимости от суммы платежа и автономности обращения.

³⁷ Схема отмывания денег – это определенная совокупность участников и их действий, «составляющих законченный многоступенчатый процесс трансформации денег, в результате которого признаки, определенно указывающие на их преступное происхождение, либо полностью теряются, либо лишаются существенной части своей определенности».

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
Комиссия за ввод/вывод средств в/из системы, в т.ч. за конверсионные операции с целью пополнения счета или кошелька	-	-	-	+/- ³⁸	+/- ³⁹
Комиссия за предоставление возможности осуществления безналичных расчетов с использованием расчетно-платежных инструментов ⁴⁰	+/-	+/-	+/-	-	-
Банковский мисселинг	+	-	-	-	-
Приобретение дополнительных сопутствующих услуг (продуктов) для возможности осуществления безналичных расчетов (карта, СМС-оповещение и др.)	+/-	+	+	-	-
Риск подключения дополнительных платных услуг, несогласованных с отправителем средств	+	-	-	-	-
Дополнительные скидки у продавца-получателя средств за использование способа безналичных расчетов	-	-	-	+	+
Технические параметры					
Зависимость совершения перевода от наличия и исправности работы технических устройств отправителя средств	-	-	+	+	+
Необходимость подключения к Интернет технического устройства отправителя средств для совершения транзакции	-	-	+	+	+
Применяемый подход к организации системы	Централизованный				Децентрализованный
Подверженность системы техническим сбоям	+	+	+	+	-

³⁸ В зависимости от тарифов системы.

³⁹ В зависимости от тарифов системы.

⁴⁰ Годовое обслуживание счета (карты, системы), если предусмотрено тарифами.

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
Использование специальных (банковских) каналов связи	+	+	+	-	-
Доступность исходного кода программного обеспечения для модификации системы отправителем средств	-	-	-	-	+
Восстановление паролей для совершения расчетных операций	+	+	+	+	-
Дистанционная регистрация в системе	-	-	-	+	+
Наличие посредников при совершении безналичных расчетов	+	+	+	+	-
Возможность решения спорных вопросов и рассмотрения претензий	+	+	+	+	-
Уровень риска совершения мошеннических действий	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий	Низкий
Параметры, влияющие на скорость совершения перевода средств					
Наличие у отправителя средств знаний работы с техническими устройствами и программным обеспечением	-	+	+	+	+
Наличие у отправителя средств знаний о процедуре инициирования перевода	-	+	+	+	+
Возможность получения отправителем средств консультаций по вопросам совершения расчетов и платежей	+	+	+	+/-	-
Зависимость времени и качества осуществляемой транзакции от опыта лиц, отличных от отправителя средств и задействованных в процессе осуществления перевода	+	+ ⁴¹ /-	+ ⁴² /-	-	-

⁴¹ Расчетная операция совершается не в автоматизированном режиме.

⁴² Расчетная операция совершается не в автоматизированном режиме.

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
Необходимость взаимодействия с несколькими сотрудниками при совершении расчетной операции, что требует повторных объяснений	+	-	-	-	-
Недопонимание между клиентом - отправителем средств и сотрудником по вопросам осуществления расчетов	+	-	-	-	-
Организационные параметры					
Территориальные ограничения совершения безналичных расчетов	+	+	-	-	-
Временные ограничения совершения безналичных расчетов	+	+/- ⁴³	-	-	-
Необходимость личного подтверждения совершенных операций в офисе оператора	+	-	+	-	-
Пополнение счета / кошелька третьих лиц без идентификации вносителя средств	-	-	-	+	+
Наличие бумажного документа после инициирования расчетной операции, подтверждающего ее совершение	+	+	-	-	-
Моментальное восстановление документа, подтверждающего совершение перевода	-	-	+	+	Отсутствует необходимость
Знание работы дополнительных систем, не связанных с осуществлением переводов	+	-	-	-	-
Требование внимательности и сосредоточенности отправителя средств во время ожидания обслуживания	+	+	-	-	-
Время ожидания в очереди	+	+	-	-	-
Влияние негативного поведения клиентов и специалистов на настроение отправителя	+	+	-	-	-

⁴³ Зависит от графика работы зала, в котором установлено устройство самообслуживания (доступ к устройству самообслуживания только в период времени работы зала (+) или круглосуточно (-)).

