

## Содержание

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Теоретические аспекты возникновения и функционирования международных платежных систем</b>	
1.1. Понятие международных платежных систем и особенности их функционирования.....	6
1.2. Основные виды международных платежных систем.....	14
1.3. Риски международных платежных систем.....	22
<b>Глава 2. Состояние и тенденция развития современных международных платежных систем</b>	
2.1. Роль SWIFT в развитии международных платежей и расчетов.....	31
2.2. Анализ функционирования карточных международных платежных систем.....	35
2.3. Интернет-платежная система — как новая форма платежных систем.....	50
<b>Глава 3. Повышение эффективности участия российских банков в международных платежных системах</b>	
3.1. Проблемы участия российских банков в международных платежных системах.....	58
3.2. Интеграция российских банков в международные платежные системы.....	64
<b>Заключение.....</b>	<b>69</b>
<b>Библиографический список.....</b>	<b>73</b>
<b>Приложение.....</b>	<b>79</b>

## **Введение**

Размеры международных финансовых потоков в мире в настоящее время значительно превосходят объемы международной торговли. На процессах формирования и функционирования глобального и национальных фондовых рынков сконцентрировано внимание ученых и исследователей, международных организаций и инвесторов. Одним из первостепенных факторов повышения стабильности функционирования финансового сектора страны является совершенствование инфраструктуры ее платежной и расчетной систем. Особая роль в решении этой проблемы отводится развитию современной технической инфраструктуры, позволяющей существенно увеличить скорость и повысить надежность доставки платежных сообщений, сократить время их обработки и обеспечить необходимую степень защищенности системы от различных негативных воздействий.

Эффективная, безопасная и надежная инфраструктура международной платежно-расчетной системы уменьшает стоимость обмена услугами и является основным инструментом для эффективного воплощения монетарной политики, а также для беспрепятственного функционирования денежного рынка и рынка капитала. В последнее десятилетие депозитарные расчеты как система и вид услуг, предлагаемых клиенту на международных фондовых рынках финансовыми институтами, претерпели также значительные структурные изменения. В большинстве стран наблюдаются процессы консолидации и стандартизации расчетных систем. Эти процессы становятся главными факторами в формировании качественно новых подходов к организации и проведению расчетов в том или ином сегменте мирового финансового рынка. Данные обстоятельства определяют актуальность выбранной темы исследования.

Теория и практика создания платежных систем является достаточно новой областью научного знания. Отдельные вопросы формирования, функционирования и развития платежных систем освещены в работах отечественных ученых и специалистов: Березиной М.П., Лаврушина О.И., Максимовой В.Ф., Матвеевой Т.С., Татариновой Л.Ю, Юрова А.В. и др. а также зарубежных авторов: А.Коха, П.Роуза, К.Спонга, Д.ВанХуза и др.

Целью дипломной работы является исследование порядка функционирования международных платежных систем и разработка предложений по повышению эффективности участия российских банков в международных платежных системах. Для реализации поставленной цели сформулирован следующий ряд задач:

1. рассмотреть теоретические аспекты возникновения и функционирования международных платежных систем;
2. исследовать современные международные платежные системы;
3. определить направления повышения эффективности участия российских банков в международных платежных системах.

Объектом исследования в работе является механизм функционирования международных платежных систем. Предмет исследования - участие российских банков в международных платежных системах.

Информационной базой исследования является учебная и методическая литература, статистические данные, а также финансовая отчетность банка.

Раскрытию вопросов развития международных платежных систем, совершенствованию их развития посвящены работы многих отечественных и зарубежных авторов, таких как О.И. Лаврушин, С.В. Ануреев, Т.Б. Рубенштейн, Г.Г. Коробова, В.М. Усоскин, Г.Н. Белоглазова, Э.Беллами, Брюс де Саммерса, Л.Манделл и др.

В ходе исследования обобщены и изучены материалы Центрального Банка Российской Федерации, ведущих международных платежных систем,

отчетность филиалов кредитных организаций региона, периодические печатные и электронные издания.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы: диалектический метод познания и системного анализа, а также частно-научные методы: исторический, сравнительно-правовой, формально-логический, технико-юридический, социологический и другие.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования предложенных мероприятий, в части выявленных и раскрытых проблем участия российских банков в международных платежных системах и повышения эффективности их деятельность на данном сегменте рынке.

# **Глава 1. Теоретические аспекты возникновения и функционирования международных платежных систем**

## **1.1. Понятие международных платежных систем и особенности их функционирования**

Термин «платежная система» вошел в обиход банковских работников во второй половине 1990-х годов, и он, по сути, заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов». Поэтому во многих современных учебниках, посвященных денежному обращению или банковскому делу, определение платежной системы и международная платежная система вообще отсутствуют или подменяется определением системы расчетов.

Каждая страна имеет свою собственную национальную валюту и свою собственную систему платежей и расчетов - то есть определенный набор институтов и законодательно закрепленных соглашений для осуществления платежей и исполнения финансовых сделок в этой стране с использованием ее национальной валюты. «Платежом» называется передача приказа на перевод определенных денежных средств, который является следствием экономической сделки, а «расчетом» - окончательный и безусловный перевод денежных средств, в объеме, указанном в приказе. Таким образом, если покупатель оплачивает чеком счет в магазине, то «платеж» осуществляется, когда чек передается работнику магазина, а «расчет» - когда чек предъявляется в банке и банк кредитует счет магазина на сумму платежа. Если покупатель оплачивает товар наличными, платеж и расчет происходят одновременно. Для исполнения сделки с иностранной валютой необходимо два перевода денежных средств, в противоположных направлениях, так как она предполагает обмен одной валюты на другую. Исполнение сделки

требует взаимодействия систем платежей и расчетов обеих стран, и эти системы играют ключевую роль в функционировании валютного рынка.

Международная платежная система — система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств. Международными организациями установлены следующие элементы платежной системы, которые в их взаимодействии и определяют направления ее развития:

- платежные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых учреждениях;
- платежные инфраструктуры для инициирования и клиринга платежных инструментов, обработки и передачи платежной информации, а также перевода денежных средств между учреждениями-плательщиками и получателями;
- финансовые учреждения, которые включают центральный и коммерческие банки, открывающие счета для осуществления платежей, предоставляющие платежные инструменты и услуги потребителям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по платежам для этих финансовых учреждений;
- рыночное взаимодействие через соглашения, договоренности или договоры по созданию различных платежных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению;
- консультации с заинтересованными сторонами, являющиеся важным инструментом стратегического планирования и развития эффективных рынков платежных услуг. Они также способствуют получению информации для центральных банков и иных ключевых заинтересованных сторон о возникающих тенденциях и процессах развития;
- законы, стандарты, правила и процедуры, установленные

законодательными, судебными и регулируемыми органами, которые определяют и регулируют механизм перевода платежей и рынки платежных услуг;

- наблюдение и другая государственная политика для обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

На основе выше сказанного под международной платежной системой нами будет пониматься исторически сложившийся элемент экономической национальной системы, представляющий собой упорядоченную совокупность организаций, предназначенных для урегулирования и погашения обязательств хозяйствующих субъектов при приобретении ими материальных, нематериальных и финансовых ресурсов, а также законодательства, регулирующего деятельность этих организаций и определяющего характер обязательственно-правовых отношений между организациями и их клиентами.

Основными задачами, стоящими перед международной платежной системой, являются следующие:

- бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
- надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
- эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
- справедливый подход, например требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Основной функцией международной платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости мирового хозяйственного оборота. Наличие эффективной международной платежной системы способствует осуществлению контроля за мировой денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс

составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

К элементам международной платежной системы относятся следующие:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Элементы международной платежной системы тесно взаимосвязаны между собой, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях.

Основными участниками международной платежной системы являются центральные и частные банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. Обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на Центральный Банк государства. Работа международной платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности Центрального Банка - обеспечением стабильности банковской системы. При этом Центральный Банк может выступать в качестве:

- пользователя платежной системы, то есть осуществлять свои собственные операции;
- участника платежной системы, то есть совершать или получать платежи от имени своих клиентов;



- лица, предоставляющего платежные услуги;
- защитника государственных интересов, то есть выполнять функцию «регулирующего» платежной системы, осуществляя надзор за ее участниками и устанавливая общие правила их работы.

К компетенции центральных банков, как правило, относится управление рисками международных платежных систем. Центральный банк контролирует риск ликвидности, кредитный и системный риски в платежной системе, осуществляет регулирование ликвидности ее участников, в том числе на основе функции заемщика последней инстанции, выступает как оператор платежной системы. Управление рисками со стороны Центрального Банка заключается в:

- применении превентивных мер к частным банкам, находящимся в затруднительном положении;
- контроле деятельности кредитных организаций в сфере осуществления расчетов;
- разработке правовых норм, обеспечивающих регулирование расчетов между экономическими агентами;
- создании и реализации соответствующих форм защиты каналов передачи информации с платежными инструкциями и обращающихся платежных инструментов.

Отсутствие должного внимания к любому из рисков и способов управления им может привести к очень серьезным последствиям, выражающимся в дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис международной платежной системы. Для снижения рисков платежных систем важно соблюдать определенные принципы их построения.

Основные принципы построения международных платежных систем определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем:

- система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;

- правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;

- система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;

- система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец;

- система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет;

- система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день;

- средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;

- система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;

- процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарантными.

Кроме того, Комитетом по платежным системам определена роль центральных банков в платежной системе государства и их задачи в соответствии с основными принципами.

Международная платежная система включает три основных расчетных процесса:

- инициирование платежа - процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту. Инициирование платежа осуществляется с помощью платежных инструментов;
- процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками - участниками платежной системы;
- процесс расчета между банками-участниками, которые списывают (зачисляют) денежные средства со счетов своих клиентов.

При расчетах наличными деньгами в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. Расчеты происходят непосредственно между плательщиком и получателем. Роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег: выдаче их из касс банка, зачислению на счета, инкассации, хранению и т.п. Центральный Банк осуществляет выпуск наличных денег в обращение, устанавливает правила совершения операций с ними, прогнозирует потребность оборота, регулирует покупательный состав налично-денежной массы и т.п. Обращение наличных денег происходит во внебанковском обороте, правила расчетов наличными деньгами по своей сути сводятся к правилам совершения кассовых операций.

При безналичных расчетах все платежи совершаются в рамках банковской системы. Для их проведения предприятию в частном банке открывается расчетный или текущий счет, на котором хранятся его свободные денежные должны списываться со счета плательщика и зачисляться на счет получателя - другого предприятия. Если счета плательщика и получателя находятся в одном банке, то в нем происходит простое перемещение средств по счетам. Если же их счета открыты в разных банках, то средства переводятся из одного банка в другой, то есть осуществляются

межбанковские расчеты. Для проведения расчетов между самостоятельными банками используются корреспондентские счета.

Корреспондентский счет - это счет, который один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент носит название ЛОРО. На балансе банка-респондента он называется НОСТРО. Основные записи делаются по счету ЛОРО. Они являются решающими для обеспечения своевременности расчетов. Операции по счету НОСТРО проводятся по методу зеркальной бухгалтерии.

Расчеты между банками могут проходить как через расчетную сеть Банка России, так и на основе двух - или многосторонних корреспондентских отношений между частными банкам. Последние могут осуществлять эти отношения друг с другом и без открытия корреспондентских счетов, а через счет, который они ведут в третьем банке.

Любые взаимодействия участников международной платежной системы построены на определенных договорных отношениях. На основании договоренности открывается корреспондентский счет в расчетной сети центрального банка страны и корреспондентские счета в других банках и кредитных организациях. Договором, как правило, определяются порядок открытия и ведения счета, порядок проведения операций по последнему (в том числе и сроки прохождения платежей), права и обязанности сторон, их ответственность. В нем фиксируются платежные реквизиты сторон. Кроме того, договором предусматриваются стоимость оказания сторонами тех или иных услуг, срок его действия, порядок изменения, расторжения, урегулирования споров. Концессии корреспондентского (субсчета) и банковского (для физических и юридических лиц) счетов служат основой функционирования международной платежной системы.

## 1.2. Основные виды международных платежных систем

В связи с разными масштабами деятельности конкретных платежных структур и с характером их операций по обслуживанию различных сегментов платежного оборота как в аналитической литературе, так и в надзорной практике различают розничные платежные системы - retailpaymentsystem (RPS) и платежные системы для крупных сумм - largevaluepaymentsystem (LVPS) или оптовые платежные системы - wholesalepaymentsystem (WPS). (рис. 1)

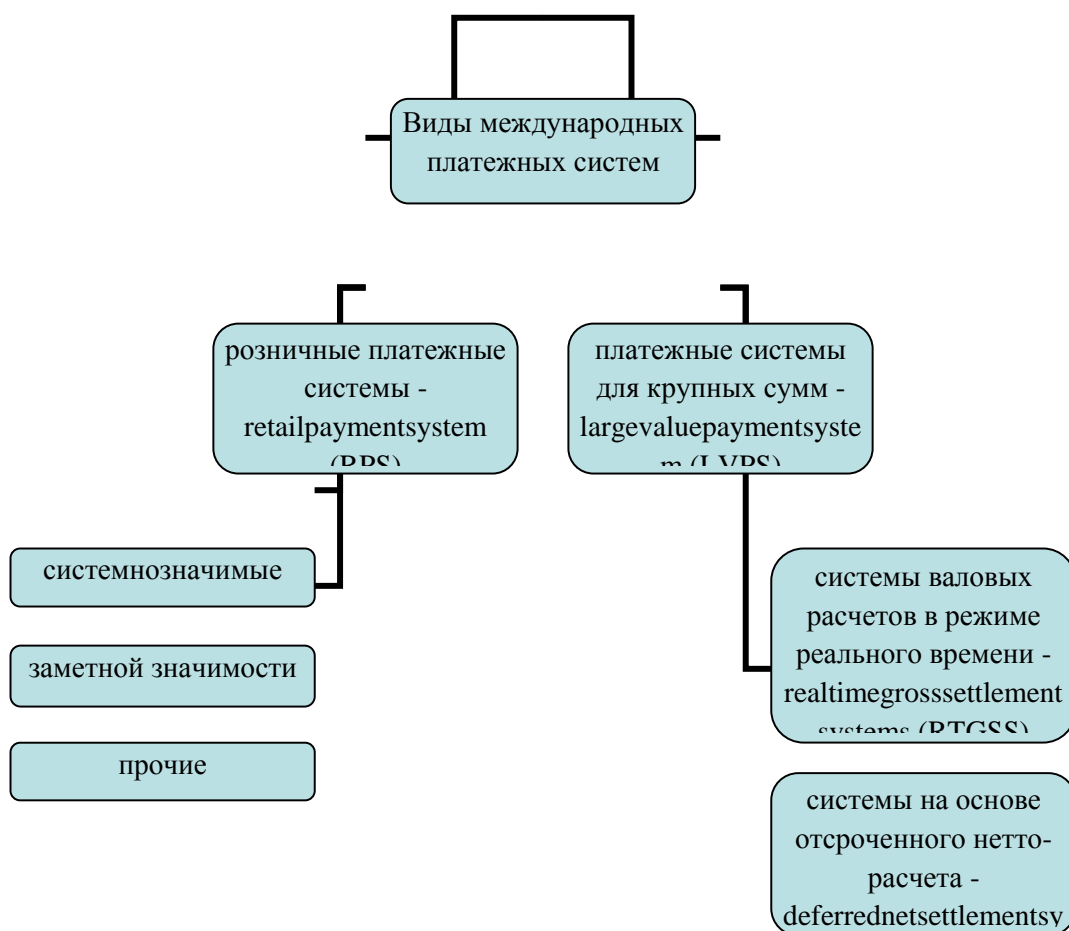


Рис. 1. Основные виды международных платежных систем

В разряд розничных платежей принято относить массовые повседневные денежные транзакции на относительно небольшие суммы, для которых характерны особые требования в отношении быстроты

осуществления расчетов и защиты от рисков. В категорию крупных сумм (оптовых платежей) включаются крупные по сумме и, как правило, срочные по исполнению транзакции, которые опосредствуют межбанковские расчетные сделки и расчетные операции на денежных и фондовых рынках. Такое деление позволяет разграничить принципиально разные сферы расчетного обслуживания, выделить особые виды расчетных структур, механизмов и инструментов, применяемых в этих сферах, и сформировать контрольные процедуры для наблюдения за их функционированием.

