

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ»
для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит
(направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»)

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Практическое занятие 1. Организация платежных систем и их риски в глобальной среде	5
Практическое занятие 2. Национальная платежная система Российской Федерации	15
Практическое занятие 3. Зарубежные платежные системы Национальные и международные системы расчетов	23
Практическое занятие 4. Тенденции развития платежных систем	30
Список литературы	38

ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины «Платежные системы в глобальной экономике» является формирование профессиональных компетенций будущего магистра по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе». Основная цель курса «Платежные системы в глобальной экономике» заключается в изучении сущности национальных и международных платежных систем, их функций в глобальной экономике, формировании у обучающегося целостных представлений о теории и практике функционирования платежных систем.

Задачами освоения дисциплины являются: изучение теоретических основ построения платежной системы; получение целостного представления о платежной системе и расчетах в ней, осмысление и понимание основных методов осуществления расчетов в глобальной 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 и платежей.

При подготовке учебного пособия использован лекционный материал по вопросам организации платежных систем и формам расчетов. Пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе», а также может быть использовано в качестве источника информации для тех, кто интересуется современным состоянием и перспективами развития платежных институтов.

Методические указания содержат 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 профессиональных компетенций обучающихся.

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И ИХ РИСКИ В ГЛОБАЛЬНОЙ СРЕДЕ

Теоретическая часть

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 сбоев 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.

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.

Задания

Задание 1.

Рассмотрите структуру национальной платежной системы (рисунки 1.1 - 1.3). Опишите сущность их основных составляющих и принципы действия. Дайте определения основных элементов платежной системы. Найдите принципиальные отличия в сущности платежной системы и национальной платежной системы.

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

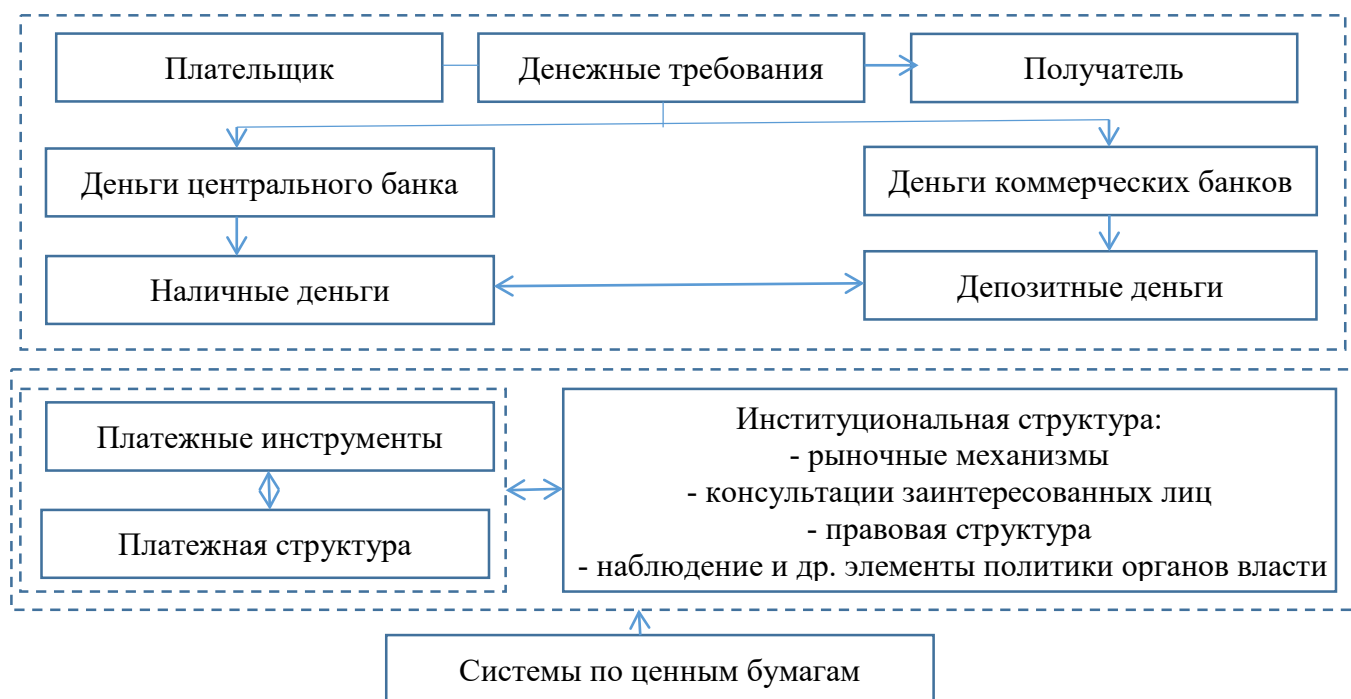


Рисунок 1.1 – Схема национальной платежной системы

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.

