

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ
ПЛАТЕЖЕЙ В РФ**

Выпускная квалификационная работа студента

**очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001301
Ковалёвой Валерии Алексеевны**

Научный руководитель
проф. кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Чорба П.М.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	
1.1. Сущность и классификация электронных денег	7
1.2. Роль электронных платежных систем в современной экономике.....	13
1.3. Банковские карты как основной инструмент электронных платежей	18
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1. Анализ состояния российского рынка электронных платежных средств	28
2.2. ПАО Сбербанк как активный участник рынка электронных платежных услуг.....	37
2.3. Направления развития операций с электронными платежами в Российской Федерации.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	55

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В последние несколько лет финансовая сфера претерпевает крупные трансформации, связанные с геополитическими и экономическими событиями. Негативные происшествия 2014 г. определили и изменили стратегию развития финансового сектора, что сопровождалось усилением системного риска в результате влияния комплекса факторов, к которым можно отнести:

- снижение котировок фондового рынка, приведшее к переоценке ценных бумаг;

- уменьшение денежных накоплений граждан, повлиявшее на сокращение ресурсного потенциала кредитных учреждений;

- стремительное снижение курса рубля по отношению к резервным валютам на валютном рынке, что стало причиной роста открытой позиции банков;

- снижение уровня капитализации банковского сектора, что, в свою очередь, негативно отозвалось на уровне достаточности собственного капитала кредитных организаций;

- увеличение задолженности по выданным кредитным ресурсам, снизившее качество жизни заемщиков;

- падение экономической активности в реальном экономическом секторе, что снизило интенсивность денежных потоков и способствовало расширению теневой экономики.

В итоге, отмечается серьезное замедление развития отечественного финансового сектора.

Развитие данного сектора в большой степени зависит от потребности субъектов рынка в реализации финансовых операций и оказании финансовых услуг. Это требует от российских финансовых институтов внедрения новых форм обслуживания и использования в работе самых современных

технологий и продуктов, одним из которых выступает развитие электронных платежей.

Все вышесказанное и обусловило **актуальность выбора темы** выпускного квалификационного исследования.

Различные аспекты деятельности на рынке электронных денег и электронных платежей рассмотрены в трудах Всяких Ю.В., Голдовского И.М., Исаева Р.А, Катвицкой М.Ю., Мищенко С.В., Муссея К.М., и других авторов. Однако нужно отметить, то что теория электронных денег как особого вида денег еще не сформирована окончательно. Экономические исследования в данной области лишь рассматривают отдельные стороны этого вида денег. Комплексный подход к описанию сущности и методов применения электронных денег и электронных платежных средств также не сформировано. Недостаточно проработана классификация видов электронных денег, что вызывает фундаментальные вопросы в сфере их применения.

Целью исследования является разработка рекомендаций по развитию рынка электронных денег и электронных платежных средств. Достижение этой цели подразумевает решение нескольких **задач**:

- 1) исследовать сущность и классификацию электронных денег;
- 2) изучить роль электронных платежных систем в современной экономике;
- 3) исследовать банковские карты как основной инструмент электронных платежей;
- 4) оценить стояние рынка электронных платежей в России;
- 5) изучить специфику работы ПАО Сбербанк на рынке электронных платежных услуг как основного участника данного рынка в Российской Федерации;
- 6) на основе проведенного анализа разработать рекомендации по развитию операций с электронными платежами в Российской Федерации;

Объектом исследования являются электронные деньги и электронные платежи.

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся между контрагентами в процессе осуществления электронных платежей.

Выпускное квалификационное исследование охватывает трехлетний период — с 2014 г. по 2016 г.

Теоретической основой исследования стали положения теорий о сущности и функциях денег, их видах и свойствах, отраженные в учебниках, монографиях, учебных пособиях и периодических изданиях по банковскому делу, федеральном законодательстве и нормативно-правовых актах Российской Федерации.

В качестве **информационной базы** использовались данные официальных сайтов Центрального банка Российской Федерации, информационного портала «Банкир.ру», Национального агентства финансовых исследований и др.

Методологическая база. Исследование опирается на методы сравнительно-аналитического и системного анализа, индексного, сравнительного анализа и др.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы определяется актуальностью сформулированных задач и предложенными практическими рекомендациями по развитию электронных денег и электронных платежей.

Структура работы. Работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы, содержащего 60 наименований.

В первой главе работы предметом теоретического исследования выступают сущность и классификацию электронных денег, роль электронных платежных систем в современной экономике, рассматриваются банковские

карты как основной инструмент электронных платежей коммерческих банков.

Вторая глава является практическим разделом, в котором проведена оценка состояния российского рынка электронных платежных средств, операций ПАО Сбербанк на рынке электронных платежных услуг, и по итогам оценки предложены рекомендации по развитию отечественного рынка электронных денег и электронных платежей.