В последнее время среди современных платежных систем особо выделяют такие, которые требуют повышенного внимания и постоянного контроля за их деятельностью со стороны регулятора. Так, по инициативе Комитета по платежным системам в практику наблюдения за платежными системами для крупных сумм введено понятие системно значимых платежных систем (*systemically important payments system*). Это системы, которые в силу своих уникальных характеристик выполняют особо важные функции в народном хозяйстве и обладают способностью инициировать системные нарушения как в сфере денежных расчетов, так и в финансовой системе в целом. К подобным системам принято относить платежные системы, которые являются единственными в данной стране и не могут быть заменены другими системами либо осуществляют большой объем платежей, занимающих значительный удельный вес в общем обороте, либо системы, которые обслуживают расчеты на денежных, валютных и фондовых рынках [60, с. 98].

Позднее розничные платежные системы тоже были разделены по степени их значимости на: системно значимые розничные платежные системы (*systemically important retail payments system* - SIRPS), розничные системы заметной значимости (*prominently important retail payments system* - PIRPS) и прочие. Для отнесения розничных платежных систем, действующих на территории Европейского союза, к той или иной категории Европейский

центральный банк в 2003 году предложил использовать такие индикаторы, как объем и характер платежей, обрабатываемых в системе; доля, которую занимает платежные системы на рынке; риск возникновения «эффекта домино» [59, с.18].

К системно значимым розничным платежным системам отнесены платежные системы, для которых характерен хотя бы один из следующих признаков:

- доля платежных систем на рынке розничных платежей превышает 75%;
- платежная система обрабатывает платежи на сумму более 10% общей суммы, проходящей по соответствующей системе;
- присутствует риск возникновения «эффекта домино» в случае банкротства одного из участников расчетов.

Что касается последнего признака, то Европейский центральный банк использует следующие индикаторы риска возникновения «эффекта домино»:

- коэффициент концентрации платежей у пяти крупнейших участников превышает 80% обрабатываемой суммы платежных распоряжений;
- коэффициент неттинга в системе - не выше 10%;
- дебетовая позиция нетто-участника - не ниже 1 млрд евро.

В свою очередь, розничными системами заметной значимости являются те розничные платежные системы, чья доля на рынке превышает 25%, но менее 75% соответствующего рынка розничных платежей. Остальные розничные платежные системы составляют группу «прочие розничные платежные системы», поскольку их воздействие на финансовую систему и реальный сектор экономики ограничено.

В зависимости от особенностей процессинга платежных поручений, их стоимостных и рискованных характеристик различаются два типа платежных систем для крупных сумм: системы валовых расчетов в режиме реального времени - *realtimegrosssettlementsystems* (RTGSS) и системы на основе отсроченного нетто-расчета - *deferrednetsettlementsystems* (DNS).

Отличительной чертой DNS является то, что финансовые требования участников расчетов накапливаются и регистрируются системой в течение обусловленного расчетного периода (операционного дня или его части). В конце дня производится клиринг поступивших требований, определяется нетто-позиция каждого участника. Затем в соответствии с конечным результатом средства со счетов нетто-дебиторов переводятся на счета нетто-кредиторов.

Подобная процедура урегулирования расчетов позволяет значительно повысить ликвидные характеристики указанных систем, то есть увеличить способность участников расчетов беспрепятственно проводить операции в течение рабочего дня. Потребность в денежных средствах для проведения расчетов сокращается, поскольку деньги реально требуются лишь для заключительных платежей, оставшихся не зачтенными в конце дня. Следовательно, это ведет к удешевлению расчетов.

Возникшие на ранних стадиях платежные системы для крупных сумм типа DNS были связаны преимущественно с обслуживанием международных расчетов - CHIPS (США), SAGITTAIRE (Франция), SIPS (Италия) и др. В конце XX в. наметился поворот: многие страны, преимущественно из Группы 10, при поддержке и прямом участии центральных банков начали развивать и ускоренно внедрять платежные системы для крупных сумм второго типа, которым отводилась роль базовой платформы платежного механизма этих стран. Они предназначались для обслуживания как внутренних платежей, так и международных операций.

В отличие от нетто-систем процессинг и окончательное урегулирование расчетов в системах второго типа выполняется по каждой операции в отдельности. Операции следуют друг за другом («сделка за сделкой») в непрерывном режиме в течение всего рабочего дня. Зачисление средств на счета получателей происходит в реальном времени, то есть практически сразу после пересылки платежной инструкции в компьютерный центр системы.



Непременным условием для проведения платежной операции является наличие на счете плательщика денежной суммы, достаточной для осуществления платежа, или возможность получения расчетного кредита у оператора системы. При отсутствии покрытия платежные инструкции не будут выполнены, а в большинстве современных платежных системах они помещаются в очередь и выполняются автоматически при поступлении на счет плательщика необходимых ликвидных средств.

Схема расчетов в таких системах позволяет в значительной мере минимизировать расчетные риски, присущие нетто-системам, поскольку окончательность платежа здесь наступает в момент совершения каждой конкретной операции, а не в конце расчетного периода. Однако обратной стороной такого подхода является ухудшение ликвидных характеристик процесса расчетов и их удорожание, связанное с необходимостью иметь крупные суммы свободной ликвидности для осуществления операций в течение дня. Соотношение издержек и риска служит важным критерием при выборе конкретной системы платежей и разработке компонентов ее технологического дизайна.

Таким образом, два типа платежных систем для крупных сумм - системы валовых расчетов в режиме реального времени и системы отсроченного нетто-расчета - существенно отличаются друг от друга по характеру процессинга и степени компромисса между двумя важными характеристиками систем расчетов - ликвидностью и риском. Поскольку системы DNS не требуют жесткого порядка прохождения платежей в строго определенной последовательности, то они обладают повышенной степенью ликвидности и, следовательно, более низкими требованиями в отношении наличия свободных денежных средств на счетах участников платежного процесса в отдельные моменты операционного дня. Зато в этих системах возрастает риск не погашения обязательств в конце расчетного периода.

Напротив, системы второго типа, переводя расчеты в режим реального времени, обеспечивают мгновенную окончательность платежа и сводят к минимуму рисковую составляющую. Но присущая этим системам последовательная очередность отдельных платежей предъявляет более жесткие требования к ликвидности из-за необходимости наличия на счете участников денежных сумм в отдельные моменты расчетного периода.

Технологические инновации существенно затронули розничный платежный оборот. Во-первых, возросла мощность вычислительной техники, которая дала толчок развитию сложных расчетных алгоритмов, повысила скорость осуществления расчетов, позволила непрерывно осуществлять процедуру неттинга. Во-вторых, быстрое развитие коммуникационных технологий предоставило участникам платежных систем возможность получать своевременно необходимую информацию, эффективно управлять и ограничивать размер расчетных рисков, обеспечивать более длительные периоды рабочего времени для разных часовых поясов [36, с.176].

Это оказало влияние на то, что в экономически развитых странах доля безналичных расчетов стала значительно превышать долю расчетов с использованием наличных средств. Безналичные расчеты являются экономичными, менее затратными и лучше приспособлены к автоматизации операционных процедур, чем платежи наличными деньгами. Это особенно важно в сфере розничных операций, где велики затраты банков на расчетно-кассовое обслуживание мелких клиентов.

В безналичном розничном сегменте наблюдается смена приоритетов при использовании различных платежных инструментов. Эти процессы особенно отчетливо проявляются в основных странах чекового обращения. Среди основных факторов, которые способствовали снижению чекового обращения, выделяют свойственные альтернативным платежным инструментам быстроту, удобство, дешевизну и простоту учета [66, с.38]. В частности, чеки активно замещаются банковскими картами, поскольку карты

позволяют избежать формальностей, которые необходимо соблюсти при выдаче банковских чеков, а также ряда трудностей, которые возникают при использовании чеков в качестве платежного инструмента. К последним относят сложность идентификации предъявителя чека, риск отсутствия денег на банковском счете чекодателя, частые случаи подделки чеков и другие виды мошенничества.

Расчеты с использованием банковских карт становятся все более популярными среди населения. Для владельцев карт привлекательность этого платежного инструмента заключается в удобстве пользования, возможности автоматического получения банковского кредита и отсрочки погашения кредита, регулярном получении полной информации о проведенных операциях. Быстрому распространению банковских карт в системе безналичных расчетов также способствует наличие широкой сети торговых и сервисных предприятий, принимающих карты в оплату за товары и услуги, банкоматов, позволяющих осуществлять платежи, вносить и снимать денежные средства с банковского счета. В настоящее время данная сеть приобрела мировые масштабы.

В безналичных расчетах физических лиц повышается роль так называемых электронных денег. Согласно Директиве Европейского парламента и Совета Европы 2009/110/ЕС, электронные деньги - электронная, в том числе магнитная, денежная стоимость, которая представляет собой требование к эмитенту, и предназначена для осуществления платежей. Данная денежная стоимость принимается в качестве средства платежа любыми юридическими и физическими лицами, за исключением эмитента электронных денег [63, с.11].

Развитие интернет-технологий и электронной коммерции (интерактивного заказа товара и его оплаты в сети Интернет) оказывает важное влияние на процесс автоматизации безналичных форм расчетов. Современные информационные технологии с использованием электронных

устройств и коммуникаций являются основой для осуществления дистанционных банковских операций, при которых не требуется посещение клиентом банковского офиса.

Использование базовых телефонных функций в розничных расчетах и усовершенствование телефонных станций и стандартов привело к развитию мобильного банкинга, в основе которого лежит связь и получение информации по обычному телефону, а также использование мобильных устройств. В настоящее время наиболее перспективной формой взаимодействия банков с индивидуальными клиентами является мобильная телефония, которая позволяет быстро расширить клиентскую базу в связи с быстрым распространением систем сотовой связи.

Платежи могут осуществляться в трех вариантах:

- голосовой доступ;
- посредством текстовых сообщений - SMS (shortmessageservice);
- WAP - используя протоколы приложений беспроводной связи (wirelessapplicationprotocol).

Разновидностью мобильных платежей является мобильный контент, используемый при продаже мелодий, картинок, электронных игр и других интерактивных продуктов. В этом случае мобильный телефон используется не только как удаленное средство, позволяющее провести идентификацию плательщика, но и в качестве устройства, позволяющего принимать заказанные плательщиком услуги.

На основе проведенного анализа можно сделать некоторые выводы о характере эволюции современных платежных систем. Усиление интеграционных процессов в мировой экономике способствует быстрому развитию систем трансграничных денежных переводов, используемых для расчетов в иностранных валютах на двусторонней и многосторонней основе. В области розничных платежных систем продолжается процесс замещения налично-денежных платежей населения и малых предпринимателей

безналичными формами расчетов. Получают все большее распространение дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.

### **1.3. Риски международных платежных систем**

Для рассмотрения рисков платежных систем необходимо в первую очередь определиться с понятием риска. Существует множество определений рисков, но наиболее удачными представляются следующие.

Риск (в широком смысле) — возможность появления обстоятельств, обуславливающих: неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов от реализации поставленной цели; нанесение материального ущерба; опасность валютных потерь и др. Риск (в узком смысле) — поддающаяся измерению вероятность понести убытки или упустить выгоду. Адекватным определением понятия риска для банковской сферы можно считать приводимый ниже вариант.

Риск — стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потере банком части своих ресурсов, недополучению доходов или к дополнительным расходам в результате осуществления финансовых операций [33].

Прежде чем обозначить характерные для платежных систем риски, следует изначально определиться с подходом к измерению рисков платежных систем. Обычно такие риски подразделяют на риски, присущие самой платежной системе; конкретному банку-участнику; отдельным продуктам.

Так, риск самой платежной системы возникает, когда конкретный сегмент системы выходит из строя (это может быть, к примеру, система, использующая платежные карты) и порождает тем самым существенную угрозу для стабильности и устойчивости платежной системы в целом. При рисках, присущих конкретному банку-участнику, речь идет не только об

убытках для банка, но также может встать вопрос и о банкротстве банка. Что касается рисков, присущих отдельным продуктам, то такие риски обычно относятся к конкретной форме платежного инструмента.

Помимо указанных выше существуют также и системные риски, возникающие в экстремальных ситуациях, при которых способность системы предоставлять платежные услуги клиентам серьезно ослабляется в связи с выходом из строя всей системы либо жизненно важной ее части. (табл. 1)

*Таблица 1*

**Характеристика рисков платежной системы [35, с.34]**

Риски	Критерий оценки
Малый	Вероятность риска незначительная, потенциальные убытки не очень большие и обычно не приводят к кризисной ситуации для конкретной системы или банка
Умеренный	Вероятность риска мала, потенциальные убытки ощутимы и могут привести к кризисной ситуации для конкретной системы или банка
Высокий	Вероятность риска небольшая, потенциальные убытки серьезные и могут реально привести к кризисной ситуации для конкретной системы или банка

Для оценки рисков различных платежных систем важно определить вероятность наступления и возможные потери в системах при обозначенных выше рисках. Такие риски принято ранжировать по степени их серьезности — малый, умеренный и высокий. (табл. 1)

Рискам платежных систем и их предотвращению в последнее время уделяется все больше внимания. В публикации Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов пунктом 3.0.1 специального доклада под названием «Базовые принципы для системно важных платежных систем» приводится перечень рисков, с которыми может сталкиваться платежная система, а именно:

- кредитный риск (creditrisk);

- ▶ риск ликвидности (liquidityrisk);
- ▶ юридический риск (legalrisk);
- ▶ операционный риск (operationalrisk);
- ▶ системный риск (systemicrisk) [65, с.5].

Но прежде чем рассматривать каждый из перечисленных рисков важно отметить, что в упомянутой выше публикации под термином «системно важные платежные системы» понимаются такие платежные системы, которые «в случае их недостаточной защищенности от риска могли бы вызвать или способствовать распространению финансовых нарушений среди участников расчетов или породить системные нарушения в более широкой финансовой сфере» [65, с.5]. Рассмотрим подробнее те риски, с которыми по мнению Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов могут сталкиваться платежные системы.

Кредитный риск часто бывает связан с дефолтом одного из участников расчетов и включает в себя риск потери денежной суммы и риск нереализации выгоды из-за невыполнения условий контракта. Такой риск заключается в том, что денежное обязательство не будет выполнено в полной мере ни в момент наступления срока платежа, ни в течение всего последующего периода.

Риск ликвидности заключается в вероятности уплаты обязательства не в установленный контрактом срок, а в какой-либо момент в будущем. В данном случае, несмотря на то что кредитор сделки в конечном счете получит причитающуюся сумму, задержка платежа может отрицательно отразиться на его финансовом положении, принудить к использованию дополнительных источников ликвидности и, следовательно, нанести ущерб.

При характеристиках платежных систем в зарубежной литературе часто используется такое понятие, как «расчетный риск» (settlementrisk). Расчетный риск понимается как нечто «синтетическое», объединяющее указанные выше кредитный риск и риск ликвидности.

Юридическим риском именуется финансовый риск (financialrisk), проистекающий из неопределенности законодательства, который способен повлечь кредитный риск или риск ликвидности.

Операционный риск подразумевает риск, связанный с операционными факторами, такими как технические накладки или операционные ошибки, которые также могут повлечь за собой как кредитный, так и риск ликвидности. На сегодняшний день определение операционного риска базируется на разработках Базельского комитета по банковскому надзору, включая новое соглашение о достаточности капитала. Немалое внимание уделяется операционному риску и у нас.