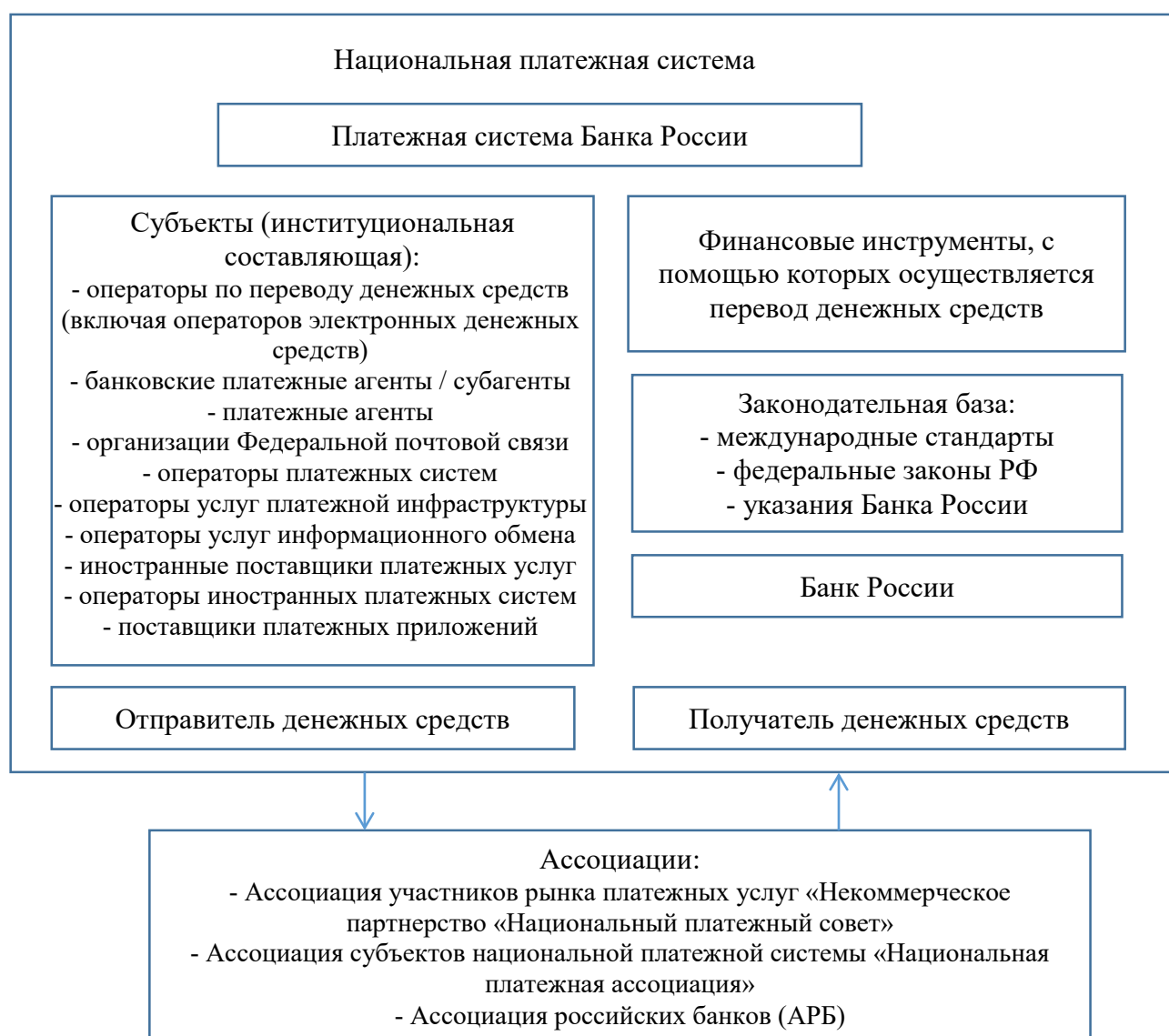


Рисунок 1.3 – Элементы национальной платежной системы

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

Задание 2.

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».

Таблица 1.2 – Критерии значимости платежных систем

Значимость	Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»	Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой»	Количество в Российской Федерации на 01.01.2022
Значимая (в целом)			
Национально значимая			
Системно значимая			
Социально значимая			

Задание 3.

На основании таблиц 1.3 – 1.4 дайте краткую характеристику состоянию платежной системы Банка России за 2025 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 1.3 – Основные показатели институциональной инфраструктуры национальной платежной системы

	2025 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				

	2025 год			
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
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 1.4 – Динамика числа обслуживаемых клиентов и объемов переводов средств Платежной системой Банка России

	2025 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				

	2025 год			
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Объем переводов денежных средств, млрд рублей (за период)				
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				

Задание 4.

Подходы к классификации и управления рисками платежных систем в целом идентичны. Вместе с тем, каждая платежная система применяет собственную практику. Проведите сравнение методов управления рисками ПС, выявите общие черты и различия. Результаты внесите в таблицу 1.5.

Таблица 1.5 – Сравнительный анализ правил управления рисками платежных систем

Платежная система	Общие черты	Различия
Платежная система «Сбербанк»		
Платежная система АО «Россельхозбанк»		
Платежная система ВТБ		
Платежная система «ХЕЛЛО»		
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://hellopay.online/>; Платежная система Золотая Корона: URL: <https://zolotayakorona.ru/rules>;

Вопросы

1. Что из себя представляет национальная платежная система?
2. Кого можно считать субъектом и участником платежной системы?
3. Перечислите основные элементы платежной системы Банка России согласно Положения Банка России от 24.09.2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/

4. Кто должен устанавливать правила платежной системы?
5. Что предполагают и что позволяют устанавливаемые правила платежной системы?
6. Какие функции выполняет расчетный банк?
7. С помощью каких механизмов осуществляется взаимодействие между субъектами ПС?
8. Какой порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России? Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/
9. Сравните существующие в современной экономической литературе определения рисков платежных систем.
10. Какова роль Центрального банка в регулировании рисков платежных систем?
11. Назовите основные виды рисков Банка России и методы их регулирования в соответствии с «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и методология оценки».
https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf
12. Перечислите основные методы управления рисками ПС.
13. Какие методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах вам известны?
14. Как различают платежные системы по характеру осуществляемых платежей по степени риска?
15. Назовите причины возникновения риска потерь у пользователей платежных систем.
16. Что относится к нефинансовым рискам в платёжных системах?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Теоретическая часть

Платежные системы 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.