Работа изложена на 60 страницах текста. Расчеты оформлялись в виде таблиц, общее количество которых составило 5; в работе представлены рисунки и диаграммы (4 шт.).

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

1.1. Сущность и классификация электронных денег

Появление электронных денег относится к 1993 г., они получили наименование «digi-cash» [46, стр. 60-65]. Суть этих денег состояла в компьютерном чипе, который регистрировал сумму денег на счете владельца. В 1998 г. специалистами из США была подготовлена первая в мире система электронных платежей «PayPal», которая позволяла отправлять деньги с помощью электронной почты. По аналогии с «PayPal» было сформированы разные системы, в частности, «MoneyBookers», «Internet Cash», «Clickshare», «E-gold», «NetCheque».

В последние годы электронные деньги стали завоевывать и российский рынок. По примеру электронных денег иностранного происхождения в России было реализовано несколько аналогичных проектов: «Яндекс.Деньги», «Деньги Mail.ru» и «РБК-money». Ведущими в системе оплаты электронными деньгами являются «Visa QIWI Wallet», «WebMoney», «Яндекс.Деньги». Рынок электронных денег развивался на фоне распространения интернета и каналов мобильной связи [32].

Правовая природа электронных денег и электронных платежей зафиксировано в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [2], в которой указано, что электронные денежные средства представляют собой средства, предварительно предоставленные одним лицом другому, учитывающему сведения о сумме предоставленных денег без оформления банковского счета (обязанному лицу), для реализации финансовых обязательств лица, предоставившего средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо,

предоставившее финансовые средства, может передавать распоряжения только с применением электронных средств платежа.

При этом, электронными денежными средствами не считаются средства, полученные юридическими лицами, специализирующимися на профессиональной деятельности в сфере рынка ценных бумаг, клиринговой деятельности либо в сегменте управления инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами и ведущими учет сведений о сумме предоставленных денег без открытия банковского счета в рамках законодательства, регулирующего работу таких организаций.

Электронное средство платежа — это средство (способ), дающее возможность клиенту оператора по переводу денег составлять, удостоверить и передавать распоряжения с целью осуществления перевода в рамках используемых форм безналичных расчетов с применением информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей данных, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [2].

Согласно федеральному закону, деньги, передаваемые в электронной форме, являются по сути электронными деньгами. При этом, в законе не оговорено четко, в какой именно валюте существуют денежные средства: в рублях, иностранной либо криптовалюте. Таким образом, разные системы, применяющие в расчетах собственные (не купюры от Банка России), также можно отнести к электронным деньгам. Способ, которым эти средства будут перемещаться от одного лица к другому, представляют собой электронный платеж.

Федеральный закон демонстрирует разницу между электронными деньгами и электронными платежами. С другой стороны, в литературе эти понятия считают тождественными и оперируют термином «электронные деньги» в качестве синонима термина «электронные денежные платежи». Электронные деньги — это электронный аналог наличных средств в форме

файла, записанного на носитель (жесткий диск компьютера либо смарт-карту)). Другие авторы увязывают определение «электронные деньги» с банковскими картами. Однако операции с картами, как дебетовыми, так и кредитными, в любом случае связаны с участием в расчетах банка, а в законе упоминается только коммуникационно-техническая составляющая расчета и не акцентируется внимание на эмиссионном либо обслуживающем институте [2; 46, стр. 60-65].

По мнению некоторых авторов, электронные деньги определяются с позиций институционального подхода как требование на эмитента, хранимое в виде электронного скрипа на микропроцессорной карте либо жестком диске компьютера [44, стр. 32-34].

На наш взгляд, электронные деньги представляют собой средство платежа, выпущенное в национальной, иностранной либо криптовалюте, хранимое в форме записи на каком-либо электронном носителе. В то же время, электронные деньги представляют обязательство эмитента, которое должно быть исполнено в традиционных денежных средствах.

В вопросе классификации электронных денег также есть несколько точек зрения. Виды и формы электронных денег необходимо выделять, отталкиваясь от их классификационных признаков (например, вид носителя данных, организация-эмитент, цель эксплуатации, уровень доступа и влияние правительственных структур на деньги).

По типу носителя данных обычно выделяют электронные деньги на основе смарт-карт и на основе компьютерных вычислительных сетей и программных продуктов. Смарт-карты являются предоплаченным продуктом, поскольку на них записывается денежная сумма, загодя переведенная эмитенту, в отличие от обычной карты, которая не обладает данными о балансе счета, а служит лишь инструментом электронного банкинга. Сетевые деньги эмитируются в виде денежного файла эмитентом (организатором расчетов) при получении традиционных денежных средств и хранятся в

памяти на жестких дисках либо прочих носителях. Перенос сетевых денег производится по каналам связи либо через Интернет [51, стр. 56-60].