Важно отметить, что не следует сводить операционный риск лишь к технологическим сбоям. Многие причины сбоев лежат внутри одного или нескольких элементов платежной системы (участников, операторов или расчетных агентов). Например, проблемы в работе у одного участника платежной системы могут негативно сказаться на платежных операциях других участников и всей системы в целом. Аналогично этому ошибка персонала центрального оператора может вызвать продолжительное отключение системы платежей в реальном времени, что прервет платежные операции всех участников. Также существует множество внешних факторов операционного риска (природные катастрофы, теракты и пр.), которые могут негативно сказаться на любом из участников платежной системы и на самой платежной системе.

Системный риск это такой риск, когда невыполнение одним участником расчетов своих денежных обязательств приводит к финансовым трудностям у других участников и может вызвать цепную реакцию неплатежей. В конечном счете может быть нарушено функционирование данной платежной системы, а в особо тяжелых случаях — стабильность всего финансового механизма. Оптовые платежные системы, где существует тесная взаимозависимость участников платежного процесса, могут играть роль



«пускового механизма» и каналов распространения неплатежей в финансовой системе.

Именно системный риск, являясь одним из видов платежного риска, в последнее время вызывает особую озабоченность банковских надзорных органов и международных финансовых организаций. Главным фактором накопления системных рисков является величина и продолжительность действия кредитного и ликвидного рисков, которым подвержены операции отдельных участников расчетов. Чем интенсивнее эти риски, тем вероятнее наступление общего системного кризиса в сфере расчетных операций. Поэтому международное банковское сообщество и центральные банки отдельных стран ведут активный мониторинг платежных рисков и стремятся внести такие изменения в практику расчетов, которые бы минимизировали или же по возможности полностью исключили саму вероятность системных нарушений платежного процесса.

Для минимизации таких рисков Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в упомянутом выше докладе «Базовые принципы для системно важных платежных систем» обозначил ряд ключевых принципов [65, с.5], которым должна соответствовать система и которых ей следует придерживаться. Разработка этих принципов в значительной мере основана на работе, проведенной Комитетом по платежным и расчетным системам, — главным образом на докладе по схемам межбанковского неттинга, известном как «доклад Ламфалусси». Стандарты Ламфалусси развивают и добавляют ряд новых принципов и широко применимы к значимым платежным системам всех видов. Документ адресован в основном системам платежей крупными суммами, но многие его положения также применимы и к другим системам с меньшим объемом платежных операций. Можно с уверенностью сказать, что стандарты Ламфалусси помогли обратить внимание разработчиков, операторов неттинговых систем и органов надзора на необходимость учета рисков.

Серьезное внимание управлению рисками уделяет и Европейский центральный банк. При этом Европейский центральный банк также определяет возможные риски. Так, в опубликованном на его официальном сайте ([www.ecb.int](http://www.ecb.int)) проекте под названием «Обзор структуры платежных схем с использованием карт — Требования» отмечаются следующие типы рисков:

- юридический риск (legalrisk);
- финансовый риск (financialrisk);
- общий риск менеджмента (управления) (overallmanagementrisk);
- операционный риск (operationalrisk);
- репутационный риск, или риск потери репутации (reputationrisk) [62, с.7-8].

Охарактеризуем виды рисков, которые ранее не рассматривались. В отличие от рисков, рассмотренных ранее в «Базовых принципах для системно важных платежных систем», где понятия юридического и финансового риска были синонимичны, в публикации на сайте Европейского центрального банка идет четкое разделение на юридический и финансовый риски. Здесь под юридическим риском понимается риск потери вследствие изменения законодательства или предписываемых им правил, а также если права и обязанности участников системы становятся размытыми с юридической точки зрения; под финансовым риском понимаются все те риски, которые могут возникнуть в самой схеме и проводимых расчетах и которые могут повлечь за собой как кредитный риск, так и риск ликвидности.

Общий риск менеджмента (управления) возникает в тех случаях, когда права и обязанности сторон четко не определены и не прописаны, и касающиеся первоочередных задач решения и действия не находят поддержки всех участников системы, то есть являются нескоординированными. Главные последствия указанного риска (помимо того, что он может вести ко многим другим видам рисков, например

юридическому и операционному) — это конфликт между участниками системы, невозможность с их стороны, а порой и нежелание поддерживать динамику рынка и инновационные решения, что не позволяет им адекватно реагировать на кризисные ситуации.

Операционные риски совпадают с трактовкой таких рисков, приведенных в «Базовых принципах для системно важных платежных систем», но в публикации Европейского Центрального Банка вводится еще такое понятие, как репутационный риск, или риск потери репутации. Репутационный риск, или риск потери репутации заключается в том, что общественное мнение по поводу конкретной системы может быть негативным. Такой риск сложно количественно измерить, и он может возникать как из-за внутренних операционных проблем системы (задержки платежей и т.п.), так и из-за недостаточной информации для конечного пользователя.

Для минимизации вышеназванных рисков Европейский центральный банк в пункте 6 «Обзора структуры платежных схем» выдвигает пять необходимых условий, а именно:

- система должна иметь юридически оформленные нормативные и законодательные акты;
- быть прозрачной;
- быть надежной и предоставлять необходимый уровень безопасности;
- должна иметь грамотное управление;
- иметь надежный расчетный процесс, а также процесс урегулирования в случае возникновения каких-либо финансовых рисков [62, с.7-8].

Кроме этого, для борьбы с рисками и их минимизации Европейский центральный банк в одной из своих работ, посвященной целостности процесса расчетов и самих платежных систем, определил ряд ключевых элементов управления кризисными ситуациями в случае каких-либо происшествий с платежными системами.

Системы должны иметь четко выписанную стратегию бизнеса и механизм мониторинга. При этом необходимо определить критически важные функции, а процессам в рамках этих функций следует присвоить приоритеты по уровню критичности. Задачи по поддержанию работоспособности платежной системы должны быть направлены на возобновление важнейших функций в пределах одного дня расчетов.

В планах мероприятий по поддержанию работоспособности следует предусматривать и негативные сценарии — от отключения электричества до природных катаклизмов или террористических актов, которые оказывают воздействие на обширную площадь. Системы должны располагать вторичными офисами, зависимость которых от жизненно важных компонентов инфраструктуры, используемых в первичном офисе, необходимо свести к минимуму, чтобы решать задачи по возобновлению работы при различных сценариях. Операторам систем следует формировать группы на случай кризисных ситуаций и тщательно структурированные процедуры для управления риском и обеспечения коммуникации на внутреннем и внешнем уровнях.

Эффективность плана на случай чрезвычайных происшествий должна обеспечиваться регулярным тестированием по каждому аспекту такого плана. Операторам систем нужно учитывать, что вторичные офисы должны осуществлять операции полный рабочий день, при этом периодически тестироваться с подключением резервных (аварийных) систем обеспечения. Системы должны принимать участие в тестировании, организуемом для всего финансового сектора под эгидой финансового регулятора. Планы платежных систем на случай чрезвычайных происшествий должны регулярно пересматриваться, анализироваться и проходить аудит, чтобы гарантировать их приемлемость и действенность. Операторам следует предусматривать частичное раскрытие содержания планов для внешних заинтересованных

сторон, — например, других платежных систем, органов надзора и регулирования.

Подводя итог, можно отметить три основных момента, связанных с управлением рисками и их минимизацией. Особой проблемой в мониторинге рисков платежных систем является то, что сама вероятность рисков в современных системах невелика, но убытки в случае наступления таких рисков могут быть колоссальны как для самих банков, так и для всей системы в целом, включая экономику страны. Такие последствия сравнимы с рисками, которые относятся к происшествиям на ядерных станциях или природным катаклизмам и катастрофам.

Второй отличительной особенностью и характеристикой современной платежной системы является высокая степень ее компьютеризации или электронизации и зависимость системы от инфраструктуры, основанной на интернет-коммуникациях. Неправильное и неправомерное использование каналов связи интернет-коммуникациях может спровоцировать движение средств в криминальных целях. В свою очередь необходимость обеспечения адекватной безопасности для переводов в системе порождает различные проблемы не только для кредитных организаций, но и для органов надзора.

И наконец, третьим моментом, связанным с минимизацией рисков в платежных системах, является изменяющаяся операционная среда, которая становится все более сложной для выявления, оценки и мониторинга рисков. Так, бурное развитие Интернета открыло широкие возможности для новых типов платежных систем и платежных инструментов, зачастую функционирующих за рамками традиционных банковских систем.

## Глава 2. Состояние и тенденция развития современных международных платежных систем

### 2.1. Роль SWIFT в развитии международных платежей и расчетов

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) — это система, оказывающая услуги по передаче электронных сообщений финансового характера. Система SWIFT была основана в 1973 г. главным образом для того, чтобы удовлетворить растущие потребности банковского сообщества в эффективном электронном средстве осуществления международных платежей. В ее создании принимали участие 239 банков из 15 стран. С тех пор количество банков, подключенных к системе, постоянно растет. За более чем 30 лет своего развития она превратилась в лидера отрасли финансовых телекоммуникаций, обрабатывая в среднем 7 млн сообщений ежедневно (рис. 2, рис. 3).

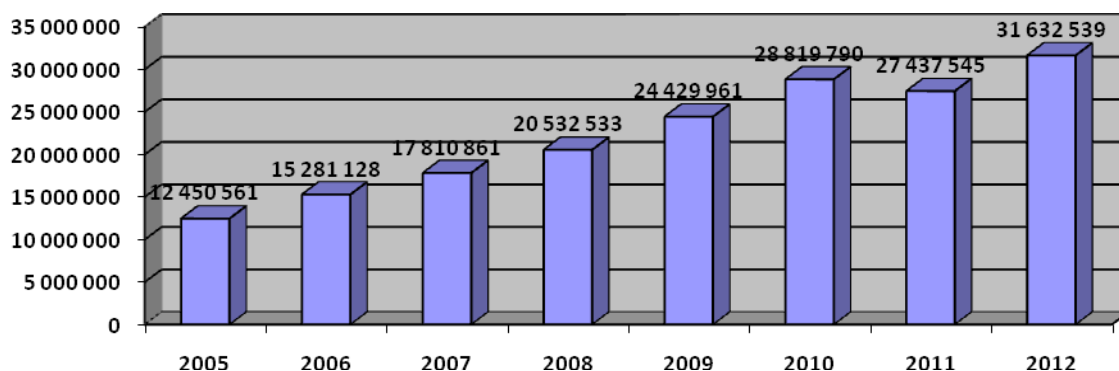
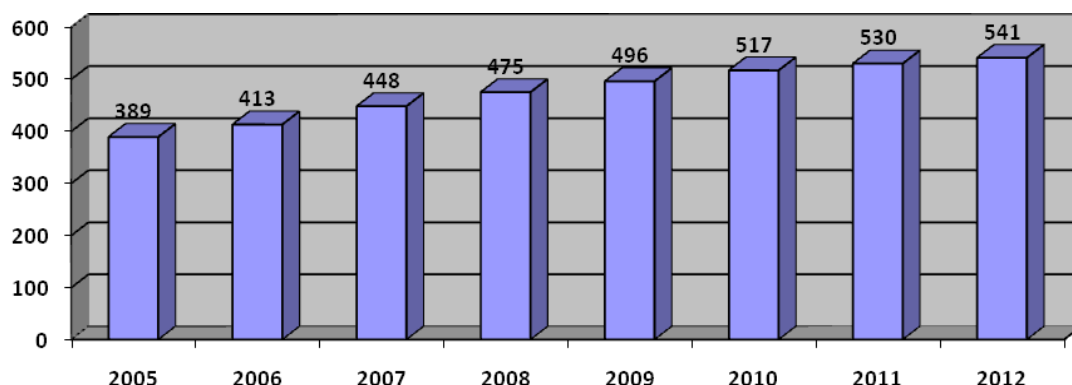


Рис.2. Динамика трафика Swift, млрд.ед.

SWIFT представляет собой глобальную телекоммуникационную инфраструктуру (см. рис. 3), позволяющую ее пользователям осуществлять обмен электронными сообщениями с минимальным риском и максимальной эффективностью. Система производит передачу данных, обеспечивая своим

участникам одновременно невысокую стоимость и высокую безопасность этого процесса.



*Рис.3.Динамика количества пользователей Swift, млрд.чел.*

SWIFT является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций. Предложенные и реализованные SWIFT концепция, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели в настоящее время статус общепринятого международного стандарта. В качестве примера можно привести стандарты ISO 9362 (Банковские идентификационные коды (BIC)) и ISO 15022 (Стандарты сообщений по ценным бумагам).

На базе SWIFT построены более 50 национальных клиринговых систем. SWIFT является основой системы TARGET и расчетных систем EuroBankingAssociation. Кроме того, несколько аналогичных проектов находятся на стадии внедрения.

В настоящее время платежные системы, построенные на базе сети SWIFT, обеспечивают более 60% общего мирового объема клиринга денежных переводов. Пять государств, входящих в «большую семерку» промышленно развитых стран мира, — Великобритания, Германия, Италия, Канада и Франция — построили национальные платежные системы на основе SWIFT. В то же время среди стран, выбравших SWIFT в качестве стержня инфраструктуры для развития национальных клиринговых систем,

есть и такие, которые совсем недавно приступили к созданию собственной расчетной сети: Босния и Герцеговина, Латвия, Хорватия.

Необходимо отметить активное использование сети SWIFT для проведения платежей и расчетов не только теми странами, которые применили ее в качестве основы инфраструктуры своих общенациональных систем денежных расчетов. Например, в США, несмотря на наличие множества клиринговых сетей, около четверти всего трафика SWIFT приходится на сообщения, передаваемые внутри страны. В России на долю местных сообщений SWIFT приходится более половины от суммарного трафика, составляющего в настоящее время около 16 млн сообщений в год.

Применение единых стандартов SWIFT в национальных платежных системах позволяет свести к минимуму расчетные и финансовые риски, повысить эффективность и безопасность расчетов, удешевить стоимость сообщений. Кроме того, национальные платежные системы, построенные на основе сети SWIFT, являются транспарентными и могут быть интегрированы в крупнейшие международные платежные системы.

SWIFT вносит значительный вклад в развитие технологий автоматической обработки финансовых операций. Основным принципом работы системы является оказание финансовых услуг на основе общей платформы, созданной на базе передовых технологий. Пользуясь этими услугами, члены SWIFT получают массу конкурентных преимуществ в своем секторе финансового рынка.

Набор услуг, оказываемых SWIFT, охватывает полный жизненный цикл многих финансовых операций. Гарантируя их безопасность и надежность система обеспечивает своим пользователям разумный уровень рисков и невысокие операционные расходы. Поэтому SWIFT является самой широко используемой межбанковской платежной системой в мире. Выступая в качестве основного провайдера услуг по передаче электронных платежных



поручений, SWIFT использует собственные типы и форматы сообщений, которые являются своего рода эталоном для других расчетных систем.

С юридической точки зрения SWIFT представляет собой кооперативное общество, созданное в рамках бельгийского законодательства. Члены системы являются ее совладельцами и управляют ее деятельностью. В Совет директоров компании (Board) входят 25 человек. Он состоит из 7 комитетов, специализирующихся на различных аспектах деятельности компании. Исполнительным органом является Правление (Executive), которое возглавляет Президент (ChiefExecutiveOfficer).

Надзор за SWIFT осуществляется в рамках международных соглашений, заключенных центральными банками 10 промышленно развитых стран (G 10). Согласно этим соглашениям функция наблюдения за деятельностью системы возложена на Национальный банк Бельгии. При этом основное внимание уделяется безопасности и надежности функционирования инфраструктуры SWIFT. Главная цель осуществления надзора — подтверждение факта того, что организационная структура системы, принципы ее функционирования, используемые ею процедуры управления рисками и контроля за ними обеспечивают стабильную работу всей инфраструктуры финансовых телекоммуникаций.