Согласно определению Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ), национальная платежная система включает в себя следующие основные элементы :

- расчетно-платежные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов отправителей на счета получателей в финансовых организациях;
- платежные инфраструктуры для использования и клиринга расчетно-платежных инструментов, обработки и передачи финансовой информации, а также перевода денежных средств между организациями, отправителями и получателями;
- финансовые организации, предоставляющие счета для осуществления переводов, расчетно-платежные инструменты и услуги пользователям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных,

клиринговых и расчетных услуг по переводам для этих финансовых организаций;

- рыночные соглашения, такие как договоренности, обязательные предписания и договоры по созданию различных расчетно-платежных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению;

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

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.

Можно с уверенностью утверждать, что НПС, как платёжная система, состоялась, выполняет свою основную задачу, хотя и не без проблем, и достаточно динамично развивается.

Банк России обеспечивает устойчивость и бесперебойное функционирование национальной платёжной системы, необходимую инфраструктуру для осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации.

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 платёжных систем.

В зоне особого внимания Банка России — развитие платёжных технологий и сервисов. Так, в 2019 году была запущена Система быстрых платежей (СБП), которая позволяет гражданам мгновенно переводить деньги друг другу по номеру мобильного телефона, оплачивать покупки, платежи ЖКХ и совершать многие другие виды переводов.

Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», национальная платежная система – совокупность

операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств),

банковских платежных агентов (субагентов),

платежных агентов,

организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации,

операторов платежных систем,

операторов услуг платежной инфраструктуры,

операторов услуг информационного обмена,

иностранных поставщиков платежных услуг,

операторов иностранных платежных систем,

поставщиков платежных приложений,

операторов электронных платформ,

оператора платформы цифрового рубля,

участников платформы цифрового рубля.

Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

2) организаторы торговли, профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, участниками клиринга, центральным контрагентом;

3) страховые организации и имеющие право осуществлять страховую деятельность на территории России иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности;

- 4) органы Федерального казначейства;
- 5) организации федеральной почтовой связи.

Задания

Задание 1.

Охарактеризуйте сущность национальной платежной системы исходя из данных, представленных на рисунке 2.1. Дайте определение ее участникам и определите их функциональные обязанности. Какие из них, на Ваш взгляд, являются наиболее существенными для национальной платежной системы на современном этапе.