В зависимости от эмитента электронные деньги следует классифицировать на деньги, выпускаемые кредитным институтом (в этом случае можно говорить о банковских формах электронных денег), и не кредитным учреждением. При этом деньги с точки зрения цели можно разделить на многоцелевые и одноцелевые. Первые из них предполагают оплату любых товаров и услуг, вторые в большинстве случаев принимаются лишь эмитентом либо ограниченным числом лиц.

По уровню доступа электронные деньги можно классифицировать на персонифицированные (когда точно известен владелец), и анонимные (идентификация пользователя не требуется).

В зависимости от степени воздействия государства электронные деньги подразделяют на деньги Банка России (по эмиссионному институту), причем наиболее чаще встречается понятие «фиатных денег» (номинированных в национальной валюте), и частные («нефиатные»), номинированные в прочих счетных единицах.

Суть любого экономического термина раскрывается в функциях, которые он выполняет. Функции электронных денег более обширны, чем наличных средств. Электронные деньги также служат средством платежа, выступают мерой стоимости и инструментом для накопления. Кроме того, в сделках с электронными деньгами можно вновь упоминать о функции мировых денег (в первую очередь относительно их нефиатных видов, которые не привязаны к определенной валюте). Функция средства обращения при эксплуатации электронных денег скорее носит характер учета движения стоимости, поэтому относительно к этой форме денег нужно выделять учетную функцию [47, стр. 117-126].

Свойства электронных денег аналогичны свойствам обычных денег и могут быть расширены далее. В то же время некоторые свойства им не

характерны. В частности, электронные деньги, в отличие от традиционных, абсолютно однородны — отдельные экземпляры электронных денег не имеют уникальных характеристик (типа царапин на монетах либо помарок на банкнотах). Надежность электронных денег также дифференцируется в зависимости от степени доверия пользователя к эмитенту.

Для проведения оперативных платежей деньги должны обладать свойством делимости. Электронные деньги очень легко подлежат размену, что обеспечивает реализацию микроплатежей.

Портативность электронных денег означает удобство их применения. Это свойство полностью поддерживается электронными деньгами и может считаться универсальностью этого вида денег.

Довольно спорным вопросом можно считать применимость электронных денег. Готовность применять их зависит не только от авторитетности института-эмитента, но и от способности граждан осваивать технологию электронных расчетов. С другой стороны, приемлемость — это следствие формирования у денежного носителя определенных качеств, свидетельствующих о трансформации в деньги, т.е. любой предмет, принятый в платеже, может служить деньгами [40, стр. 191-194].

Прочие свойства, присущие всем деньгам, такие как абсолютная ликвидность, долговечность и прочие, естественно переходят и к электронным деньгам.

К главным преимуществам электронных денег относятся:

- низкая стоимость их эмиссии (выпуск электронных денег практически очень дешев, причем нет необходимости извлекать из обращения обветшавшие купюры и монеты деньги и производить новые);
- самая высокая степень портативности (электронные деньги не связаны с физическими свойствами массы и габаритов);
- полное отсутствие потребности в физическом пересчете (эта функция переносится на носитель стоимости либо платежный инструмент);

– продолжительность платежных операций с точностью до секунд может быть зафиксирована электронными системами, что очень упрощает идентификацию и локализацию любых спорных ситуаций, в том числе помогает точно определить и время сомнительных операций;

– упрощенная процедура организации безопасности (в сравнении с охраной традиционных денег, например, в ходе инкассирования);

– высокая сохранность электронных денег означает, что они не теряют свои качественные свойства со временем.

В то же время, для электронных денег характерен и ряд недостатков. Основным из них является отсутствие регулятора и недостаточная разрешенность правовых вопросов в области применения.

Также, несмотря на портативность, электронные деньги не могут использоваться без особых технологий и технических инструментов, в том числе без высокотехнологичных средств хранения и обращения.

Электронные деньги, как и традиционные, в случае физической утраты их носителя, нельзя восстановить. По аналогии с реальными деньгами, возможны кражи электронных денег с применением инновационных методов, в результате нахождения имеющихся уязвимостей в технологиях защиты [25].

Электронные деньги уступают обычным платежным инструментам и по другим свойствам:

– они не подлежат страхованию вкладов согласно федеральному законодательству России;

– на остаток электронных денежных средств клиенту не начисляются проценты;

– эмитент не может предоставлять овердрафт при их дефиците;

– за перевод средств с клиентов может взиматься комиссия.

Несмотря на перечисленные недостатки, объемы расчетов с применением электронных денег постоянно растут, гражданам доступно все больше способов оплаты товаров и услуг через Интернет.