Пользователей SWIFT можно разделить на три категории:

- члены, то есть акционеры системы;
- ассоциированные члены — дочерние организации акционеров;
- участники.

Членами SWIFT, как правило, являются банки. Они получают полный набор услуг, оказываемых системой. В то же время функционал, доступный простым участникам, ограничен. В такой роли обычно выступают брокерские и дилерские фирмы, инвестиционные и управляющие компании, а также другие небанковские финансовые организации.

## **2.2. Анализ функционирования карточных международных платежных систем**

Безналичные расчеты с помощью платежных карт занимают значительное место в системе расчетов многих промышленно развитых стран и России [17, с.74]. Появление рынка платежных карт связано с основанием в 1950 г. компании DinersClub, выпустившей первую в истории многофункциональную платежную карту, что привело к значительным изменениям в сфере розничных платежей [66, с.38].

Примечательно, что первые платежные карты были сделаны из картона и принимались к оплате исключительно в некоторых ресторанах. Схема функционирования карты была проста: клиент посещал ресторан, его счет в ресторане оплачивала компания DinersClub, после этого клиент возмещал соответствующую сумму компании DinersClub. За первый год число держателей карт достигло 42 тыс. Такой успех объяснялся прежде всего ростом числа городов в США, в которых карты начали принимать к оплате. Уже в 1953 г. DinersClub становится международной платежной картой: ее начинают принимать в Великобритании, Канаде, Мексике и на Кубе. Спустя два года платежная карта начинает распространяться в Европе, Азии и на Ближнем Востоке через сеть франчайзинговых компаний.

К 1959 году число держателей карт достигло миллиона человек, а акциями платежной компании стали торговать на Нью-Йоркской фондовой бирже. В 1967 году карта DinersClub принималась в качестве средства платежа уже в 130 странах, а в 1969 и 1980 гг. она стала первой платежной картой, принимаемой в России и в Китае соответственно. В 1970-х годах платежная карта DinersClub была наиболее популярной международной картой, однако со временем компания потеряла свои лидирующие позиции. Тем не менее сегодня платежные карты компании DinersClub, принадлежащей банку Citibank, принимаются более чем в 185 странах и

территориях по всему миру: картами платежной сети DinersClub можно воспользоваться в миллионах торговых точек, а также более чем в 800 тыс. банкоматов и других пунктах получения наличности [66, с.38].

На сегодняшний день абсолютными лидерами в области международных карточных платежей являются компании Visa и MasterCard — небанковские институты, принадлежащие банкам. При этом компания Visa занимает первое место по объему проводимых платежей. В дальнейшем при изложении различных аспектов функционирования международных карточных платежных систем будем опираться на опыт и устройство именно этих сетей, что объясняется их доминирующим положением.

Другими участниками на рынке международных платежных карт являются небанковские американские компании AmericanExpress (Amex), Discover, DinersClub. Кроме того, на данном рынке также заметно присутствие японской платежной системы JCB (JapanCreditBureau) и китайской системы CUP (ChinaUnionPay).

Среди функционирующих на территории Российской Федерации платежных систем, обслуживающих операции с банковскими картами, можно выделить международные и российские системы. Международная платежная система с использованием банковскими карт - система, оператором которой является иностранное юридическое лицо, а участники и платежная инфраструктура представлены как на территории Российской Федерации, так и на территории иных государств.

Российская платежная система с использованием банковскими карт - система, оператором которой является российское юридическое лицо, а участники и платежная инфраструктура представлены и на территории Российской Федерации, и на территории иных государств.

Количество российских платежных систем с использованием банковских карт на протяжении последних 10 лет остается примерно на одном уровне (на 01.01.2013 - 61). Следует отметить, что на территории

Российской Федерации функционируют 9 международных платежных систем, при этом четыре из них эмиссию карт на территории Российской Федерации не осуществляли [57].

Наибольшую долю российского рынка банковских карт как по количеству эмитированных банковских карт, так и по количеству и объему операций с их использованием занимают международные платежные системы, ведущими среди которых являются «Visa» и «MasterCard». В то же время следует отметить, что в 2012 году доля активных карт в общем количестве карт международных платежных систем составляет около 45%, тогда как для российских систем данный показатель равнялся 65% [41].

Российские платежные системы с использованием банковских карт развивают свою деятельность и на международном рынке: операторами российских систем привлекаются к сотрудничеству иностранные банки, выступающие как в качестве эмитентов, так и в качестве эквайреров российских платежных карт. Так, в 2012 году на территории России с использованием карт российских платежных систем, которые были эмитированы за пределами России, совершено 11,8 тыс. операций на сумму 53,6 млн. рублей.

В 2012 году наиболее значимыми среди российских банковских систем являлись такие системы, как «Объединенная Российская Платежная Система», «Золотая Корона», «NCC/UNION CARD», «Таможенная карта» и «Таможенная платежная система» (рис.4).

Наибольший удельный вес среди российских платежных систем по количеству эмитированных карт (21,0%), количеству и объему операций, совершенных с их использованием (32,7% и 34,6% соответственно), а также размерам инфраструктуры обслуживания платежных карт (35,8%) приходился на Объединенную Российскую Платежную Систему. (см. рис. 4)

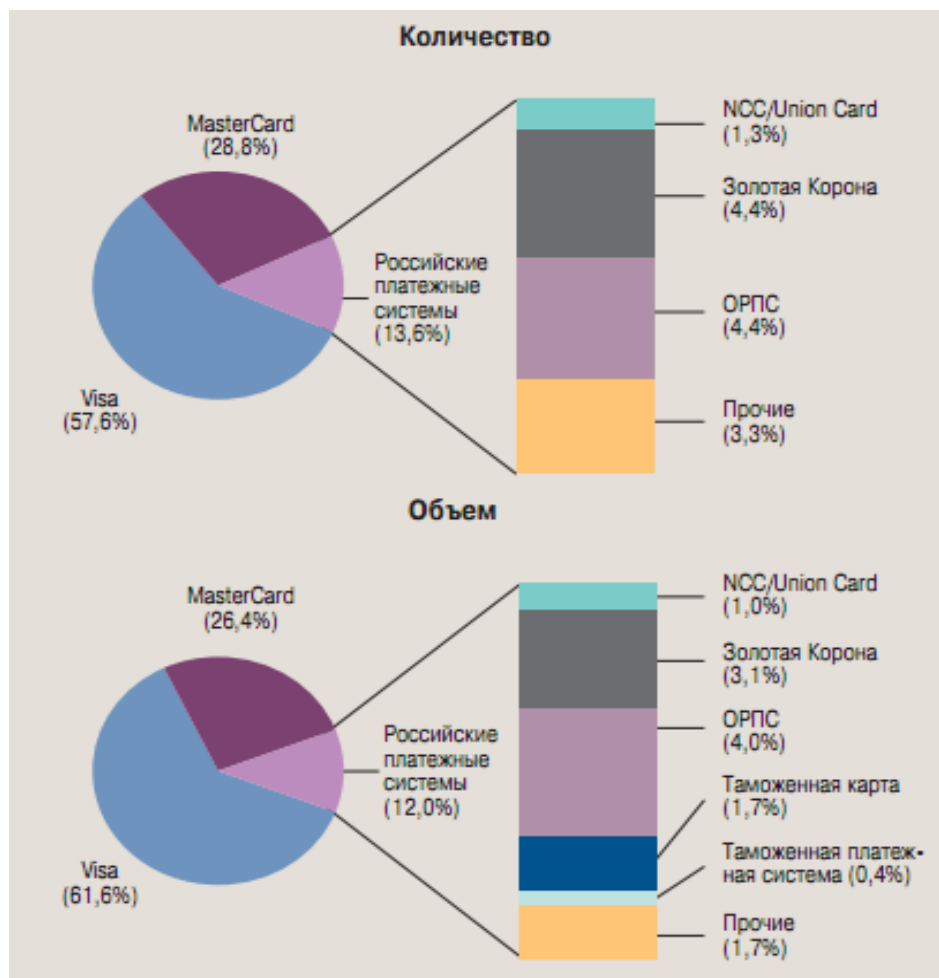


Рис. 4. Структура операций с использованием банковских карт [41]

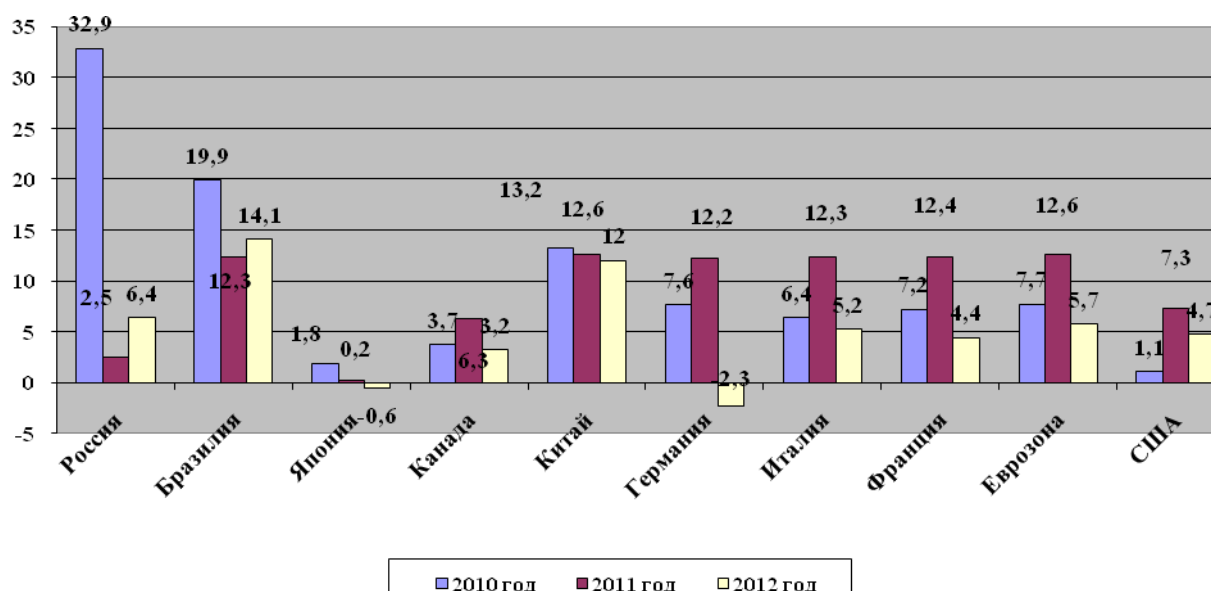
Количество и объем операций, совершенных с использованием карт платежных систем «Золотая Корона» и «NCC/UNION CARD», несколько ниже, чем у ОРПС, тем не менее их деятельность в 2012 году характеризовалась развитием качественных показателей, в том числе благодаря реализации социальных и международных интеграционных проектов в сфере розничных платежных услуг. Приоритетным направлением деятельности платежной системы "Золотая Корона" в 2012 году являлось активное развитие проектов в социальной сфере, общественном транспорте, а также в области денежных переводов с использованием банковских карт.

Деятельность платежной системы "NCC/UNION CARD" в 2012 году была ориентирована на реализацию международного проекта с участием китайской национальной платежной системы "ChinaUnionPay" по выпуску

совмещенных банковских карт. Платежные карты, эмитированные в рамках данного проекта, позволяют их держателям совершать платежи как на территории Российской Федерации в инфраструктуре российской платежной системы "NCC/ UNION CARD", так и за рубежом - в инфраструктуре "ChinaUnionPay". Платежные системы "Таможенная карта" и "Таможенная платежная система" ориентированы на использование банковских карт исключительно для безналичной оплаты таможенных платежей и сборов.

Количество безналичных денег в обращении в ведущих экономиках мира за 2011 – 2012 гг. менялось разными темпами.

Как видно на рис. 5, в европейских странах в 2011 г. темп прироста ускорился по сравнению с 2010 г., а в 2012 г. – замедлился, при этом в Германии имело место снижение количества безналичных денег в обращении. В США в 2011 г. наблюдалось резкое ускорение темпа прироста безналичных денег, а в 2012 г. имело место некоторое замедление [45, с.3-7] В Китае за 2010-2012 гг. – при достаточно высоких темпах прироста отмечено незначительное замедление.(см. Рис.5)



*Рис. 5. Темпы прироста (снижения) количества безналичных денег в обращении*

Рассмотрим динамику использования банковских карт в России в табл.2.

Таблица 2

**Количество и объем операций в РФ с использованием банковских карт  
[41]**

Год	Всего	Структура, в %						
		Физические лица			Юридические лица			Всего
		Всего	По получению наличных	По оплате товаров и услуг	Всего	По получению наличных	По оплате товаров и услуг	
Объем, млрд. руб.								
2009	9253,4	95,91	87,24	8,67	4,09	1,44	2,65	100
2010	9882,7	96,43	87,55	8,88	3,57	1,27	2,3	100
2011	12648,8	96,74	86,1	10,64	3,26	1,37	1,88	100
2012	16909,3	96,23	82,27	13,96	3,77	1,52	2,25	100
Операций, млн. ед.								
2009	2115,5	99,42	75,43	23,99	0,58	0,2	0,38	100
2010	2467,6	99,47	71,44	28,03	0,53	0,17	0,36	100
2011	3127,8	99,61	66,36	33,25	0,39	0,18	0,22	100
2012	4135,8	99,7	59,39	40,31	0,3	0,19	0,12	100

У физических лиц количество банковских карт выросло в 1,68 раз, у юридических лиц за этот же период увеличилось в 2 раза. Общее количество банковских карт выросло в 1,68 раз и 99,8% карт распределено среди физических лиц (см. табл. Таблица 2).

С 2009 г. общая сумма платежных операций с платежными картами выросла с 9253,4 млрд руб. до 16909,3 млрд руб. в 2012 г. в сопоставимых ценах 2009 г. - 11661,59 млрд. руб. (рост в 1,26 раз). За 4 года в структуре общей суммы платежных операций с платежными картами доля операций физических лиц выросла с 95,9% до 96,23% в т.ч. доля операций по

обналичиванию денег уменьшилась с 87,24 до 82,27%. Оплата товаров и услуг возросла с 8,67 до 13,96%, доля операций юридических лиц уменьшилась с 4,09 до 3,77%, в т.ч. операции по обналичиванию денег изменились с 1,44 до 1,52%, по оплате товаров и услуг - с 2,65 до 2,25% (см. табл. Таблица 2).

Таблица 3

**Количество и объем операций в РФ с использованием банковских карт  
по клиентам [41]**

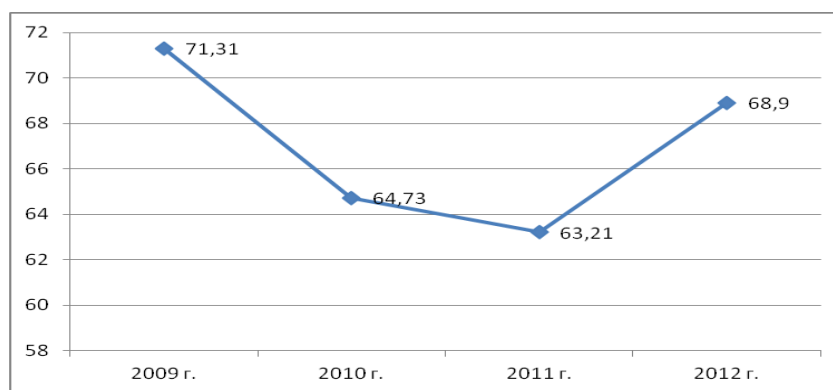
Год	Физические лица				Юридические лица			
	Всего	Структура, %			Всего	Структура, %		
		Всего	В том числе			Всего	В том числе	
			по полу- чению лич-ных	по опла- тетова -ров			по полу- чению наличных	по оплате товаров
Объем, млрд руб.								
2009	8875	100	90,96	9,04	378,4	100	35,17	64,83
2010	9530	100	90,76	9,21	352,7	100	35,52	64,45
2011	12237	100	89	11	411,8	100	42,23	57,77
2012	16271	100	85,49	14,51	638,3	100	40,29	59,11
Операций, млн ед.								
2009	2103,3	100	75,87	24,13	12,2	100	35,25	64,75
2010	2454,4	100	71,83	28,17	13,2	100	32,58	66,67
2011	3115,5	100	66,62	33,38	12,3	100	44,72	55,28
2012	4123,2	100	59,57	40,43	12,6	100	61,11	38,89

В денежных потоках доля операций физических лиц с платежными картами по обналичиванию денег сократилась за 4 года с 90,96% в 2009 г. до 85,49% в 2012 г., а оплаты товаров и услуг - возросла с 9,04 до 14,51%, что можно считать положительной тенденцией (см. табл. Таблица 3).