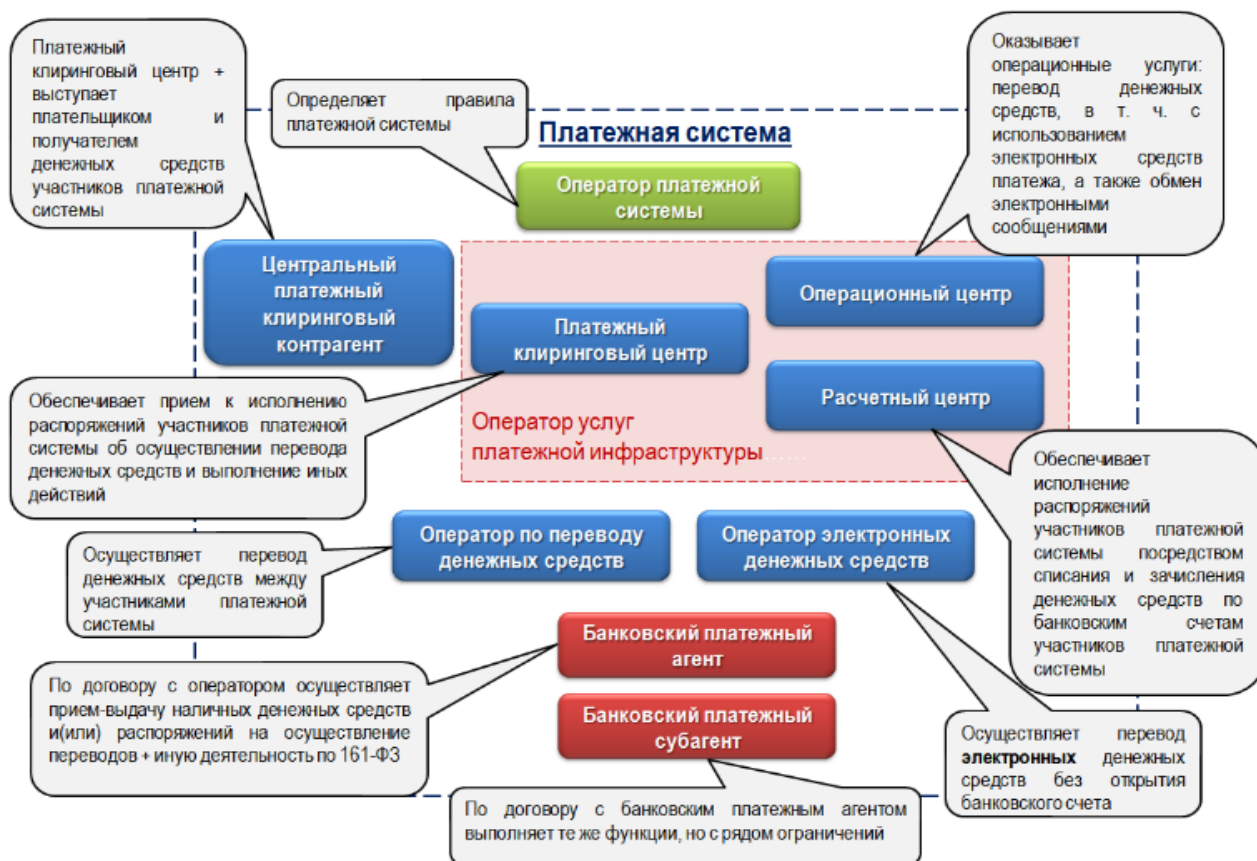


Рисунок 2.1 – Участники национальной платежной системы и их обязанности

Источник: Банк России. URL: cbr.ru

Задание 2.

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 3.

Заполните таблицу 2.2. Проанализируйте структуру переводов, проведенных через платежную систему Банка России.

<https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. Сделайте выводы.

Таблица 2.2 – Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России

	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.
2025								
IV квартал								
9 месяцев								
III квартал								
1 полугодие								
II квартал								
I квартал								
2024								
IV квартал								
9 месяцев								
III квартал								
1 полугодие								
II квартал								
I квартал								
2023								
IV квартал								
9 месяцев								
III квартал								
1 полугодие								
II квартал								
I квартал								

Вопросы

1. Охарактеризуйте правовые основы построения национальной платежной системы России. В чем основная цель нормативно-правового регулирования отношений в национальной платежной системе?
2. Кто является субъектами национальной платежной системы и каковы требования к их деятельности?
3. Каковы требования к организации и функционированию платежных систем?
4. Каковы цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе? В чем основное содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе?
5. Каким образом осуществляется взаимодействие Банка России с субъектами национальной платежной системы?
6. Как взаимодействует Банк России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе?
7. В чем проявляется международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе?
8. Дайте оценку состоянию национальной платежной системы РФ и перспективам ее развития.
9. Каковы перспективы развития координационных и консультационных механизмов национальной платежной системы?
10. Каким образом можно достигнуть повышения стабильности национальной платежной системы за счет введения институтов надзора и наблюдения в национальной платежной системе?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3

ЗАРУБЕЖНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ. НАЦИОНАЛЬНЫЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ

Теоретическая часть

Международные платежные системы мало чем отличаются от российских по функциональным возможностям или принципам работы. Их удобно использовать при расчетах с зарубежными партнерами и клиентами: как правило, иностранцы склонны доверять только своим, хорошо известным платежным системам и очень редко пользуются ПС других стран.

Однако все иностранные платежные системы имеют один большой минус – их функционал в России ограничен. В зависимости от внутренней политики конкретного сервиса могут возникнуть проблемы с выводом средств на банковские карты или в виде наличных, переводом денег на электронные кошельки и т. д.

Для физических лиц международные ПС — это возможность оплачивать товары и услуги по всему миру. В зависимости от особенностей и функционала конкретного сервиса потребителю предлагаются:

- выгодная конвертация валют;

- защита платежей от мошенников, например, возможность отзыва платежа при появлении сомнений в честности продавца;

- страхование денежных средств;

- скидки и бонусы от партнеров системы.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям рекомендуется перейти на международные ПС, если:

- бизнес перерос национальный рынок и вышел на международный;

- целевая аудитория находится за границей и не привыкла расплачиваться с использованием отечественных платежных систем;

- нет возможности разработать и внедрить собственные решения по приему

платежей от иностранцев;

бизнес связан с использованием криптовалют.

При выборе иностранных платежных систем стоит обратить внимание на лицензионное соглашение: некоторые сервисы ограничивают прием платежей от юридических лиц или, наоборот, предоставляют свои услуги только физлицам¹.

Эксперты советуют выбирать те платежные системы, которые знакомы и понятны целевой аудитории. Так, если бизнес ориентирован на США, то выбор лучше сделать в пользу местного сервиса. Даже если бренд российской компании будет неизвестен американскому потребителю, возможность оплаты через надежный сервис станет дополнительной гарантией безопасности сделки.

Кроме этого, следует обратить внимание на наличие или отсутствие дополнительных сервисов, ориентированных на интернет-торговлю, малый и средний бизнес. Некоторые ПС предоставляют специальные модули, облегчающие прием платежей от партнеров или покупателей.

Недостатки иностранных систем. Многие ПС ответственно подходят к обеспечению безопасности и легко блокируют пользователей при малейшем подозрении. Например, если обнаружится несоответствие в указанных персональных или регистрационных данных, ПС блокирует аккаунт (даже с большими суммами денег на нем). В этом случае получить обратно средства со счета либо невозможно, либо очень сложно: придется собирать документы, подтверждающие легальность источников получения средств, заверять их у нотариуса, выполнять перевод на иностранный язык (и также заверять его), пересылать документы в головной офис компании. Причем к юридическим лицам могут возникнуть дополнительные вопросы, касающиеся налоговых правил той или иной страны.

Еще один большой минус – ограничение функционала. К примеру, чтобы вывести деньги с двух самых популярных ПС (и старейших на рынке), придется

¹ Иностранные платежные системы: особенности работы и критерии выбора. - URL: <https://bilderlings.com/ru/blog/inostrannye-platezhnye-sistemy/>

либо заводить банковский счет в зарубежном банке, либо использовать услуги компаний-посредников (комиссия за такие транзакции может достигать до 20-30 % от суммы).