Параметры	Банковская электронная расчетно-платежная система			Система электронных денег	Цифровая система
	Офис	Устройство самообслуживания	Система ДБО		
средств					
Уровень гигиены при инициировании перевода	Низкий	Низкий	Высокий	Высокий	Высокий
Способы пополнения счета / кошелька	Наличными деньгами (касса, устройство самообслуживания)			Наличными деньгами (криптомат)	
	Безналичными денежными средствами (переводы через устройство самообслуживания, кассу, систему ДБО)			Безналичными денежными средствами (биржа, обменные сервисы)	
	Электронными деньгами (вывод через обменные сервисы) ЦФА (вывод через биржи)			Электронными деньгами (переводы по электронным счетам в рамках одной системы или с привлечением обменных сервисов) Мобильными платежами (переводы со счетов операторов мобильной связи) ЦФА (переводы из цифровых систем в системы электронных денег напрямую или через обменные сервисы)	Электронными деньгами (переводы напрямую из системы электронных денег в цифровую систему или через обменные пункты) ЦФА (переводы по цифровым кошелькам одной системы или с привлечением обменных сервисов и бирж в случае перевода из одной системы в другую)
Риск причинения посторонними лицами вреда здоровью отправителя при совершении им расчетной операции	Высокий	Высокий	-	-	-
Внешние факторы, удлиняющие время проведения расчетной операции, на которые не может повлиять отправитель средств	+	+	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Summary Profile of Four Large-Value Transfer Systems

	Swiss Interbank Clearing System (SIC)	Fedwire	BOJ-NET Designated- Time Net Settlement ¹	Clearing House Interbank Payments System (CHIPS)
Type of system	Gross settlement system without central bank credit	Gross settlement system with central bank credit	Multilateral net settlement system without central bank credit	Privately operated multilateral net settlement system
Year started	1987	1918	1988	1970
Governing body	Swiss National Bank	Federal Reserve System	Bank of Japan	New York Clearing House
Operating day ²	18:00 day <i>t</i> to 16:15 day <i>t+1</i>	8:30 to 18:30 ³	9:00 to 17:00	7:00 to 16:30
Settlement time(s) ²	Continuous	Continuous	9:00; 13:00; 15:00; 17:00	Before 18:00
Number and type of participants as of year-end 1992	163 banks	11,435 banks	461 banks, securities firms, and money market brokers	20 settling banks and 119 nonsettling banks
Daily average transaction volume during 1992	250,000	280,000	36,000	150,000
When is payment settled finally and irrevocably on books of central bank?	When account of sending bank has been debited and account of receiving bank credited.	When payment order is accepted for processing.	At time designated by originating institution.	By 18:00.
What happens if there are not sufficient funds in originator's account at time of settlement?	Payment order is queued until sufficient funds have accumulated in sending participant's account. Payment orders in queue may be canceled at any time by sending participant. Payment orders remaining in queue at 16:15 are canceled automatically.	For institutions subject to real-time monitoring, account balance with Federal Reserve Bank is continuously monitored. If overdraft amount reaches a predefined cap, transaction is either rejected or pending until covering funds are received.	Sending participant borrows from Bank of Japan, subject to regular lending policy. In theory, netting can be unwound.	Settlement is guaranteed against failure of largest net debtor defaulting on its obligation by participants in arrangement and a loss sharing procedure is in place to back up guarantee.
Bilateral credit limits	None.	None.	None.	Each participant determines maximum amount it is willing to receive from each other participant.
Sender net debit caps	N/A	There is a limit to amount of daylight overdraft that is set as a multiple of capital according to a participant's self-assessment based on its creditworthiness and operational controls.	None.	There is a limit on what one participant may owe entire CHIPS system at any time of day equal to 5 percent of sum of bilateral limits assigned by other participants.

¹BOJ-NET also offers a gross real-time settlement capability without credit, which operates in a manner similar to SIC.

²All times are local times.

³The Board of Governors of the Federal Reserve System has announced that Fedwire will open at 0:30 beginning in early 1997.