1.2. Роль электронных платежных систем в современной экономике

Создание и совершенствование национальной платежной системы — базовая функция любого центрального банка страны, для Банка России — в первую очередь. Проблема безопасной работы отечественной платежной системы из экономической сферы в последние годы перешла в политическую. Недавний кратковременный отказ международных платежных систем «VISA» и «MasterCard» от обслуживания операций по платежным картам некоторых банков в России стал мощным стимулом для интенсификации процесса развития национальной платежной системы. Поведение международных платежных систем, навязанное в рамках санкций США, потребовало от монетарных властей России оперативно заняться вопросами безопасности и бесперебойности реализации внутрироссийских операций по банковским картам:

а) была сформулирована задача создать межхостовые соединения между всеми банками, вследствие чего все эмитированные в стране карты должны приниматься во всех банкоматах и POS-терминалах внутри государства;

б) была учреждена Национальная система платежных карт, оператором которой стало новое акционерное общество, подконтрольное Банку России;

в) внесены важные поправки в Федеральный закон 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [2].

Активное развитие платежных систем, создание новых механизмов работы платежной инфраструктуры, появление новых видов платежных инструментов и форм расчетов, осуществляемых в последнее время, существенно влияют на все сферы общественной жизни, в том числе касаются и сферы экономической безопасности России. Эти трансформации в сегменте платежных систем требуют разработки современных подходов к улучшению их регулирования с целью наращивания эффективности влияния

платежных и расчетных механизмов на поддержание стабильного роста экономики. Современные исследования по вопросам работы платежных систем говорят о том, что финансовые системы государственных экономических систем очень чувствительны любым изменениям в платежном пространстве.

Комитет по платежным и расчетным системам швейцарского Банка международных расчетов включает в структуру национальной платежной системы несколько компонентов:

1) совокупность платежных инструментов для осуществления перевода денежных средств;

2) платежную инфраструктуру для обработки и передачи платежных данных от плательщика к получателю;

3) финансовые учреждения, которые ведут счета и предоставляют платежные инструменты и услуги, а также иные институты, выступающие операторами операционных и клиринговых сетей;

4) систему рыночных контрактов по созданию платежных инструментов и услуг и ценообразования на них;

5) законы, правила, стандарты, процедуры, устанавливаемые законодательными и регулятивными органами для механизма расчетов.

Статья 3 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» определяет национальную платежную систему значительно уже, как совокупность операторов для перевода денег (включая операторов электронных средств), платежных банковских агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в рамках законодательства России, операторов платежных систем и услуг платежной инфраструктуры [2].

Надежная и устойчивая к несанкционированному доступу национальная платежная инфраструктура служит залогом эффективной работы финансовой системы и экономики страны. Через отдельные платежные системы

реализуются значительные объемы переводов денежных средств, поэтому сбои в их работе могут привести к системным рискам и отрицательно отразиться не только на стабильности, но и на экономической безопасности всей страны. Поэтому основная задача регулирования работы платежных систем с позиций Банка России заключается в содействии интеграции отдельных платежных систем и формировании единой розничной платежной инфраструктуры для всех типов платежных инструментов, а также в поддержании надежной и эффективной работы платежного рынка.

Первоочередной задачей центральных банков многих стран мира является создание национального платежного ландшафта, в котором действует единый набор правил и процедур для всех субъектов платежной инфраструктуры, а также унифицирована система управления рисками, обеспечивая тем самым максимальную эффективность и безопасность проведения расчетов и платежей внутри страны. Главной целью формирования национального платежного пространства выступают: рост безопасности и эффективности клиринга, расчетов, проведения платежей, минимизация рисков, повышение прозрачности и укрепление финансовой надежности.

Государственные платежные системы играют в современной экономике ключевую роль на рынке розничных платежей, что обусловлено множеством причин:

- 1) универсальность платформы поддерживает проведение больших объемов платежей и обработку широкого перечня платежных инструментов;
- 2) развитость технической инфраструктуры;
- 3) относительно невысокие затраты на операции;
- 4) высокий уровень гибкости, безопасности и эффективности;
- 5) эффективные механизмы контроля и управления различными рисками.