Юридические лица в 2009 г. совершили платежных операций с платежными картами в 1,16 раз больше. В денежных потоках юридических лиц доля обналичиваемых денег возросла 35,17% в 2009 г. до 42,23% в 2010 г., несколько снизилась в 2012 г. до 40,29%, а оплата товаров и услуг сократилась с 2009 г. с 64,83 до 57,77% в 2011 г. и несколько возросла в 2012 г. до 59,71% (см. табл. *Таблица 3*).

Доля платежных операций с банковскими картами в 2009 г. составляла 71,31% к агрегату М2, в 2010 г. - 64,73, в 2011 г. - 63,21, в 2012 г. - 68,9% (рис. 6).

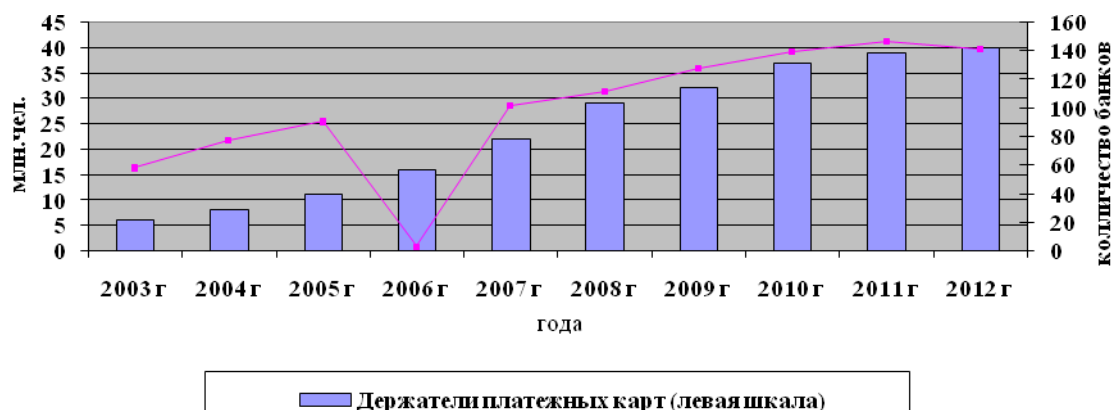


*Рис. 6. Динамика доли платежных операций с использованием банковских карт, % [41]*

На протяжении 2012 года количество банков - членов карточных платежных систем уменьшилась на 5 и, по состоянию на 1 января 2013 года составляла 141 банк (81% от общего количества). Уменьшение объясняется инициированием процедуры ликвидации отдельных банков (см. рис. Рис. 7).

В целом, российский рынок банковских платежных карт находится на стадии «рынка, который развивается». Существует два характерных признака карточного рынка, который развивается:

- преобладание дебетовых карточек над кредитными;
- низкий уровень конкуренции и не насыщенность рынка.



*Рис. 7. Количество держателей платежных карт и банков-членов карточных платежных систем*

На конец 2012 года в России функционировали такие карточные платежные системы:

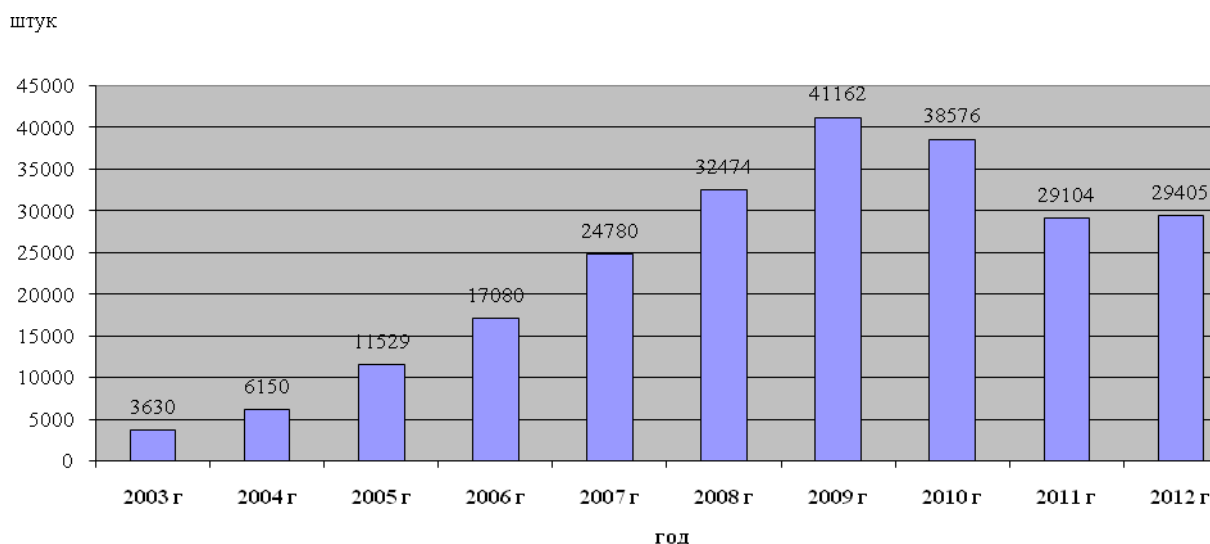
- внутригосударственные: Национальная система массовых электронных платежей (НСМЕП) и одноэмитентные платежные системы, созданные отдельными банками;
- международные: MasterCard, VISA, Юнион Кард, AmericanExpress, Золотая корона, Роскарт.

Общее количество клиентов российских банков, которые имеют платежные карты, на протяжении 2012 года увеличилась на 547 тыс., или на 1,3% (с 39,4 млн. до 39,9 млн.), из них юридических лиц - на 37 тыс., или на 9% (с 409 тыс. до 446 тыс.), физических лиц - на 510 тыс., или на 1,3% (с 38 986,2 до 39 496,2 тыс.).

На протяжении года доля корпоративных клиентов, которые имеют платежные карты составляла 1,1% от общего количества, а клиентов - физических лиц соответственно - 98,9%.

На 1 января 2013 года общее количество платежных карт, срок действия которых не закончился, составляла свыше 46 375 тыс. шт., из них количество

платежных карт, по которым была осуществлена хотя бы одна операция на протяжении года, составляла около 29 405 тыс. шт. Как свидетельствует анализ отчетности, в течение 2012 года количество активных платежных карт увеличилось на 301 тыс. шт., или на 1% (из 29 104 тыс. шт. до 29 405 тыс. шт.) (см. рис. Рис. 8).



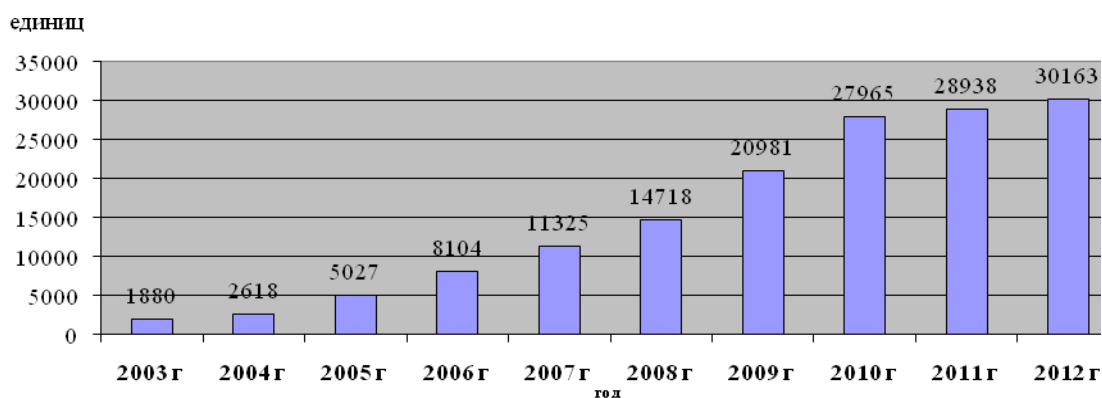
*Рис. 8. Количество эмитированных платежных карт [59]*

Общее количество эмитированных банками платежных карт, которые еще могут быть потенциально использованы держателями до истечения срока их действия, на конец 2012 года превысило количество населения России. Разность между общим количеством эмитированных банками платежных карт и активными картами достигла почти 17 млн. шт.

Из общего количества активных платежных карт (29 405 тыс. шт.) на корпоративные карты приходилось около 1,1%, на личные карты - 98,9%. По сравнению с 2010 годом в 2012 году количество корпоративных платежных карт уменьшилось на 101 тыс. шт., количество личных платежных карт увеличилось на 401 тыс. шт. По видам носителей информации, в общем объеме эмитированных банками платежных карт доминировали карты с магнитной полосой - 93,13%.

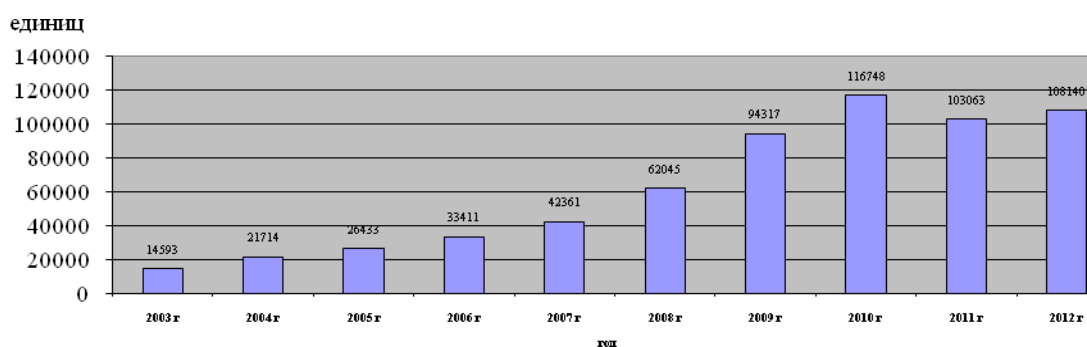
На карты с чипом и с магнитной полосой и чипом приходилось соответственно около 2,05% и 4,2%, на платежные карты, которые используются для расчетов в сети Интернет, - 0,44%. По платежной схеме преобладали карты с дебетовой функцией - 80,89%, карты с кредитной функцией составляли 19,1%. На протяжении 2012 года количество эмитированных карт с кредитной функцией увеличилась почти на 431 тыс. шт., а карт с дебетовой функцией уменьшилась на 130 тыс. шт.

Количество банкоматов, которые обслуживали платежные карты, на протяжении 2012 года увеличилась на 1 225 единиц, или на 4% и составляла 30 163 ед. (см. рис. Рис. 9).



*Рис. 9. Количество установленных банкоматов*

В 2012 году количество установленных банками платежных терминалов увеличилось на 5 077 ед., или на 5% и составляла 108 140 ед., из них количество торговых терминалов - на 6 034 ед. и достигла 80 544 ед., а банковских - уменьшилась на 957 ед., до 27 596 ед. (см. рис. Рис. 10).



*Рис. 10. Количество установленных платежных терминалов*

Платежные карты с функцией электронных денег составляли около 0,09%.

(25 тыс. шт.). (см. табл.

Таблица 4).

Таблица 4

**Виды платежных карт, которые эмитированы российскими банками, по состоянию на 01.01.2013 г.[59]**

Показатели	Всего (тыс. шт.)	%
Общее количество платежных карт, из них:	29405	100
по видам держателей:		
- корпоративные	332	1,13
- личные	29 073	98,87
по видам носителей информации:		
- с магнитной полосой	27 438	93,31
- с магнитной полосой и чипом	602	2,05
- с чипом	1 236	4,20
- для расчетов в сети Интернет	129	0,44
по платежной схеме:		
- с дебетовой функцией	23 786	80,89
- с кредитной функцией	5 619	19,11
по видам финансовых операций		
- с функцией выдачи денежной наличности	832	2,83
- с функцией платежей и выдачи денежной наличности	28 559	97,12
- с функцией платежей без выдачи денежной наличности	14	0,05
- с функцией электронных денег	25	0,09

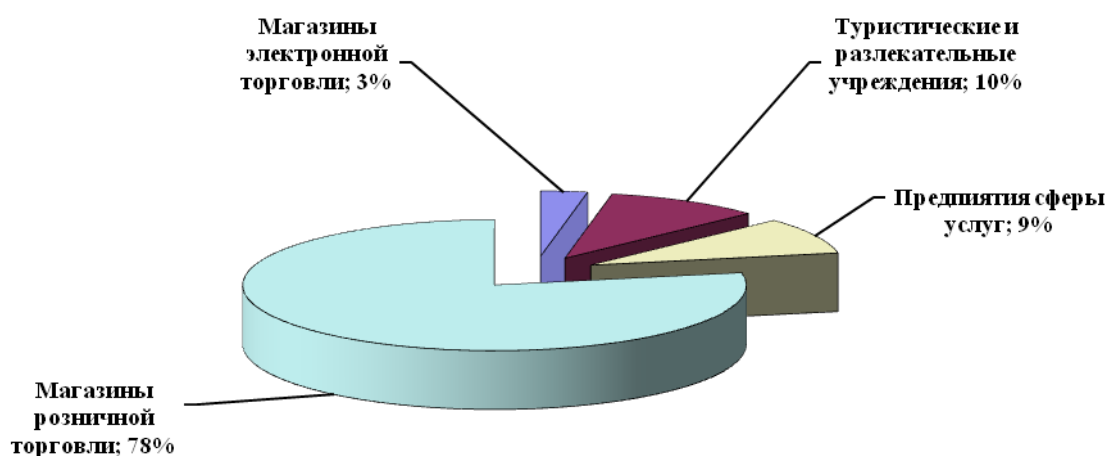
Причина уменьшения количества банковских платежных терминалов — закрытие филиалов и отделений банков. Вместе с тем отдельные банки, несмотря на кризис, активно развивали торговый эквайринг, устанавливая

терминальное оборудование в новых торгово-сервисных предприятиях, а также занимая нишу, которую освободили проблемные банки.

По состоянию на 1 января 2013 года количество торговцев, которые заключили договора с эквайрами относительно их обслуживания и выполнения расчетов между торговцами и клиентами с использованием платежных карт, составляла 48 646 ед., при этом количество предприятий торговли и сферы услуг, где установлено торговые платежные терминалы, составляла 57 753 ед. Из них в [59]:

- магазинах розничной торговли - 45 173 ед.;
- предприятий сферы услуг - 5 091 ед.;
- туристических и развлекательных учреждений - 5 620 ед.

Распределение торгово-сервисных предприятий, которые установили платежные терминалы и принимают в оплату платежных карт, отображено на рис. 11.