Рисунок В.1 - Профиль четырех популярных ПС

Источник: Summers Bruce J. 6 Large-Value Transfer Systems . URL: <https://www.elibrary.imf.org/view/books/071/07212-9781557753861-en/ch06.xml>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной работы
по дисциплине **«Платежные системы и организация безналичных расчетов»**
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
План-график выполнения самостоятельной работы	5
Методические указания к самостоятельной работе	6
Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы	8
Рекомендуемая литература	14

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цель самостоятельной работы – формирование профессиональных (ПК) компетенций будущего специалиста: способность принимать организационно-управленческие решения, оценивать их последствия и нести за них ответственность; способность генерировать новую информацию в сфере профессиональной деятельности; способность к применению на практике умений и навыков организации исследовательских и проектных работ; готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, принимать организационно-управленческие решения; способность обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация, закрепление, углубление и расширение полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- овладение практическими навыками работы с нормативной и справочной литературой;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности профессионального мышления: способности к профессиональному саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- овладение практическими навыками применения информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности;
- развитие исследовательских умений.

Самостоятельная работа предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельное выполнение заданий для практических занятий;
- самостоятельная проработка и конспектирование учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам;
- выполнение научно-исследовательской работы по избранной теме, подготовка презентации и ее публичная защита.

Наиболее трудоемкой и ответственной частью самостоятельной работы является презентация. Разработка презентаций относится к интерактивным формам обучения. Презентация – это способ представления информации в виде документа или комплект документов, предназначенный для представления чего-либо (организации, проекта, продукта и т.п.). Цель презентации — донести до целевой аудитории полноценную информацию об объекте презентации в удобной форме.

ПЛАН-ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Этапы работ	Неделя учебного семестра
Выдача задания для подготовки презентации	2
Составление плана задания, согласование с руководителем	3-4
Разработка презентации	5-9
Сдача задания на проверку	10
Доработка, корректировка выполненного задания	11-12
Публичная защита презентации, контроль выполненного задания	13

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельное исследование может быть проведено студентом на любую тему, предложенную в настоящих методических рекомендациях, либо выбранную студентом самостоятельно.

Целью его выполнения является формирование профессиональных (ПК)

компетенций, в частности самостоятельности профессионального мышления; способности к профессиональному саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; овладение практическими навыками применения информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности; развитие исследовательских умений.

Контроль самостоятельной работы студента осуществляется на этапе выполнения исследования, а также в момент защиты его результатов в виде презентации перед группой.

Примерная тематика исследовательских работ, результаты которых оформляются в виде презентации:

1. Дистанционное банковское обслуживание
2. Иностранная платежная система: сущность и роль
3. Классификация видов и типов платежных систем
4. Классификация типичных для платежных систем рисков
5. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем
6. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым операциям
7. Меры по обеспечению надежности и эффективности платежных и расчетных систем
8. Мобильный банкинг и особенности его развития
9. Национальная платежная система
10. Начало эмиссии первых карт национальной платежной системы «Мир» со стороны Банка России и АО «НСПК»
11. Операторы платежной системы
12. Операторы электронных денежных средств
13. Организационная структура деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России
14. Основные операторы по переводу денежных средств
15. Подходы в международном регулировании криптовалют (Bitcoin) в отдельных иностранных юрисдикциях

16. Правила платежной системы
17. Практическая деятельность Банка России по наблюдению за платежной системой
18. Система управления рисками в платежной системе Банка России
19. Сущность трансграничных переводов денежных средств
21. Участники платежной системы
22. Характеристика перевода денежных средств
23. Экономическая характеристика платежной системы
24. Экономическая характеристика платежной услуги
25. Экономическая характеристика электронных денежных средств
26. Экономическая характеристика электронных средств платежа
27. Владелец и оператор платежной системы Банка России
28. Модель действующей платежной системы Банка России
29. Основные элементы платежной системы Банка России
30. Показатели функционирования платежной системы Банка России
31. Правовая основа эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России
32. Практическая деятельность Банка России по наблюдению за функционированием платежной
33. Структура объема переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через платежную систему Банка России
34. Техническая инфраструктура платежной системы Банка России
35. Функционирование платежной системы Банка России
36. Ценовая политика в платежной системе Банка России

ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Электронная (учебная) презентация – это логически связанная последовательность слайдов, объединенная одной тематикой и общими

принципами оформления. Мультимедийная презентация представляет сочетание компьютерной анимации, графики, видео, музыки и звукового ряда, которые организованы в единую среду.

Презентация – это визуальная поддержка вашей речи или доклада, и соответственно в ней тоже должна быть показана структура (содержание).

Содержание презентации должно быть четко структурировано: каждый новый слайд должен логически вытекать из предыдущего и одновременно подготавливать появление следующего. Лучший способ проверить, правильно ли построена презентация, — быстро прочитать только заголовки. Если после этого станет ясно, о чем презентация — значит, структура построена верно.