Внедрение платежных карт создает абсолютно новые возможности для развития платежных услуг и помогает сократить издержки за счет [19]:

- снижения суммы страхового депозита в расчетном банке в сравнении с международными платежными системами;
- нет потребности в модернизации терминальной сети, которая уже по факту принимает платежные карты международных систем платежей;
- выпуска платежных карт для пенсионных и зарплатных проектов по стоимости ниже, чем издержки аналогичного выпуска карт международной платежной системы;
- получения дополнительных доходов от обслуживания клиентов прочих банков в случае взимания дополнительной комиссии эквайера за выдачу наличных в банкоматах банка;
- сокращения издержек на транзакции национальной платежной системы в сравнении со стоимостью транзакции в любой международной платежной системе;
- экономии ресурсов благодаря отсутствию дополнительной платы за обслуживание корреспондентского счета в расчетном банке;
- отсутствия платы за эквайринговую либо эмиссионную лицензию;
- ощутимо меньшего перечня тарифицируемых услуг в сравнении с международными системами, что усиливает прозрачность тарифной политики и предоставляет функционал для быстрого расчета стоимости любого банковского продукта;
- введения оперативного и удобного механизма разрешения споров, основные правила которого уже регламентированы с учетом мирового опыта в сфере технологий безналичных розничных платежей, вследствие чего каждый банк — субъект платежной системы может самостоятельно управлять претензионной работой через доступ к онлайн-интерфейсу.

В условиях интенсивного развития электронных платежных систем и применения электронных платежных инструментов роль и доля безналичных расчетов постоянно растут.

Кроме того, эксплуатация инструментов безналичных расчетов помогает поддерживать устойчивое развитие и снижать издержки банковского сектора на обслуживание платежных операций, увеличивает собираемость налогов в стране, а также содействует росту устойчивости банковской системы и экономическому росту.

Международный опыт доказывает, что более массовое внедрение кредитных и дебетовых карт активизирует экономическое развитие и усиливает прозрачность экономических процессов за счет сокращения операционных затрат, роста скорости товарообращения, снижения доли теневой экономики и увеличения налоговых поступлений в государственный бюджет. Развитие электронных платежей, которые поддерживают безопасность и комфорт перевода денег и гарантированную оплату за товары и услуги розничным торгово-сервисным предприятиям, также помогают развитию электронной коммерции и мобильных инструментов оплаты.

Одним из новых и важных направлений улучшения электронных платежных систем можно считать применение новых видов платежных инструментов, например бесконтактных технологий, мобильных платежей, электронных денег.

С целью максимально полной реализации их достоинств нужно развитие нормативной и законодательной базы в России, системы регулирования и надзора со стороны Банка России, в частности, усиление оверсайта платежных систем, а также создание и развитие институциональных механизмов, позволяющих поддерживать эффективность и надежность систем безналичных расчетов и платежей.

Крайне важно продумать механизмы поддержания максимально безопасной работы российской национальной платежной системы с позиции патентного права.

В конечном итоге, экономический эффект от исполнения мероприятий по улучшению безналичных розничных платежей должен определяться ростом скорости и надежности розничных платежей для населения, сокращением масштабов наличного денежного обращения и сокращением издержек на его поддержание [29].

1.3. Банковские карты как основной инструмент электронных платежей

Совершенствование и расширение информационного пространства требует применения инновационных технологий и самых современных электронных платежных инструментов, которые могли бы удовлетворить потребности граждан и других рыночных субъектов. Одним из таких быстро развивающихся направлений деятельности финансовых учреждений являются банковские карты.

Рынок банковских карт в современной экономике в значительной степени перенасыщен, однако, всегда есть потребность в постоянном его обновлении. Поэтому определение факторов развития этого рынка вызывает объективную необходимость пересмотра возможностей работы банковских организаций на рынке банковских карт и задает возможный уровень конкуренции.

Несмотря на то, что сфера применения банковских карт быстро развивается, потребности в этом банковском продукте еще не исчерпали себя. Особенно это актуально в условиях ужесточения банковской конкуренции и развитии в основном безналичных расчетов, а также потребности в качественных и простых формах расчетов.

Видимость того, что в денежном обращении используется большое число пластиковых карт, это определяет достаточный уровень удовлетворенности текущих потребностей граждан и рыночных субъектов в расчетах и высокой безопасности. Примером проблем на ранке банковских карт может выступать неравномерность покрытия банкоматами и терминалами в регионах, не говоря уже о степени защищенности и надежности самих пластиковых карт, что тоже задает уровень развития этого направления деятельности коммерческих банков.

Развитие рынка банковских карт в России подразумевает востребованность в данном продукте [30].

Быстрая техническая модернизация российской экономики предполагает создание факторов для активного формирования эффективных финансово-расчетных инструментов, помогающих качественно развить систему расчетов, повысить удовлетворенность клиентов в прозрачности и надежности осуществляемых операций.

Техническое улучшение банковской системы основано главным образом на интенсивной модели развития, а это значит, что банки активизируют инновационные методы, инструменты и продукты, которые отвечали бы требованиям потребителей.