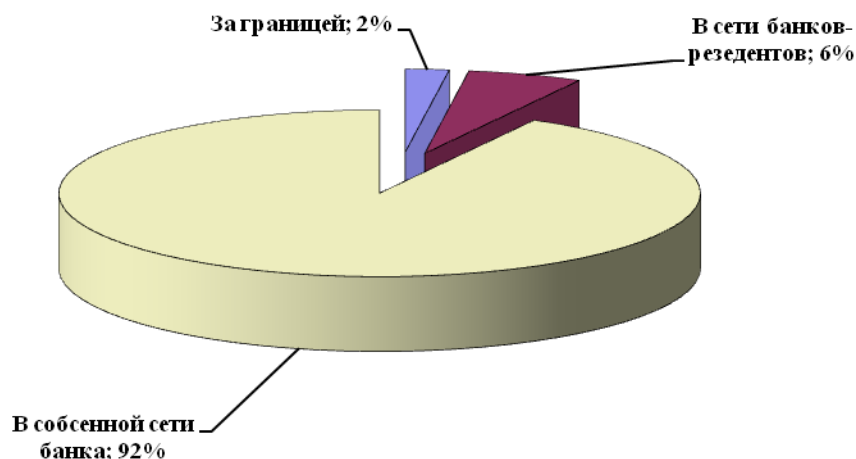
*Рис. 11. Удельный вес по видам предприятий торговли и сферы услуг, которые принимают платежные карты*

На 01.01.2013 г. 30163 установленных в России банкоматов обслуживали 29 405 тыс. эмитированных платежных карточек, т.е. в среднем на один банкомат приходилось 975 карт, которые на 31 платежную карту меньше, чем в 2011 году (1 006 шт.).

Вместе с тем необходимо указать, что в России уже существует определенная насыщенность банкоматами. Учитывая уменьшение на протяжении 2008-2009 гг. количества активных платежных карт и незначительного их увеличение в 2012 году и постоянный рост количества банкоматов, которая длится последние года, можно проследить постепенное уменьшение соотношения карт и банкоматов и соответствующее уменьшение нагрузки на банкоматы.

Если в конце 2001 года на один банкомат приходилось в среднем 1984 платежные карты, то через неполных 10 лет, по состоянию на 01.01.2013 г., этот показатель уменьшился почти вдвое - до 975 карт, что подтверждает тезис об определенной насыщенности банкомат ими услугами в России.

На рис. 12 видно, что более всего операций относительно платежных карт выполнены в собственной сети банка.



*Рис. 12. Использование платежных карт, эмитированных российскими банками, в 2012 году, в разрезе сетей их обработку [41]*

Средний оборот по одной платежной карте на протяжении 2012 года возрос по сравнению с 2011 годом на 4 969 руб. и составлял 15 405 руб., а

средняя сумма одной операции равняла 651 руб., что на 53 руб. больше, чем было в 2011 году (см. табл.

*Таблица 5).*

*Таблица 5*

**Среднегодовой оборот и сумма одной операции по платежной карте, руб.  
[59]**

Платежные системы	Среднегодовой оборот по одной платежной карте				Средняя сумма одной операции по платежной карте			
	2011 г.	2012 г.	Прирост за 2012 г.		2011 г.	2012 г.	Прирост за 2012 г.	
			Руб.	%			Руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Всего	10436	15405	4969	48	598	651	53	9
В том числе:								
НСМЭП	15659	19458	3799	24	875	965	90	10
Одноэмитентные	7238	10613	3375	47	577	634	57	10
MasterCard	9127	14041	4914	54	540	599	59	11
VISA	11126	16236	5110	46	608	657	49	8

Естественные процессы развития карточных платежных систем, конкуренция банков за потребителей привели к бушующему распространению банковских платежных карт, количество которых уже превысило количество населения России.

Таким образом, в настоящее время основной тенденцией в денежной системе России является вытеснение электронными деньгами традиционных, что обусловлено введением электронного документооборота, платежей через компьютерные сети, терминалы, рост финансовых услуг, предоставляемых через мобильные телефоны, интернет-торговлю. Также в Российской Федерации происходит переход к электронным билетам на транспортные



услуги, к электронным медицинским страховым полисам, предполагается внедрение единых электронных социальных карт гражданина со взиманием банками комиссий за операции с социальной картой, которая станет единым универсальным платежным документом. Развиваются национальные платежные системы, расширяются финансовые электронные операции с использованием электронных денег, электронных кошельков, платежных и кредитных карт. В Москве осуществляется оплата коммунальных услуг путем списания банками из зарплаты денег через платежные терминалы с взиманием комиссии, этот опыт предполагается распространить на все регионы Российской Федерации. К 2016 г. 80% населения будет иметь электронную подпись, произойдет замена бумажных документов электронными.

С развитием безналичных платежей и применением электронных денег изменилось содержание понятия «ликвидность». Если ранее под ликвидностью понималась способность трансформироваться в наличность, то в современных условиях ликвидность - способность актива быстро превращаться во всеобщее средство платежа без потерь, легко реализуемость. С вытеснением наличных денег (бумажных и монет) стопроцентной ликвидностью будут обладать уже не наличные деньги, а электронные.

### **2.3. Интернет-платежная система – как новая форма платежных систем**

Как уже было установлено ранее банковские платежные и виртуальные карты являются одним из наиболее востребованных платежных инструментов в электронной коммерции, позволяющих оплачивать покупки дистанционно и практически мгновенно. Тем не менее, в последние несколько лет активными темпами развиваются новые способы оплаты, обладающие высокими конкурентными преимуществами. Так, серьезным конкурентом для

банковских карт являются электронные валюты, созданные специально для виртуальных расчетов. Количество электронных платежных систем, как российских, так и зарубежных, растет с каждым годом. Каждая электронная платежная система предлагает свою валюту и условия её использования, но основным фактором, способствующим популяризации электронных денег определенной системы, является количество пользователей, признающих данную валюту за платежное средство. Кроме того, преимуществами оплаты на сайтах электронными деньгами является:

- мгновенность расчетов;
- независимость от территории (пространственная независимость);
- простота и удобство оплаты;
- низкая стоимость обслуживания по сравнению с традиционным банковским обслуживанием.

Однако, наряду с достоинствами следует выделить и ряд недостатков оплаты товаров электронными деньгами:

- ограниченность используемой сети. Для оплаты товара или услуги посредством электронных денег необходимо наличие у получателя платежа специального счета в данной электронной платежной системе, то есть требуется достаточно широкая распространённость системы среди юридических и физических лиц;
- Предназначенность системы для небольших по сумме платежей. Большинство каналов для ввода средств в систему не предусматривает внесение больших сумм. Дополнительные ограничения по суммам переводов внутри российских электронных платежных систем предусматривает действующее законодательство, что делает использование банковских карт более предпочтительным в данном аспекте.

Самая известная интернет-платежная система — WebMoney. Это один из самых популярных финансовых сервисов с достаточно высокой защитой и приемлемой комиссией за обслуживание. Электронная система webmoney -

это платёжный сервис для ведения финансовых операций в режиме реального времени и в достаточно широком диапазоне валют. Работает WebMoney с 1998 года и по праву занимает ведущее место, так как она помогает не только оплачивать товары в Интернет-магазинах, но позволяет делать практически любые финансовые переводы и производить обмен одной электронной валюты на другую за считанные секунды. Для работы в платёжной системе WebmoneyTransfer необходимо скачать и установить WM KeeperClassic, зарегистрироваться на сервисе и после несложной процедуры создания файла ключей и проверки пароля можно приступать к работе.

Следующая платежная система - e-gold менее знакома пользователям, однако она заслуживает внимания ввиду наличия гарантов в виде ведущих банков Швейцарии и Канады, а все средства пользователей застрахованы драгоценными металлами канадского банка NovaScotia. К преимуществам e-gold можно отнести возможность оставаться анонимным её пользователем и то, что при работе с e-gold не требуется установка специального программного обеспечения. В этом финансовом сервисе действует реферальная система, правда для того чтобы заработать на рефералах надо иметь очень богатых друзей и знакомых, так как выплаты составляют 2,5% от дохода e-gold на транзакции. Недостаток данного сервиса – наличие комиссии за хранение средств на текущем счёте в размере 0,08%.

И ещё одна популярная в мире интернет-платежная система – это Moneybookers, которая работает с 2003 года. Специального программного обеспечения при работе с системой платежей не требуется, а номером пользователя является его адрес электронного ящика. Для защиты информации в Moneybookers используется SSL протоколы, а максимальная комиссия всего 0,5 евро, то есть меньше можно - больше нельзя.

Конечно, каждый сам выбирает оптимальную для работы в сети платежную систему, но описанные выше финансовые сервисы можно смело отнести к самым надёжным и удобным для различных Интернет оплат и

электронных переводов. Порядок проведения оплаты через электронные платежные системы незначительно отличается от оплаты банковской картой. Упрощенно схема взаимодействия субъектов при оплате электронными деньгами может выглядеть следующим образом (рис. Рис.13).



*Рис. 13. Взаимодействие субъектов при расчетах электронными деньгами*

Оплатить товары и услуги можно не только непосредственно с сайта продавца, но и с сайта платежной системы. Для этого на странице электронной платежной системы необходимо выбрать функцию оплаты, а затем найти в списке продавца товаров или услуг. Такая схема предпочтительна при оплатах в пользу широко известных продавцов, например, при оплате мобильной связи или банковских кредитов.

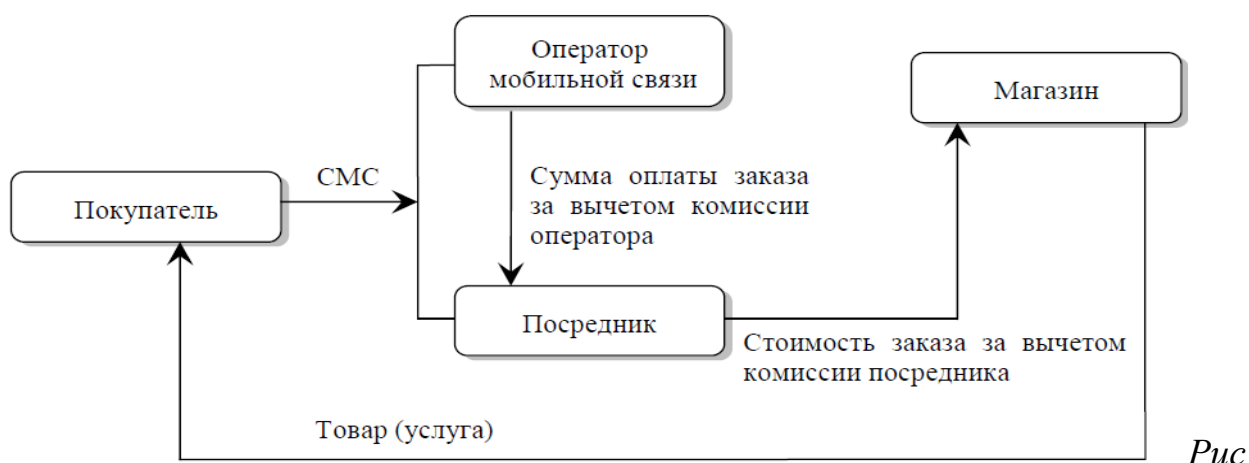
При приеме оплаты через сайт электронными деньгами продавец, как и при обычной продаже, должен подтверждать проведенные операции документально. При этом допускается использование электронных документов, заверенных цифровой подписью, однако, периодически рекомендуется запрашивать бумажные копии на случай претензий со стороны налоговых органов.

Электронные деньги своим появлением совершили настоящий прорыв в сфере электронной коммерции, обеспечив продавцов и покупателей удобным и недорогим средством расчета. В настоящее время ни один интернет-магазин не обходится без использования электронной валюты в

качестве средства платежа. При этом набор платежных систем зависит как от специфики товаров и услуг, так и от уровня популярности электронной платежной системы в сетевой среде.

Наряду с оплатой покупок в интернете банковской картой и электронными деньгами возник еще один удобный способ. Рост пользователей мобильной связи привел к появлению услуги СМС-биллинга или СМС-платежей. Сущность данной услуги состоит в том, что клиент может оплачивать покупки путем перевода средств со счета своего мобильного телефона. В качестве платежного распоряжения выступает СМС-сообщение на короткий номер, который привязан к получателю средств. После отправки СМС с мобильного счета клиента снимается сумма денег, равная стоимости оплачиваемого товара или услуги, и переводится на счет продавца. В целом оплату по СМС можно разделить на два типа. Во-первых, оплата на короткие номера, или премиум-СМС. В этом случае стоимость СМС будет совпадать со стоимостью товара или услуги, то есть будет оплачиваться по повышенным расценкам. Во втором случае СМС выступает платежным распоряжением и не оплачивается или оплачивается по обычному тарифу, а списание со счета абонента платы за товар или услугу проводится на основании его подтверждения.

Упрощенно схему покупки с оплатой СМС-платежами можно изобразить следующим образом (рис. Рис 14).



*. 14. Оплата покупок в Интернете при помощи СМС-сообщений*

Наличие в системе посредника делает покупку дороже, поскольку взимаемые комиссии перекладываются на покупателя, однако для сетевых продавцов такой вариант значительно проще. Посредник берет на себя функции поставки программного обеспечения, настройки нужного оборудования, установления договорных отношений с операторами сотовой связи. В любом случае, выбор варианта подключения услуги остается за продавцом. Причем, СМС-биллинг достаточно востребован и со стороны крупных порталов, и небольшими сайтами с ограниченным набором товаров и услуг, поскольку позволяет значительно расширить количество клиентов.

Кроме оплаты за товары и услуги, СМС-сообщения могут использоваться и в другом качестве. Несколько интересных СМС-проектов представлено в Приложении.

Покупателю оплата со счета мобильного телефона удобна в том случае, если он не владеет банковской картой и не имеет пополненных счетов в электронных платежных системах, с которыми работает данный продавец. Особенностью платежей при помощи СМС-сообщений является небольшая сумма (до 300 рублей), а также товар, за который производится оплата. Так, оплата по СМС первого типа (премиум-СМС) применяется в сферах:

- онлайн-игр для пополнения игрового счета;

- при покупке услуг социальных сетей;
- при платежах за музыкальные и видео файлы;
- для доступа к закрытым разделам сайтов и форумов;
- при проведении викторин;
- в букмекерских конторах для внесения ставок и т.п., то есть небольших стандартизированных платежей.

Оплата второго типа возможна для тех товаров и услуг, которые одобрены мобильным оператором. Кроме того, перевод денег со счета мобильного телефона может проводиться и для пополнения счетов в электронных платежных системах (и наоборот).

Несмотря на небольшой размер платежа, объем российского рынка SMS-платежей сами его участники оценивают в 160-200 миллионов долларов США [24]. Большие объемы платежей обусловлены, прежде всего, доступностью такого способа оплаты. Однако у этой характеристики (доступности) есть и другая сторона. С каждым годом регистрируется все больше мошенничеств, связанных с незаконным изъятием денег со счетов абонентов мобильной связи. Со стороны интернет-продавцов незаконными является отказ от предоставления товара или услуги после оплаты по СМС, затребование повторной отправки СМС (с соответствующим списанием со счета абонента суммы оплаты). Такие негативные проявления несколько сдерживают развитие платежных услуг со счета мобильного телефона.

Терминалы оплаты на сегодняшний день являются одними из самых распространенных платежных сервисов. Для оплаты товаров и услуг через терминал нет необходимости открывать счета или обладать мобильными устройствами. Среди лидеров терминального рынка можно выделить компанию «Объединенная система моментальных платежей» (ЗАО «ОСМП»), которая позиционирует себя как многофункциональный платежный сервис. Её доля на рынке составляет около 40% (табл. Таблица 6).

*Таблица 6*

### Структура рынка моментальных платежей

Компания	Доля (% от общего оборота рынка)	
	2011 г.	2012 г.
QIWI (ОСМП)	49,0	43,0
Киберплат	23,0	20,2
Евросеть	6,0	5,1
Элекснет	7,0	6,4
Остальные	15,0	25,3
Весь рынок	100,0	100

Таким образом, моментальные платежи посредством терминального оборудования занимают значительную долю рынка всех розничных платежей, реализуя преимущества скорости зачисления и удобства использования. Каждый из приведенных способов оплаты товаров и услуг в сети Интернет обладает рядом преимуществ и недостатков. Выбор того или иного способа зависит, прежде всего, от финансовой грамотности пользователя и от его осведомленности о возможностях выбора платежных инструментов. Как правило, чем меньше усилий клиент затрачивает при проведении платежа, тем больше взимается комиссия за платежную операцию. Предпосылками развития новых способов оплаты в сети служат все более усложняющиеся экономические связи между контрагентами, поэтому есть основания полагать, что рассмотренные способы будут модифицироваться в соответствии с запросами клиентов.