После того как содержание презентации собрано, с ним следует аккуратно поработать, сократив его насколько возможно. Оптимальным объемом презентации считается 24 традиционных слайда, если презентация умещается в 16 слайдов — еще лучше, ну а 12 и менее слайдов — это то, что редко встречается и крепко запоминается. В среднем, один слайд - это 1,5 минуты выступления.

Форма содержания: 1. Введение 2. Основная часть 3. Заключение.

Во введении необходимо ввести аудиторию в суть доклада/отчета, ответить на следующие вопросы: о чем будет презентация; какие вопросы будут в ней решаться?

В основной части следует рассказать о самых основных моментах в вашей презентации, т.е. детали темы, проблемы, результаты исследования.

Не рекомендуется:

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- в нумерованных и маркированных списках использовать уровень вложения глубже двух;
- использовать переносы слов;
- использовать наклонное и вертикальное расположение подписей и текстовых блоков.

Текст слайда не должен повторять текст, который докладчик произносит вслух (зрители прочитают его быстрее, чем расскажет докладчик, и потеряют интерес к его словам).

Рекомендуется:

- сжатость и краткость изложения, максимальная информативность текста: короткие тезисы, даты, имена, термины — главные моменты опорного конспекта;

- использование коротких слов и предложений, минимум предлогов, наречий, прилагательных;

- использование нумерованных и маркированных списков вместо сплошного текста;

- использование табличного (матричного) формата материала, который позволяет представить его в компактной форме и наглядно показать связи между различными понятиями;

- тщательное выравнивание текста, буквиц, маркеров списков;

- горизонтальное расположение текстовой информации, в т.ч. и в таблицах;

- каждому положению, идее должен быть отведен отдельный абзац текста;

- основную идею абзаца располагать в самом начале — в первой строке абзаца (это связано с тем, что лучше всего запоминаются первая и последняя мысли абзаца);

- идеально, если на слайде только заголовок, изображение (фотография, рисунок, диаграмма, схема, таблица и т.п.) и подпись к ней.

В заключении следует повторить, конечно, перефразировав введение. Введение и заключение могут быть очень схожими. Разница в том, что во введении описываются основные положения, понятия и вопрос, на который вы ищете ответ. А в заключении необходимо описать результаты работы, какие ответы и предположения вы получили в ходе своих исследований.

Каждый слайд должен иметь заголовок. Не полностью заполненный слайд лучше, чем переполненный. Обычно, в слайде должно быть от 20 до 40 слов. Разумный максимум - 80 слов.

Делайте слайд проще. У аудитории всего около 50 секунд на его восприятие. Не стоит переоценивать аудиторию. Делайте доклад более доступным. Не показывайте в слайдах то, о чем не будете рассказывать.

Структура слайда должна быть одинаковой на всей презентации. Логика предъявления информации на слайдах и в презентации должна соответствовать логике ее изложения. Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. Информационных блоков на слайде не должно быть слишком много (оптимально 3, максимум 5). Информационные блоки рекомендуется располагать горизонтально, связанные по смыслу блоки — слева направо. Поясняющая надпись должна располагаться под рисунком (фотографией, диаграммой, схемой).

Используйте не более двух шрифтов (один для заголовков, один для текста). Не используйте для заголовков и текста похожие шрифты. Не используйте для основного текста и заголовков декоративные, рукописные, готические, моноширинные шрифты. Шрифт в схемах и диаграммах должен совпадать с основным шрифтом текста.

Размер шрифта стоит выбирать так, чтобы на слайде умещалось около 10-15 строк, не более. Для смыслового выделения текста используйте цвет или полужирную интенсивность.

Все информационные элементы (текст, изображения, диаграммы, элементы схем, таблицы) должны ясно и рельефно выделяться на фоне слайда, для этого используются:

- рамки, прорисовка границ (для оформления изображений, таблиц);
- тени (для отделения контура текста и объектов от фона);
- заливка, штриховка (для дизайна основ информационных блоков);
- стрелки (для оформления схем и логических блоков).

Ключевые слова в информационном блоке необходимо выделить (цветом, подчеркиванием, полужирным и курсивным начертанием, размером шрифта). Однако при выделении следует соблюдать меру — выделенные элементы не должны превышать 1/3-1/2 общего объема текста слайда. Для иллюстрации наиболее важных фактов, используются рисунки, диаграммы, схемы. На одном слайде рекомендуется использовать не более трех базовых цветов: один для фона, один для заголовка, один для текста.