Эксперты называют и еще один недостаток: неопределенность правового статуса иностранных платежных систем. В настоящий момент правительство активно пытается закрепить законодательно их статус, принципы и правила функционирования на территории нашей страны. В результате ПС могут в любой момент уйти с российского рынка, и в этом случае возникнут дополнительные сложности с возвратом денег.

Существующие платёжные системы традиционно делят на международные и национальные².

Международная система – это транснациональная структура, которая функционирует по всему миру (VISA, Mastercard, American Express).

Национальные платёжные системы создаются в рамках отдельного государства и регулируются внутренними нормами. Например, система МИР в России, Carte Bleue во Франции и т.д.

Отдельно выделяют электронные платёжные системы, которые получили особое распространение в последние годы. Данные сервисы предназначены для приёма платежей в киберпространстве: в интернет-магазине, при оплате услуг онлайн и пр. Сервис электронных систем доступен частным лицам, коммерческим компаниям. Онлайн-транзакции также проводятся мгновенно и не имеют территориальной привязки (пользователь из России может заплатить продавцу, находящемуся в Китае).

В электронных платёжных системах расчёты происходят с использованием электронных денег. В физическом виде они не выпускаются, но обеспечиваются реальными средствами, хранящимися на счету оператора. Средства имеют защиту, хранятся в зашифрованном виде на специальных электронных носителях, могут быть использованы не только внутри самой

² Самые популярные платежные системы в мире. - URL: <https://crosspay.net/ru/rejting-populyarnyh-platezhnyh-sistem/>

системы, но и за ее пределами.

Электронные системы работают по принципу обычных. Пользователь заводит виртуальный кошелек с реквизитами. По ним и проводят операции.

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

Европейские платежные системы и популярные методы оплаты в Европе:
<https://internationalwealth.info/payment-systems-offshore/kakuju-platezhnuju-sistemu-ispolzovat-v-evrope/>

Платежные системы и методы оплаты в Северной Америке:
<https://www.mordorintelligence.com/ru/industry-reports/north-america-payments-market>

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

В условиях активного развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, роста электронной коммерции и цифровизации традиционных организаций удобные мгновенные безналичные расчеты становятся очевидной потребностью для потребителей финансовых услуг.

В международной практике под быстрыми (или мгновенными) платежами понимается сервис безналичных переводов и платежей для розничных клиентов, доступный 24/7/365, и обеспечивающий мгновенное или близкое к мгновенному (в течение секунд) подтверждение транзакции для ее участников, вне зависимости от используемого платежного инструмента (перевода со счета, прямого списания, платежных карт или иное), а также механизмов клиринга и расчетов³.

Последние несколько лет характеризуются активным развитием национальных систем быстрых платежей как в развитых, так и в

³ Обзор мирового опыта использования систем быстрых платежей и предложения по внедрению в России // Банк России. - URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36010/rev_pay.pdf

развивающихся странах.

Исходя из опыта внедрения систем быстрых платежей за рубежом в большинстве случаев драйвером внедрения таких систем являлись финансовые регуляторы (в том числе в Великобритании, Сингапуре, Австралии, Мексике, России). В ряде случаев инициатива в реализации таких систем принадлежала участникам рынка как ответ на растущую конкуренцию в сфере платежей со стороны технологических и финтех-компаний.

Способами реализации быстрых платежей и переводов могут быть как развитие / трансформация уже существующей инфраструктуры межбанковских переводов (RTGS (Real-time gross settlement — система валовых расчетов в режиме реального времени) либо рейсовых нетто-расчетов) (такой вариант применяется примерно в 45% стран), так и построение новых платформ с учетом требований рынка и технологических трендов (в основном через адаптацию и внедрение передовых промышленных решений, реже – через разработку с нуля).

Задания

Задание 1.

Проанализируйте сходства, различия, преимущества и недостатки международных платежных систем, занесите информацию в таблицу 3.1. Прокомментируйте информацию.

Таблица 3.1 – Преимущества и недостатки международных 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.frbsservices.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-platezhnyuyu-sistemu?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F%2Fh_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 3.2.

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 3.2 – 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. Поясните значение ранга Alexa в данном процессе.

Таблица 3.3 – 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 3.4 – 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?

Вопросы

1. Какова роль электронных платежных систем в современном мире?
2. Опишите историю появления и развития Fed Wire и CHIPS.
3. Когда начала функционировать система TARGET?
4. Какая платежная система является крупнейшей и наиболее технически продвинутой среди европейских?
5. Для каких целей предназначалась система SIC?
6. В чем существенные отличия между народной системы CLS от других платежных систем?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

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 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 рисковую 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), LVTS (Канада), EURO1 (Еврозона).

Задания

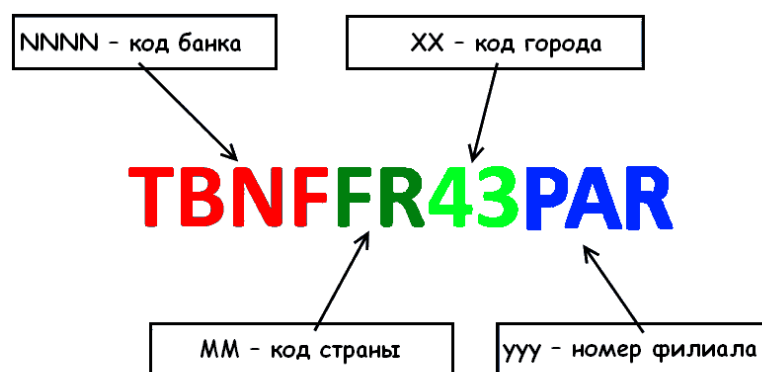
Задание 1.