### **Глава 3. Повышение эффективности участия российских банков в международных платежных системах**

#### **3.1. Проблемы участия российских банков в международных платежных системах**

Первая проблема участия российских банков в международных платежных системах это недостаточное безналичное денежное обращение, доля которого составляет около 26%, что не соответствует мировым стандартам. При этом около 90-95% от общего количества платежных карт в России приходится на «зарплатные» карты. Данные карты выдаются сотрудникам организаций в рамках зарплатных проектов для зачисления заработной платы на карточные счета. А при отсутствии понимания у «неосознанных» держателей карт всех возможностей использования данного платежного средства, им ничего не остается, как перевести свою зарплату в привычную осязаемую форму.

Недостаточное безналичное денежное обращение в России приводит к снижению финансовой устойчивости банковской системы и ввиду этого осторожное отношение к российским банкам со стороны международных платежных систем.

Существенное влияние на увеличение объемов безналичного оборота в России оказывают такие факторы:

- высокий уровень теневой экономики и большое количество неконтролируемых стихийных рынков;
- неразвитость финансовых рынков;
- низкий уровень доходов населения;
- экономическая и политическая нестабильность;
- девальвационные и инфляционные ожидания.

Особое значение для экономики России имеет такое свойство безналичного денежного обращения, как «прозрачность финансовых потоков». В своей статье «Россия вперед» Дмитрий Анатольевич Медведев назвал основной проблемой России «вековую коррупцию». Именно увеличение доли безналичных платежей в розничной сфере платежной системы России может коренным образом сократить материальную базу коррупции и взяточничества. Учитывая это, его оптимальная организация является одним из первоочередных задач деятельности центральных банков.

Однако, для России высокая доля платежей, осуществляемых через международные платежные системы, несет потенциальную угрозу экономической, в частности, финансовой безопасности страны. Основными угрозами являются: опасность дестабилизации финансовой системы страны при сбое функционирования какой-либо из действующих международных платежных систем; перераспределение финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка; опасность использования финансовой информации и персональных данных в ущерб национальным интересам России. Ввиду этого со стороны Правительства вводятся определенные барьеры препятствующие участию банков в международных платежных системах.

Например, согласно Инструкции Банка России N 138-И российские юридические и физические лица при осуществлении валютных операций в иностранной валюте предоставляют в свой банк справку о валютных

операциях, составленную по определенной Инструкцией форме, а также документы, которые являются основанием для проведения этой операции. Перечень таких документов содержится в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" и состоит из 12 пунктов. Банк должен отказывать в проведении операций в случае неправильного оформления справки о валютных операциях или наличия несоответствий между данными справки и представленными документами.

При осуществлении резидентами валютных операций в рублях, в число которых входят международные платежи, обслуживающие банки должны получить документы, являющиеся основанием для проведения расчетов. Перечень тот же самый - определен Законом. Расчетный документ, проще говоря платежное поручение, которое направляется отправителем средств (как резидентами, так и нерезидентами) в банк, обязательно оформляется в соответствии с определенными требованиями.

Согласно им в назначении платежа в обязательном порядке по установленной форме указывается код валютной операции и номер паспорта сделки, если его оформление предусмотрено при проведении данной операции. Коды валютных операций и порядок открытия паспортов сделок также определены Инструкцией N 138-И. В случае неправильного оформления платежного поручения или несоответствия данных, содержащихся в нем и в представленных документах - основании для проведения перевода, банк должен отказать в осуществлении операции.

Если платеж резидента в рублях в пользу нерезидента вызван кредитными отношениями между ними, то банк должен получить от перевододателя справку о расчетах через счета за рубежом по кредитным договорам, а также справку о поступлении рублей по открытым паспортам сделок за отчетный месяц.

При проведении российскими юридическими лицами практически любых международных платежей на сумму, превышающую в эквиваленте 5

тыс. долларов США, в обслуживающем их банке открывается паспорт сделки. Он оформляется в разрезе каждого заключенного контракта или кредитного договора, предполагающего проведение валютных операций. К паспорту сделки должны прилагаться документы, на основании которых проводится данная операция. Инструкцией определены основания, по которым резиденту может быть отказано в открытии паспорта сделки.

Получается довольно интересная ситуация. Для иностранцев установлено меньше требований в отношении правил осуществления валютных операций, в том числе и в рублях, чем для российских организаций и граждан. Неразумно проводить сбор информации о валютных операциях руками участвующих в них субъектов. Тем более что в настоящее время эта процедура не может привести к запрету проведения тех или иных расчетов по причине нарушения валютного законодательства.

Представляется, что такой подход является несправедливым по отношению к резидентам Российской Федерации. Таким образом, процесс осуществления международных платежей в валюте Российской Федерации остается на сегодня весьма зарегламентированной процедурой. Это не способствует развитию рублевых расчетных операций и выводу их на международный рынок платежных услуг. К сожалению приходится констатировать следующий факт - проведение международных платежей в рублях требует больших издержек, связанных с выполнением норм и правил валютного законодательства, чем при осуществлении аналогичных переводов в любой другой свободно конвертируемой

В современных условиях довольно четко проявились основные проблемы дальнейшего развития системы безналичных расчетов в Российской Федерации:

- оптимизация формы и способов безналичных расчетов, их организации;
- выбор более рациональных в определенных экономических

условиях форм расчетов, которые оказывали бы наибольший эффект;

- повышение самостоятельности хозяйственных субъектов при условии доскональной организации и осуществление безналичных расчетов в хозяйственном обороте, денежная ответственность предприятий недополучением денежных средств после отправления товаров или предоставление услуг требует, чтобы эти же предприятия имели право свободно действовать в сфере безналичного обращения;

- постоянный поиск новых механизмов организации безналичных расчетов, которые позволили бы на экономической основе преодолеть кризисные явления и процессы в денежной сфере.

Специфика проявления принципов организации безналичных расчетов в отечественной экономике выражается лишь неблагоприятными кризисными условиями хозяйствования. Несоблюдение принципов организации безналичных расчетов приводит к кризису всей системы расчетов (платежного кризиса).

В условиях платежного кризиса расширяется практика применения такого нерыночного способа расчетов, как бартерные соглашения, т.е. взаимные товарообменные операции с передачей права собственности на товары (натуральный обмен) без денежных расчетов.

В современной кризисной экономике России на первый план выходит такой способ платежа, как - предварительная оплата (деньги пересчитываются получателю до отгрузки товаров) в отличие от оплаты фактически отгруженных товаров и предоставленных услуг.

Способ предварительной оплаты подчеркивает аномальность экономических отношений, которые существуют в отечественной экономике, не дает возможность на деле оптимизировать экономические интересы субъектов системы безналичных расчетов. Порядок предварительной оплаты товарно-материальных ценностей и услуг применяется как санкция относительно неплатежеспособных покупателей (неисправных

плательщиков).

Нормативными актами (или договором) предполагаются максимальные сроки со дня получения оплаты (как правило не позднее 3-х рабочих дней), когда продавец (производитель) должен отгрузить (вывезти, предоставить) оплаченные товары и услуги покупателю (заказчику).

Независимые эксперты прогнозируют, что в 2014 году безналичные расчеты будут обслуживать около 2/3 всех розничных платежей в мире. Поскольку применение платежных карт является формой безналичных расчетов, которые более всего нуждаются в усовершенствовании инфраструктуры услуг на финансовом рынке, приведем основные проблемы, которые выделяют разные авторы и пути их решения (см. табл. *Таблица 7*).

*Таблица 7*

**Основные проблемы использования платежных карт в РФ и пути их решения [47, с.25]**

Проблемы	Пути решения
1. Распространение использования платежных карт как средства безналичных расчетов среди населения	<p>1.1 Проведение правительством и Банком России разъяснительной работы среди граждан относительно эффективности и целесообразности использования платежных карт;</p> <p>1.2 Постоянная организация и проведение рекламной просветительской кампании и проведение работы по повышению финансовой грамотности населения</p>
2. Распространение использования платежных карт среди предприятий и организаций	<p>2.1 Уменьшение времени на проведение транзакций; повышение защиты карт от подделок; гарантия банком оплаты операций проведенных клиентами; обеспечение необходимой подготовки персонала</p> <p>2.2 Обеспечение развития инфраструктуры по проведению безналичных расчетов путем установления для кредитных организаций обязательных требований</p> <p>2.3 Кроме зарплатных проектов, необходимо в перспективе привлекать банковских платежных карт для расчетов по отпускам как в пределах России, так и за ее границами</p>
3. Отставание России от карточных	3.1 Внедрение новейших технологий для реализации

рынков европейских стран	государственных и корпоративных проектов, их изучение государственным руководством и политическими деятелями
	3.2 Государственное стимулирование внедрения платежных карт помощью установления льготного режима амортизации высокотехнологического оснащения, введение налоговых льгот для участников рынка, создание соответствующей правовой базы
4. Слабая защищенность информации платежных карт	4.1 Создание новых программных продуктов благодаря изучению опыта иностранных государств

Мы можем сделать вывод, что Россия имеет большой потенциал для более широкого применения карточных расчетов. Но развитие этого бизнеса невозможно без комплексного и взвешенного подхода всех участников рынка: банков, торговых учреждений, процесинговых и эквайринговых центров, платежных систем и государства.

### **3.2. Интеграция российских банков в международные платежные системы**

Экономика РФ на данном этапе развития нуждается в значительных изменениях, при одновременном усовершенствовании механизма безналичных расчетов, так как современное ее состояние характеризуется разладом платежно-расчетной системы и платежным кризисом. Это обусловлено, прежде всего, экономическим кризисом, что существенно обозначилось на экономике в целом.

Одной из основных проблем является несовершенство организационно-правовой базы безналичных расчетов, что существенно обозначается на развитии всей системы.

Сложность механизма осуществления процесса оплаты - это один из существенных недостатков функционирования системы безналичных расчетов, что отображается на развитии отдельных видов расчетов данной

системы, которые по сути являются перспективными, тем не менее, из-за сложности механизма, использование неудобно и редко используются.

При использовании электронных платежей существует риск невыполнения субъектами хозяйственной деятельности взаимных обязательств, что также считается одним из весомых недостатков такой системы расчетов в России.

Следует также указать, что чем выше уровень экономии денег в платежном обороте, тем он более устойчив, а потому использование векселя обеспечит снижение затрат от инфляции и закрепление хозяйственных связей [59].

Для усовершенствования безналичных расчетов на предприятиях в рамках данной дипломной работы, предлагается:

- вести автоматизацию расчетов на текущем счете, используя систему «клиент-банк»;
- целесообразно использовать такие формы расчетов, как расчеты с помощью платежных карт и электронных платежей.

При автоматизации расчетов на текущем счете с использованием системы «клиент-банк» обеспечивается:

- передача сообщений между клиентом и банком в зашифрованном виде с помощью сертифицированных средств защиты;
- автоматическое ведение протокола и защита этого протокола от модификации передачи расчетных документов между банком и клиентом, как в банк, так и в автоматизированное рабочее место клиента;
- автоматическое архивирование протоколов в конце дня.

При применении компьютерных технологий получается информация о состоянии хозяйствования, изменения, которые происходят, состояние взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами, определяются результаты хозяйствования, предоставляется пользователям для принятия решений полная и достоверная информация о финансовом положении, результатах



деятельности и движение денежного средства предприятия от всех видов деятельности. Такой порядок оформления движения денежных средств приобретает в последнее время все большего применения.

Одной из актуальных задач в усовершенствовании расчетов является расширение сферы применения прямых связей между предприятиями и потребителями их продукции. Исключение из расчетов промежуточных звеньев обеспечивает ускорение оборота средств, сокращение документооборота.

Одной из важных проблем, которую следует решить на государственном уровне, являются бартерные расчеты.

Для дальнейшего развития рынка платежных карт и повышение эффективности его функционирования, в усовершенствовании нуждаются следующие мероприятия:

- законодательно определить обязательство предприятий услуг и торговли принимать оплату за товары и услуги с использованием платежных карт;
- определить соответствующие категории торговых предприятий и критерии, согласно которым эти предприятия сферы торговли и услуг имеют право принимать платежи денежной наличностью;
- откорректировать правила использования кассовых аппаратов при осуществлении платежей с использованием платежных карт за пределами розничной сети, поскольку в настоящее время, эта норма тормозит применение корпоративных платежных карт;
- обеспечить технологическую адекватность оборудования задачам массового использования платежных карт;
- соответствующие стандарты и технологии должны стать национальными стандартами, широко использоваться торговлей и банками;
- организовать и проводить постоянно просветительскую кампанию, т.е. осуществлять соответствующую работу по повышению финансовой

грамотности населения;

- установить обязательные количественные требования относительно инфраструктуры кредитных организаций;
- стимулировать кредитные организации к новаторству в области развития и усовершенствование безналичных расчетов путем использования платежных карт;
- со стороны государства необходимо уделять тщательное внимание замене наличных средств инструментами безналичного обращения.

Остается надеяться, что предложенные рекомендации позволят усовершенствовать рынок платежных карт и повысить эффективность его функционирования.

При усовершенствовании организации безналичных расчетов возникают такие проблемы, как приближение момента получения продукции и обеспечение гарантий платежа, соблюдение дисциплины поставок и ускорение осуществления расчетных операций. Такой контроль можно было бы возложить на юридическую службу. Так как большое значение в достижении платежной дисциплины имеет организация расчетов.

Таким образом, необходимо повысить роль юристов в реализации расчетных взаимоотношений с поставщиками и заготовительными организациями, предоставить этой работе систематический и обязательный характер, обеспечить защиту законных интересов предприятий.

Проведенные в работе исследования позволяют сделать следующие выводы. Эффективность функционирования экономики в целом и каждого субъекта хозяйствования в частности зависит от организации безналичных расчетов в хозяйственном обороте. Теперь расчеты между экономическими субъектами осуществляются преимущественно в безналичном порядке, путем перечисления средств со счетов плательщика на счет получателя, а также при условии взаимных требований.

Безналичные расчеты составляют примерно 50 процентов всех расчетов в хозяйственном обороте. На данное время наиболее распространенным видом безналичных расчетов в России являются платежные карты, они занимают 81% всех расчетов, которые проходят безналичным путем. По прогнозным оценкам общего положения на рынке массовых электронных платежных систем можно сделать выводы о том, что:

- Россия имеет большой потенциал относительно увеличения эмиссии платежных карт;
- рост доходов на рынке платежных карт должен опираться на увеличение доли торговых операций в общем количестве операций с использованием карт;
- оптимизация управленческой структуры банков должна опираться на сокращение и вывод за границы банка функций какие не присущи непосредственно банковскому бизнесу, а именно: информационное и техническое обслуживание платежных транзакций, мониторинг и обслуживание специализированного оборудования;
- структура участников рынка платежных систем должна изменяться за счет создания специализированных компаний, которые будут обеспечивать развитие и обслуживание специфических сегментов этого рынка: торговый и технический эквайринг, техническое обслуживание терминального и другого банковского оборудования и т.п..

## Заключение

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Платежной системой является исторически сложившийся элемент экономической национальной системы, представляющий собой упорядоченную совокупность организаций, предназначенных для урегулирования и погашения обязательств хозяйствующих субъектов при приобретении ими материальных, нематериальных и финансовых ресурсов, а также законодательства, регулирующего деятельность этих организаций и определяющего характер обязательственно-правовых отношений между организациями и их клиентами.