Российскому банковскому сектору, развивающемуся по интенсивной модели, свойственны следующие признаки:

– растущий уровень конкуренции, что требует более тщательного регулирования работы кредитных организаций на основе пропорциональности всех участников банковского рынка;

– формирование условий для активного позиционирования кредитных учреждений и факторов развития разных направлений работы с учетом потребностей в современных банковских услугах, роста их качества и разнообразия в реализации;

– наращивание капитализации кредитных учреждений, в соответствии с требованиями для укрепления надежности и качества банковского сектора и решения задач наращивания конкурентоспособности и прибыльности банковского бизнеса;

– создание факторов для высокой степени открытости, что стимулирует дисциплину для всех кредитных организаций как субъектов рынка;

– ориентир на долгосрочную эффективность банковского бизнеса на базе создания оптимальных систем корпоративного менеджмента, в том числе минимизации рисков, обеспечения консервативной оценки возможных последствий их исполнения, что требует принятия эффективных мер по снижению рисков;

– усиление информационной открытости, в том числе рост качества и достоверности публикуемых данных, представляемых в контролирующие и надзорные органы, на основании чего возможно сбалансированное ведение банковского бизнеса.

В последние годы рынок банковских карт развивается более быстрыми темпами, чем сектор потребительского кредитования. Проблемы и перспективы развития операций с банковскими картами как инструментами безналичных расчетов все еще остаются актуальным вопросом в работе кредитных организаций.

Изучение проблем применения банковской карты как инструмента безналичных расчетов становится особенно актуальным, а изучение международной практики обращения карт и прогнозирование перспектив их развития в России приобретают в настоящее время высокую значимость. В конечном результате развитие рынка пластиковых карт может привести не только к значительному развитию всей системы безналичных расчетов, но также снизить объем теневых потоков, и повысить прозрачность расчетных отношений.

Кроме того, переход на новые информационные технологии расчетов влияет на формирование новой модели мировоззрения конечных потребителей (граждан), которые в последнее время все больше предпочтений отдают карточному бизнесу.

Пластиковая карта представляет собой платежный инструмент для реализации отдельных видов безналичных платежей и получения наличных денег. Схожую с этой формулировку приводит Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Швейцарии. Данный подход является наиболее распространенным [29; 42, стр. 74-79].

Под банковской пластиковой картой нередко также понимается персонафицированный платежный инструмент, используемый для оплаты товаров (работ, услуг) и формирования расчетных документов [38, стр. 28-33].

Лаврушин О.И. считает, что «пластиковая карта — обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим» [30].

Можно также сделать вывод, что банковская пластиковая карта — это довольно сложный банковский продукт, который выступает одновременно и техническим средством, и банковским расчетным счетом, и комплексом банковских услуг и своим назначением имеет проведение безналичных денежных расчетов [41, стр. 7-13].

В этих описаниях термина можно выделить общее:

– «платежное средство», «средство идентификации и управления», т.е. часть некоторого механизма, который применяется в организации финансовых действий и процедур (собственно механизма как организационного процесса);

– «пластиковая карта» описывается как «обобщающий термин», «сложный банковский продукт», т.е. в некоторых определениях

подчеркивается сложность рассматриваемого понятия, его многосоставность, включающая в себя ряд разнородных компонентов.

Специфика отечественного рынка банковских карт на текущем этапе его работы состоит, в первую очередь, в динамично развивающемся рынке главным образом не за счет активного применения карт как расчетно-платежного инструмента вкладчиков и пользователей-картодержателей, а за счет зарплатных проектов, применяемых в основном для обналичивания денежных средств.

Подобная система неэффективного применения банковских карт весьма распространена в регионах Российской Федерации, где удельный вес карт в зарплатных проектах составляет примерно 80% процентов всех выпущенных банками карт [55]. Негативная практика обналичивания не только сокращает эффективность применения банковских карт как платежного средства, но и делает саму процедуру такого использования карт слишком затратным, так как возникает высокий процент снятия наличных.

Развитие отечественного рынка пластиковых карт сопровождается в последние годы ростом количества банкоматов, что подтверждается позитивной динамикой статистики. В то же время, банкоматы по факту исполняют функции кассира по выдаче заработной платы населению, в следствие чего, учитывая возможности расширения рынка банковских карт и Интернет-банкинга, средняя нагрузка на один банкомат будет расти. Отсюда, кредитным организациям очень необходим мониторинг карточного оборота.

Направления деятельности кредитных учреждений на рынке банковских карт можно разделить по следующим направлениям:

- работа банковского карточного рынка с международными пластиковыми картами;
- использование банковских карт в отечественных расчетных системах;
- выпуск банковских карт с полным обслуживанием собственно самими учреждениями.

Учитывая специфику работы платежной системы и уровень конкурентной борьбы среди коммерческих банков, можно утверждать, что отечественный рынок банковских карт быстро развивается, подтверждением чему служит рост эмиссии карт.

Развитие рынка карточного бизнеса связано с определенными издержками, направляемыми на разработку информационных технологий применения банковских карт. Тем не менее, отечественные банки все активнее применяют карты как платежное средство для реализации стратегических целей в развитии ритейлового бизнеса.