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 4.2.



пример SWIFT-кода



Рисунок 4.2 – Пример SWIFT-кода

Задание 2.

Прочитайте информацию с сайта Российской Национальной Ассоциации SWIFT, приведенную ниже⁴.

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 платежей.

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

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

⁴ SWIFT global payments innovation (gpi). URL: https://rosswift.ru/100/SWIFT_gpi/

расчетных услуг, такие как: зачисление средств в день платежа, прозрачность комиссий, непрерывное отслеживание платежей, где они находятся и на какой стадии исполнения, информация о денежных переводах остается неизменной.

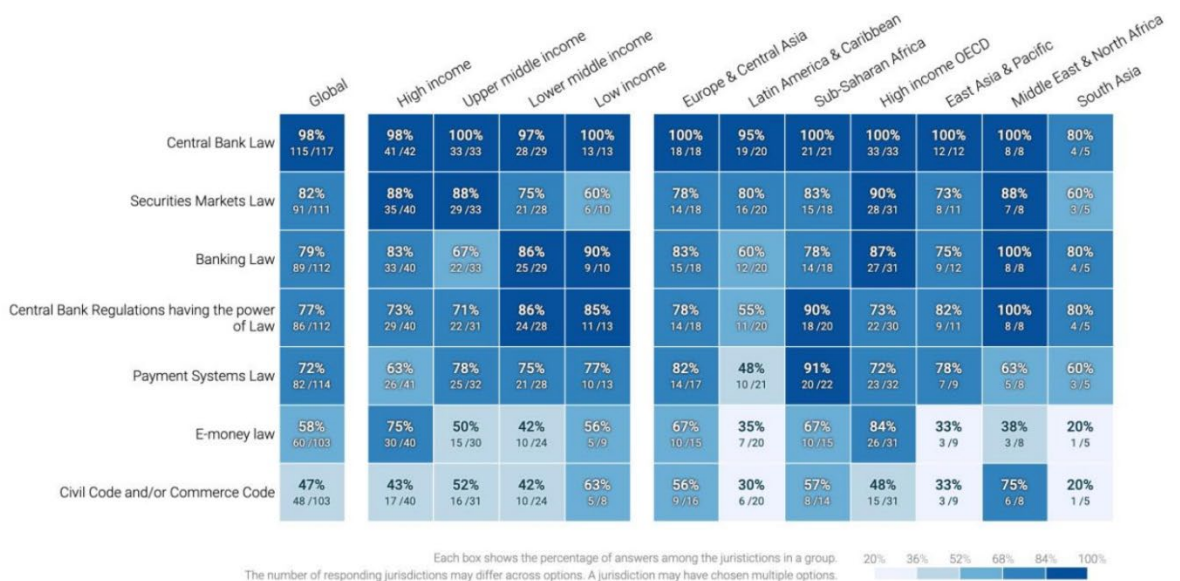
Выскажите свою позицию, SWIFT gpi – это а) новый продукт, б) новое решение, в) новая платформа. Свой ответ аргументируйте.

Задание 3.

На основании рисунков 4.1 – 4.3 изучите практику регулирования платежных систем в мире по данным Всемирного банка.

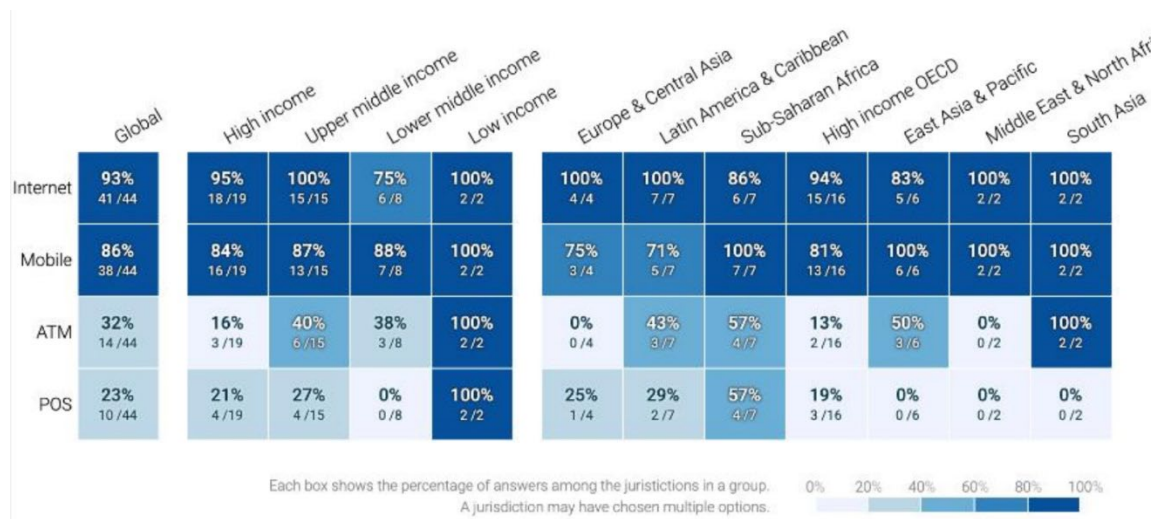
В чем отличие законодательного регулирования расчетно-платежных систем в Европе, Северной Америке, Африке?