Составление цветовой схемы презентации начинается с выбора:

- трех базовых цветов: фона — текста — заголовка;
- трех главных функциональных цветов, которые используются для представления обычного текста, гиперссылок и посещенных ссылок.

Для фона и текста необходимо использовать контрастные цвета: текст должен хорошо читаться, но не резать глаза.

Если есть возможность - вставляйте картинки в каждый слайд. Визуализация сильно помогает аудитории.

Помещайте картинки левее текста: мы читаем слева направо, так что смотрим вначале на левую сторону слайда. Графика должна иметь ту же самую типографику, что и основной текст: шрифты, начертание.

Фотографии вполне могут быть полноцветными, а векторная графика (диаграммы, схемы, графики) должны соответствовать основной цветовой схеме (например, черный - обычные линии, красный - выделенные части, зеленый - примеры, синий – структура).

Используйте анимацию для пояснения динамики системы, алгоритмов и т.д. Не используйте анимацию для привлечения внимания аудитории. Не используйте эффекты смены слайдов, если только у вас нет на это веских причин.

Презентация состоит из двух частей: демонстрация слайдов и сопровождение их текстом. Слайды — поддержка выступления, а не наоборот. Очень часто докладчик вместо выступления просто зачитывает текст на

слайдах. Таких ораторов слушатели не уважают, текст они могут и сами прочитать.

В этой связи:

1. Стройте выступление на аргументах, а не на слайдах.

Если презентация сделана правильно и текст хорошо сбалансирован другими визуальными элементами, то все равно не следует вести свою аудиторию по презентации, как экскурсовод туристов: «посмотрите налево, посмотрите направо». Презентер должен вести аудиторию не от слайда к слайду, а от тезиса к аргументу, от аргумента к примеру, от вывода к выводу. Нельзя говорить «перейдем на страницу 7», надо — «как именно мы решаем эту проблему, рассказывается на слайде 7». Нельзя говорить «посмотрите на следующий слайд», надо «и что же из этого следует? А вот что!» - и показываем слайд.

2. Готовьтесь к выступлению.

Выступление должно быть подготовлено, прорепетировано и отхронометрировано (подогнано под временные рамки).

3. Помните, что аудитория — это живые люди. Позволяйте себе эмоции.

Позволяйте себе в тексте восклицательные знаки. Текст вовсе не должен быть сухим! Вы не диктор ТВ, вы живой человек, который свято верит в то, о чем он рассказывает.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Куницына Н.Н. Платежные системы и организация безналичных расчетов: учебное пособие / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова. – Москва: ИНФРА-М, 2025. – 329 с. – URL: https://infra-m.ru/catalog/ekonomika_bukhgalterskiy_uchet_finansy/platezhnye_sistemy_i_organizatsiya_beznalichnykh_raschetov/

2. Новации в развитии национальной платежной системы : учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, А. В. Шамраев [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко.

— Москва : КноРус, 2023. — 245 с. — ISBN 978-5-406-09808-0. — URL: <https://book.ru/book/946238>

3. Тамаров, П. А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики / П. А. Тамаров - Москва : ЦИПСИР, 2019. - 280 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. - ISBN 978-5-406-03615-0 (экземпляров неограниченно)

Дополнительная литература

1. Акимов, О. М., Современные финансовые технологии и индустрия платежей : учебное пособие / О. М. Акимов, О. И. Ларина. – Москва: КноРус, 2023. – 206 с.

2. Белянчикова, Т.В. Расчетные и платежные системы : учебное пособие / А. П. Гарнов, М. А. Марков, ; под общ. ред. Т. В. Белянчиковой. – Москва: КноРус, 2022. – 156 с.

3. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 212 с.

4. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 456 с. — ISBN 978-5-4486-0773-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86158.html>

5. Современные платежные системы и технологии : учебник / В. А. Лопатин, П. А. Тамаров, В. Л. Достов [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КноРус, 2022. – 248 с.

6. Хоменко, Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е. Г. Хоменко. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. – 248 с.

Интернет-ресурсы

1. Платежная система Банка России. Раскрытие информации о платежной системе Банка России в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и методология оценки». 2020. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf
2. Реестр операторов платежных систем. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/>
3. Стратегия развития Национальной платежной системы на 2021–2023 годы. – Москва: Банк России, 2021. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf
4. Статистика национальной платежной системы. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
5. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.
6. <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс
7. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
8. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
9. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России).