Российский рынок относительно недавно адаптировался к внедрению в свою практику банковских карт, что вызвано историческими, экономическими и социальными причинами. Если проанализировать этапы развития рынка пластиковых карт в современных условиях, то становится очевидным, что карточный бизнес лишь начинает по-настоящему воплощаться в России.

На фоне международной интеграции платежных систем, очевидно, что критерием успешного развития рынка банковских карт в России может стать общая банкоматная сеть и единая сеть терминалов с одним международным процессингом. Такая система уже давно используется в странах Европейского союза. Опыт эксплуатации подобной системы позволяет интенсифицировать развитие платежной системы и поддерживает расширение числа ее пользователей, так как комиссии и сервис в разных банкоматах не имеют ощутимых различий.

Перспективы развития рынка банковских карт главным образом зависят от достижения основной цели, а именно активизации использования карт в ежедневных расчетах как организаций, так и населения. Очевидно, что развитие рынка банковских карт зависит и от роста уровня доходов граждан, а также увеличения сети банкоматов и сервисных пунктов.

Банковская практика последних лет подразумевает рост выпущенных карт как организаций, так и граждан, но в значительном перевесе в отношении физических лиц.

Исследования, проведенные в банковском секторе, позволяют сделать выводы об определенной спецификации, то есть изменении векторов банковской стратегии развития. Например, кредитные учреждения в основном ожидают небольшой рост своих доходов главным образом за счет рынка потребительского кредитования. Данное направление работы может быть простимулировано за счет предложений со стороны коммерческих банков карточных продуктов, выдаваемых на привлекательных условиях по обслуживанию реальных и потенциальных клиентов.

Жесткая конкуренция с учетом событий финансового кризиса 2014 г может и в дальнейшем обострить тенденцию интенсификации работы банков в сфере банковских продуктов, в том числе и пластиковых карт, поскольку почти все банки выпускают свои банковские карты и активно позиционируют себя на этом рынке.

Инновационное развитие коммерческих банков может также зависеть от изменений предпочтений и вкусов потребителей, то есть ростом интереса к более комфортным формам обслуживания, таким как многоканальное обслуживание, удобный сервис, прочие новые и инновационные банковские продукты с наименьшими издержками.

Практика банковской деятельности может продемонстрировать в ближайшем будущем переход коммерческих банков с операционной модели обслуживания клиентов на модель активного позиционирования с целью привлечь наибольшее возможное число потенциальных клиентов, то есть острая идет борьба за потребителей, что заставляет банки использовать в работе более совершенные формы и методы работы с ними.

Банки в России пытаются развивать свой карточный бизнес и обладают опытом карточной эмиссии по лицензии финансовых ассоциаций.

Использование пластиковых карт в нашем государстве уступает средним показателям в странах Европейского союза. Это можно объяснить тем, что после финансовых кризисов последнего десятилетия в значительной степени пострадал банковский сегмент экономики.

С учетом того, что отечественная экономика постепенно переходит к инновационной форме развития, должны трансформироваться и технологии ведения безналичных расчетов. Стимулом к более интенсивному внедрению карт могут стать инновационные технические решения, касающиеся ведения операций с пластиковой картой на основе специальных платежных терминалов и банкоматов, а также компьютерной техники и мобильных устройств, имеющих доступ в Интернет.

Совершенствование всей системы электронных платежей — это одна из приоритетнейших целей российской экономики.

Невозможно переоценить значимость банковских карт в данном процессе. Активное развитие карточного бизнеса привело к тому, что карты становятся инструментом конкурентной борьбы коммерческих банков не только за вкладчика, но и за заемщика. В последнее время параллельно с потребительским экспресс-кредитованием многие кредитные организации предлагают клиентам кредитные карты. Сроки окупаемости и уровень прибыльности «карточных» проектов в существенной степени зависят от того, насколько эффективна и комфортна для пользователя система приема платежей по картам, и какими темпами растет доля безналичных платежей при совершении покупок.

Возросший интерес банков к работе с физическими лицами заставляет менеджмент банка разрабатывать новые услуги и для картодержателей. Логично предположить, что конкуренция на рынке банковских карт в ближайшие годы станет еще жестче, поскольку операции по картам можно отнести сейчас к наиболее прибыльным направлениям банковской деятельности.

Наполнение рынка банковскими картами тесно конкурирует с развитием потребительского кредитования. Главными критериями развития карточного рынка являются:

- активная интенсификация комбинированных проектов с торговыми организациями;
- развитие таких инновационных продуктов, как мультифункциональные карты;
- развитие информационных технологий и платформ;
- расширение круга целевой аудитории потенциальных потребителей услуг коммерческих банков;
- расширение инфраструктуры банков в части обслуживания карточных проектов;
- оптимизация регулирования карточного бизнеса.