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



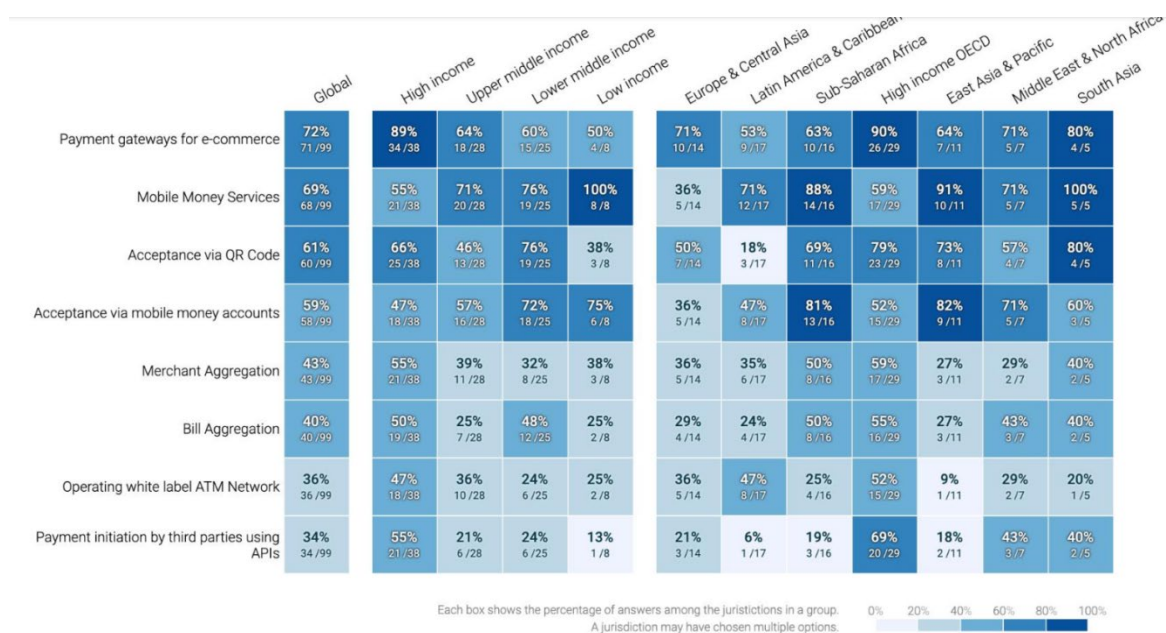
Источник: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/115211594375402373/pdf/A-Snapshot.pdf>

Рисунок 4.1 – Законодательное регулирование расчетно-платежных систем



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

Рисунок 4.2 – Каналы доступа к сервисам быстрых платежей



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

Рисунок 4.3 – Типы новых платежных сервисов

Задание 4.

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>

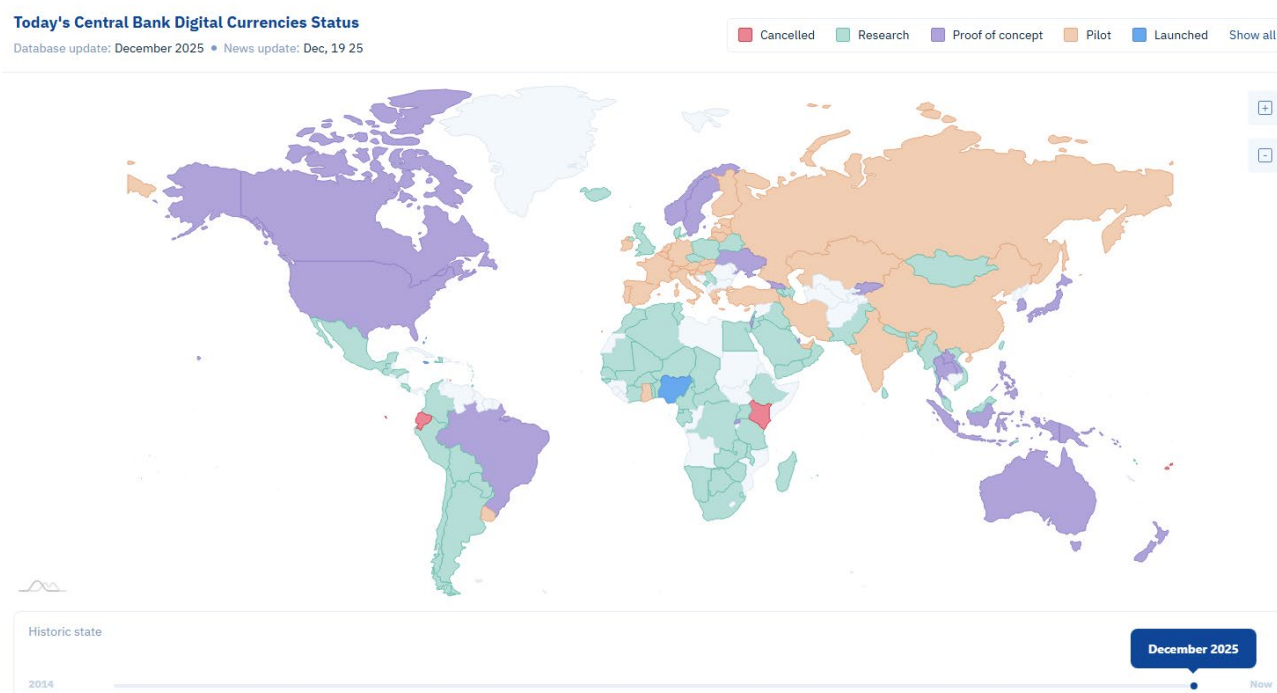
- Тренды банковской информатизации по ссылке URL:

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 5.