Различают розничные платежные системы - retailpaymentsystem (RPS) и платежные системы для крупных сумм - largevaluepaymentsystem (LVPS) или оптовые платежные системы – (wholesalepaymentsystem - WPS). Розничные платежные системы разделены по степени их значимости на: системнозначимые розничные платежные системы (systemicallyimportantretailpaymentsystem - SIRPS), розничные системы заметной значимости (prominentlyimportantretailpaymentsystem - PIRPS) и прочие. В зависимости от особенностей процессинга платежных поручений, их стоимостных и рискованных характеристик различаются два типа платежных систем для крупных сумм: системы валовых расчетов в режиме реального времени - realtimegrosssettlementsystems (RTGSS) и системы на основе отсроченного нетто-расчета - deferrednetsettlementsystems (DNS).

В области платежных систем для крупных сумм центральное место в механизме осуществления межбанковских расчетов заняли системы валовых расчетов в режиме реального времени. В области розничных платежных систем продолжается процесс замещения налично-денежных платежей населения и малых предпринимателей безналичными формами расчетов.

Бурное развитие Интернета открыло широкие возможности для новых типов платежных систем и платежных инструментов, зачастую функционирующих за рамками традиционных банковских систем.

В современных условиях происходит широкое внедрение электронных платежных средств в системе безналичных расчетов. Для клиентов – физических лиц российские коммерческие банки также предлагают услуги по безналичному перечислению средств. Система массовых электронных платежей обеспечивает максимум удобств клиентам банков: они освобождаются от необходимости осуществлять оплату соответствующих покупок денежной наличностью, а утерянная или похищенная карта, благодаря своей надежности и защите, не позволяет другому лицу использовать ее в расчетах.

Безналичное обращение денег имеет определенные преимущества по сравнению с наличными. Поэтому в странах с развитой рыночной экономикой сокращается сфера наличных расчетов, что в значительной мере связано с широким развитием электронной системы расчетов. Организация межхозяйственных безналичных расчетов базируется на единых условиях и правилах, определенных законодательными и нормативными актами.

Платежным системам присущи определенные риски. Можно отметить три основных момента, связанных с управлением рисками и их минимизацией в платежных системах. Особой проблемой в мониторинге рисков платежных систем является то, что сама вероятность рисков в современных системах невелика, но убытки в случае наступления таких рисков могут быть колоссальны как для самих банков, так и для всей системы в целом, включая экономику страны. Такие последствия сравнимы с рисками, которые относятся к происшествиям на ядерных станциях или природным катаклизмам и катастрофам.

Второй отличительной особенностью и характеристикой современной платежной системы является высокая степень ее компьютеризации или

электронизации и зависимость системы от инфраструктуры, основанной на интернет-коммуникациях. Неправильное и неправомерное использование каналов связи интернет-коммуникаций может спровоцировать движение средств в криминальных целях. В свою очередь необходимость обеспечения адекватной безопасности для переводов в системе порождает различные проблемы не только для кредитных организаций, но и для органов надзора.

И наконец, третьим моментом, связанным с минимизацией рисков в платежных системах, является изменяющаяся операционная среда, которая становится все более сложной для выявления, оценки и мониторинга рисков. Так, бурное развитие Интернета открыло широкие возможности для новых типов платежных систем и платежных инструментов, зачастую функционирующих за рамками традиционных банковских систем.

В настоящее время Россия имеет большой потенциал для более широкого применения карточных расчетов. Но развитие этого бизнеса невозможно без комплексного и взвешенного подхода всех участников рынка: банков, торговых учреждений, процессинговых и эквайринговых центров, платежных систем и государства.

По прогнозным оценкам общего положения на рынке массовых электронных платежных систем можно сделать выводы о том, что:

- Россия имеет большой потенциал относительно увеличения эмиссии платежных карт;
- рост доходов на рынке платежных карт должен опираться на увеличение доли торговых операций в общем количестве операций с использованием карт;
- Оптимизация управленческой структуры банков должна опираться на сокращение и вывод за границы банка функций какие не присущи непосредственно банковскому бизнесу, а именно: информационное и техническое обслуживание платежных транзакций, мониторинг и обслуживание специализированного оборудования;

- структура участников рынка платежных систем должна изменяться за счет создания специализированных компаний, которые будут обеспечивать развитие и обслуживание специфических сегментов этого рынка: торговый и технический эквайринг, техническое обслуживание терминального и другого банковского оборудования и т.п..

Одной из основных проблем является несовершенство организационно-правовой базы безналичных расчетов, что существенно обозначается на развитии всей системы. Одним из вариантов решения существующих проблем является вексель как простая форма кредитных денег для оплаты товаров и услуг, предоставление займов, гарантий межбанковских кредитов. При усовершенствовании организации безналичных расчетов возникают такие проблемы, как приближение момента получения продукции и обеспечение гарантий платежа, соблюдение дисциплины поставок и ускорение осуществления расчетных операций. Такой контроль можно было бы возложить на юридическую службу. Так как большое значение в достижении платежной дисциплины имеет организация расчетов.

Таким образом, необходимо повысить роль юристов в реализации расчетных взаимоотношений с поставщиками и заготовительными организациями, предоставить этой работе систематический и обязательный характер, обеспечить защиту законных интересов предприятий.

## Библиографический список

- 1 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 23.07.2013)
- 2 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 30.09.2013)
- 3 Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ред. от 23.07.2013)
- 4 Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (в ред. от 14.06.2013)
- 5 Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (в ред. от 29.03.2006)
- 6 Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в ред. от 22.06.2012)
- 7 Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» (в ред. от 25.10.2013)
- 8 Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный.
- 9 Аляев Д.А. Практические аспекты функционирования систем мониторинга транзакций по банковским картам // Финансы и кредит. – 2011. – №19 (451) с.42.



- 10 Андреев А.А., Морозов А.Г., Равкин Д.А. Пластиковые карточки в России. Сборник. - М.: БАНКЦЕНТР, 2009. - 256 с.
- 11 Андреев А.А. Пластиковые карты. 2-е издание, переработанное и дополненное. - М.: Концерн «Банковский Деловой Центр», 2009. - 312 с.
- 12 Антонов К.А. Дистанционное банковское обслуживание в Российской Федерации: состояние и тенденции // Финансы и кредит. – 2011. №17 (449) с.44-49.
- 13 Бабинова Н.В., Гризов А.И., Сидоренко М.С. Пластиковые карточки. Англо-русский толковый словарь терминов международной практики безналичных расчетов на основе пластиковых карточек / Под общей редакцией Гризова А.И. - М.: АОЗТ «Рекон», 2007. – 342 с.
- 14 Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2012.
- 15 Банковское дело / Под ред. Коробовой Г. – М.: Магистр, 2009.
- 16 Банковские информационные системы. Учебник. Под ред. В. В. Дика. М. Маркет ДС Корпорейшн. 2009.
- 17 Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов / Под ред. Рудакова О.С. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009. - 261 с.
- 18 Березина М.П. Концептуальные вопросы организации безналичных расчетов // Банковские технологии. - 2011. - № 8. – с.12.
- 19 Березина М.П. Проблемы организации безналичных расчётов // Финансы. 2010. № 1. - с. 20-23.
- 20 Бикмеев Ш.Р. Развитие рынка платежных карт в современных условиях // Финансы и кредит. – 2011. – №41 (473)
- 21 Быстров Л. В., Воронин А. С., Гамольский А. Ю. и др. Пластиковые карты. - 5-е изд., перераб. и доп., М.: БДЦ-пресс, 2009. - 420 с.
- 22 Витвицкая Т.Р.Электронные деньги в России // Экономика и жизнь, №10/2009.
- 23 Воронин А.К. Новые банковские продукты на основе карт //Расчеты

и операционная работа в КБ, № 2/2008. – с.45-49.

24 В контакте с мошенниками. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.content-filtering.ru/allinet/inetarticle/inet\\_article\\_468.html](http://www.content-filtering.ru/allinet/inetarticle/inet_article_468.html), свободный.

25 Доклад Рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам банка международных расчетов. Базель, Швейцария, январь 2001 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://budgetrf.ru/Publications/Magazines/VestnikCBR/2002/vestnikcbr09042002/vestnikcbr09042002010.htm>, свободный.

26 Дубровина А. Правовые риски банков при работе с платежными картами // Финансы и кредит. – 2012. – №2 (482) с.41-50.

27 Ермолаев Е.В. Карточный бизнес: итоги и тенденции» // Расчеты и операционная работа в КБ, № 6/2009.

28 Иванов Н.В. Операционная работа с картами // Расчеты и операционная работа в КБ №1/2010.

29 Иванов Н. В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке / Н. В. Иванов, М.: БДЦ-ПРЕСС, 2009. – 272 с.

30 История банкоматов. И история с банкоматами // Время сбережений №6/2009.

31 Киселев А. Ф Комплексное программное решение для персонализации пластиковых карт // Банковский ритейл. - 2007. - № 2.

32 Кондратьева М.Н., Клементьев М.Н. Управление банковскими рисками через мотивацию персонала // Финансы и кредит. – 2011. – №20 (452) с.2-5.

33 Копытин В.Ю. Моделирование межбанковских расчетов на базе математических объектов. Часть 2 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bankir.ru/analytics/classic/r/351/31349>, свободный.

34 Корпоративные пластиковые карточки: Учебное пособие / Под ред.

Макарова Г.Л. - М.: Финстатинформ, 2008 . - 37 с.

35 Криворучко С.В. Мониторинг рисков функционирования платежных систем // Управление в кредитной организации, 2010, №4. – с.34.

36 Криворучко С. В. Платежные системы: учеб.пособие. М.: Маркет ДС, 2008.

37 Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. – М.: КноРус. - 2011.

38 Иванов Н. В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке / Н. В. Иванов, М.: БДЦ-ПРЕСС, 2009.

39 Максимова В.Ф. Зарубежная практика внедрения пластиковых карт. // Банковский вестник. 2010. - № 9.

40 Матвеева Т.С. Расчеты в кредитных организациях РФ// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2011. - №11(75). - с.25.

41 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), свободный.

42 Официальный сайт группы компаний РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]: ГК РБК, М., 2013. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru>, свободный.

43 Официальный сайт информационного агентства Банкир.Ру [Электронный ресурс]: ИА "Банкир.Ру", М., 2013. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.

44 Райзберг Б.А., Лозовской Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. - М.: Айрис-Пресс. - 2009.

45 Реальный сектор, монетарная политика и денежно-кредитный рынок в 2012 году // Финансовый рынок России. - 2013. - № 11. - С. 3-7.

46 Ревенков П.В. Электронный банкинг: риск взаимодействия с провайдерами // Финансы и кредит. – 2011. – №17 (449) с.38.

47 Романов В. К. Особенности современного рынка пластиковых карт / В.К. Романов // Банковский ритейл. - 2010. - № 1.

48 Романов В. К. Особенности современного рынка пластиковых карт /

В.К. Романов // Банковский ритейл. - 2010. - № 1. – 57 с.

49 Рынок внутренних пластиковых карт // Банковские системы и оборудование, № 7/2009.

50 РоэлванАнхольт Эффективность применения банкоматов: глобальное исследование // Деньги и кредит. — 2012. — №7 С33

51 Трачук А.В., Голенобиовский В.Ю. Перспективы распространения безналичных розничных платежей// Деньги и кредит. — 2012. — №7 С. 24

52 Татарина Л.Ю. Влияние финансовой среды на развитие розничного банкинга в России // Финансы и кредит. – 2011. – №22 (438) с.39-46.

53 Тихомирова Е.В. Рынок банковских кредитов: подходы к изучению и структуре в современных условиях // Финансы и кредит. – 2011. №17 (449) с.32-38.

54 Тулайков Н.В. Роль банковских инноваций в посткризисный период // Финансы и кредит. – 2011. – №-9 (441) с.32-37.

55 Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов, под ред. Немчинов В.К. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. - 312 с.

56 Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия. Кол.авторов. М.: Кнорус: ЦИПСИР. 2009.

57 Электронные платежные системы под банковским контролем [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.combanks.ru/news/39>, свободный.

58 Юржик П. Платежные карты. Энциклопедия 1870–2006 / Пер. с чешск. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 304 с.

59 Юров А.В. Безналичное денежное обращение в периоды спада и подъема экономики // Международная конференция «Безналичное денежное обращение: модели, стандарты, тенденции», 2012, Москва.

60 Bank for International Settlements. Core Principles for Systemically Important Payment Systems. Basel. January 2001. № 43. P. 98.

61 Bech M. L., Preisig C. & Soramaki K. Global Trends in Large-Value Payments. FRBNY Economic Policy Review. September 2008. P. 23.

62 (Draft) Oversight Framework for Card Payment Schemes — Requirements / European Central Bank, Eurosystem. 27 April 2007. – p.7-8.

63 Directive of the European Parliament and of the Council 2009/110/EC of 16.09.2009 on the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions. Official Journal of the European Communities. P. 11.

64 European Central Bank. Oversight standards for euro retail payment systems. June 2003. P. 8.

65 Core Principles for Systemically Important Payment Systems / Committee on Payment and Settlement Systems. BIS. January 2001. – p.5.

66 Schuh S. and Stavins J. Why Are (Some) Consumers (Finally) Writing Fewer Checks? The Role of Payment Characteristics. Working Paper. Federal Reserve Bank of Boston. 2009. № 09-1. P. 38.

## Приложение

### Интернет-проекты, основанные на использовании СМС-сообщений<sup>1</sup>

Название проекта	Характеристика проекта
Проект sms[okno] <a href="http://www.smsokno.ru">http://www.smsokno.ru</a>	Проект выполняет связующую роль между сотовыми операторами и партнерами. В отношении с абонентами не вступает ни при каких условиях. Ведет учет партнеров, зарегистрированные на них sms[окна], учет поступаемых на них сообщений и производит начисления и расчет с партнерами в соответствии с соглашением или договором. При заключении договора требуется работающий сайт, причем его тематика и наполнение существенной роли не играют. Для физических лиц применяется схема публичной оферты, при этом документальное подтверждение введенных данных при регистрации не требуется. Необходимо наличие кошелька WebMoney либо счета Яндекс.деньги для проведения расчетов. Предлагается несколько готовых вариантов «окон» для вывода сообщений.
Проект sms. копилка <a href="http://www.smskopilka.ru">http://www.smskopilka.ru</a>	sms.копилка - это интерактивный сервис, позволяющий человеку или компании получить в свое распоряжение удобный инструмент для оценки лояльности аудитории к изданию, ресурсу или отдельному проекту в рамках предоставляемой услуги посредством СМС сообщений. По данным сайта зарегистрировано 13780 sms.копилок. Для размещения копилки необходимо: принять условия Пользовательского Соглашения об использовании услуги sms.копилка перед регистрацией; заполнить Регистрационную Форму; установить HTML код на своем сайте; выбрать вариант sms. копилки; настроить ответное приветствие на SMS сообщение абонента.
Проект sms. замок <a href="http://www.smszamok.ru">http://www.smszamok.ru</a>	Проект sms.замок позволяет закрыть или открыть доступ к онлайн ресурсу (сайту, страничке или portalу в сети интернет) с помощью доступного каждому мобильного телефона через простые СМС. После простой регистрации, получаете РНР-код для размещения на Вашем сайте. После его установки вход на страницу с кодом sms.замка сразу же блокируется. После чего любой посетитель при входе увидит следующее: 1. окно ввода кода sms. замка. Ваш посетитель вводит код, полученный ранее, время действия которого Вы задаете самостоятельно и получает доступ к контенту. Если же посетитель почему-то еще не получил код ключа к sms. замку, то ему достаточно нажать кнопку «получить ключ»... и следовать инструкциям по получению кода sms.замка ". Sms.замок - интерактивный сервис, позволяющий ограничить вход на сайт или его раздел и, во вторую очередь, инструмент, позволяющий за вход брать вознаграждение с посетителя за счет использования SMS-интерфейса.

<sup>1</sup> Как организовать оплату с мобильного телефона? [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.bizakademiya.ru/oplata\\_s\\_sotovogo.html](http://www.bizakademiya.ru/oplata_s_sotovogo.html), свободный.