Рассмотрите рисунок 4.4. Проанализируйте возможности введения цифровых валют центральных банков как нового государственного платежного инструмента. Сделайте выводы.



Источник: <https://cbdctracker.org/>

Рисунок 4.4 – Проекты цифровых валют в странах мира

Вопросы

1. Какие основные тенденции в трансформации платежных сервисов вы можете назвать?
2. Чем обусловлена возрастающая популярность электронных платежей?
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.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Акимов, О. М., Современные финансовые технологии и индустрия платежей : учебное пособие / О. М. Акимов, О. И. Ларина. – Москва: КноРус, 2026. – 206 с. – URL: <https://book.ru/book/962071>
2. 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>

Дополнительная литература

1. 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.
2. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 212 с.
3. 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>
4. Современные платежные системы и технологии : учебник / В. А. Лопатин, П. А. Тамаров, В. Л. Достов [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КноРус, 2026. – 248 с. – URL: <https://book.ru/book/960697>

5. Хоменко, Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е. Г. Хоменко. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025. – 248 с.

Интернет-ресурсы

1. Платежная система Банка России. Раскрытие информации в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки». 2018. — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/93089/kpri.pdf>

2. 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». — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf

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

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](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).

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 в глобальной экономике**»
для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит
(направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии
в бизнесе»)

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	3
План-график выполнения самостоятельной работы	4
Методические указания к самостоятельной работе	5
Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы	7
Рекомендуемая литература	13

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цель самостоятельной работы – формирование профессиональных (ПК) компетенций: 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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельное исследование может быть проведено студентом на любую тему, предложенную в настоящих методических указаниях, 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.

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

1. Дистанционное банковское обслуживание
2. Зарубежные платежные системы, национальные и международные системы расчетов: FedWire, CHIPS, TARGET, SIC, JCB, BOJ-NET, EURO1, CLS.
3. Кибербезопасность в платежных системах.
4. Классификация видов и типов платежных систем
5. Классификация типичных для платежных систем рисков
6. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем
9. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым операциям
10. Меры по обеспечению надежности и эффективности платежных и расчетных систем
11. Модель действующей платежной системы Банка России
12. Национальная платежная система
13. Национальная платежная система «Мир»
14. О сущности и нормативном регулировании электронных денег: зарубежный опыт
15. Операторы платежной системы
16. Операторы электронных денежных средств
17. Организационная структура деятельности по наблюдению за платежной системой Банка России
18. Основные операторы по переводу денежных средств
19. Основные положения документа «Принципы для инфраструктур финансового рынка»
20. Основные положения Федерального закона «О национальной

платежной системе»

21. Основные элементы платежной системы Банка России
22. Платежные системы, их классификация.
23. Подходы в международном регулировании криптовалют (Bitcoin) в отдельных иностранных юрисдикциях
24. Показатели функционирования платежной системы Банка России
25. Порядок осуществления расчетов через операционный центр
26. Порядок осуществления расчетов через платежный клиринговый центр
27. Порядок осуществления расчетов через расчетный центр
28. Порядок осуществления расчетов через центральный платежный клиринговый контрагент
29. Правила платежной системы
30. Правовая основа эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России
31. Практическая деятельность Банка России по наблюдению за платежной системой
32. Практическая деятельность Банка России по наблюдению за функционированием платежной
33. Проблемы реформы управления глобальной экономикой, или как заставить международную финансовую систему работать в интересах развития
34. Российская и зарубежная практика противодействия нелегальным оборотам в платежных системах.
35. Система управления рисками в платежной системе Банка России
36. Системы банковских платежных карт: VISA, Mastercard, Unionpay, МИР и др.
37. Системы быстрых платежей.
38. Системы обращения виртуальных денег.
39. Системы электронных расчетов и платежей: Payeer, Skrill, WebMoney, Perfect Money, PayPal, AdvCash, Epayment QIWI, Юmoney

(Яндекс.Деньги) и др.

40. Современная банковская система России: некоторые актуальные аспекты

41. Структура объема переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через платежную систему Банка России

42. Субъекты и участники платежных систем.

43. Сущность и необходимость обмена электронными сообщениями

44. Сущность трансграничных переводов денежных средств

45. Тенденции развития платежных систем.

46. Техническая инфраструктура платежной системы Банка России

47. Участники платежной системы

48. Функционирование платежной системы Банка России

49. Ценовая политика в платежной системе Банка России

50. Экономическая характеристика платежной системы

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 ищите 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 прочесть.

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. Акимов, О. М., Современные финансовые технологии и индустрия платежей : учебное пособие / О. М. Акимов, О. И. Ларина. – Москва: КноРус, 2026. – 206 с. – URL: <https://book.ru/book/962071>
2. 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>

Дополнительная литература

1. 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, 2024. – 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, 2026. – 248 с. – URL: <https://book.ru/book/960697>

6. Хоменко, Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е. Г. Хоменко. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025. – 248 с.

Интернет-ресурсы

1. Платежная система Банка России. Раскрытие информации в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки». 2018. — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/93089/kpri.pdf>

2. 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». — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92754/kpri_20200306.pdf

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

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](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).