Таким образом, расширение и совершенствование качественных и количественных характеристик карточного рынка способствует развитию безналичных денежных расчетов, с одной стороны, и даст толчок развитию банковской деятельности в направлении получения доходов по расчетным операциям, с другой стороны. В итоге не только растет прозрачность денежных расчетов, но и конкурентоспособность в рассматриваемом сегменте рынка.

Подводя итог по главе, можно отметить следующее.

Электронные деньги представляют собой инструмент платежа без оформления банковского счета с помощью электронных технических средств. Для таких операций требуется определенная среда, включающая национальную платежную систему. В последнюю входит совокупность операторов для перевода денег, платежных банковских агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторов платежных систем и услуг платежной инфраструктуры

Развитие платежных систем позволит отечественным банкам расширить перечень банковских услуг, нарастить базу клиентов, привлечь больше ресурсов и получить более высокую прибыль, а также обеспечить безопасность расчетов и платежных систем.

Приоритетными направлениями развития регулирования платежных систем и платежной инфраструктуры в стране со стороны Банка России должны быть:

- регулярный мониторинг, развитие инструментария и повышение надежности управления рисками платежных систем;
- развитие механизмов, позволяющих улучшить доступность для пользователей и безопасность безналичных розничных платежей;
- содействие развитию платежных инструментов, информационных технологий и платежной инфраструктуры;
- рост эффективности и надежности работы платежных систем на базе создания и развития национального платежного пространства Российской Федерации;
- расширение перечня финансовых услуг, которые связаны с применением инструментов безналичных расчетов;
- ликвидация экономических и административных затруднений для расширения рынка платежных услуг и работы существующих платежных систем.

В России нужна дальнейшая консолидация рынка платежных услуг и улучшение платежной инфраструктуры в рамках создания единого национального платежного пространства. Основную роль в этих процессах должен играть Банк России, обеспечивая эффективное регулирование платежных систем и работу платежной инфраструктуры, их надежность, здоровую конкурентную среду на рынке платежных услуг и контроль за степенью монополизации рынка.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Анализ состояния российского рынка электронных платежных средств

Электронные денежные средства в России начали использоваться позже, чем банковские карты («Webmoney 1998 г.»), как инструмент для платежей в интернете. В настоящий момент рынок операторов электронных средств платежа организован в рамках сложной структуры. Можно выделить три базовых сегмента независимых операторов:

- 1) традиционные и бесфилиальные банки (как разновидность традиционных коммерческих банков, ориентированных только на онлайн-обслуживание клиентов);
- 2) операторы электронных кошельков;
- 3) операторы мобильной связи.

Все эти сегменты интенсивно сотрудничают друг с другом и с организациями, работающими на массовом рынке, применяя разные инструменты для привлечения граждан. Уровень конкурентной борьбы между тремя сегментами и их основными представителями достиг пика.

Как видно из табл. 2.1 на с. 29, число электронных кошельков за последние несколько лет существенно не меняется. Это можно объяснить активным ростом числа банковских карт с очень схожим набором функционала, в котором нуждается основная масса клиентов для расчетов в Интернете [55].

Несмотря на стабилизацию численности операторов электронных денег и электронных кошельков, количество транзакций продолжает

увеличиваться. Главными драйверами отмеченного роста становится развитие онлайн-продаж и переводов.

Таблица 2.1

Динамика основных показателей развития национальной платежной системы России за 2014-2016 гг.

Виды операций	Годы			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2014	2015	2016	2014-2015 гг.	2015-2016 гг.	2014-2015 гг.	2015-2016 гг.
1. Количество операторов по переводу денежных средств на конец года, единиц, в т.ч.	833	735	625	-98	-110	88,2	85,0
Банк России	1	1	1	-	-	100	100
Внешэкономбанк	1	1	1	-	-	100	100
кредитные организации	831	733	623	-98	-110	88,2	85,0
2. Количество операторов платежных систем на конец года, единиц, в т.ч.	33	35	35	2	-	106,1	100,0
Банк России	1	1	1	-	-	100	100
кредитные организации	18	19	18	1	-1	105,6	94,7
некредитные организации	14	15	16	1	1	107,1	106,7
3. Количество операторов услуг платежной инфраструктуры на конец года, единиц, в т.ч.							
операционные центры	35	35	31	-	-4	100,0	88,6
платежные клиринговые центры	36	35	31	-1	-4	97,2	88,6
расчетные центры	32	30	29	-2	-1	93,8	96,7
4. Количество операторов электронных денежных средств на конец года, единиц	96	104	99	8	-5	108,3	95,2
5. Количество платежных систем, работающих в России на конец года, единиц, в т.ч.	33	35	35	2	-	106,1	100
национально значимые	10	18	18	8	-	180	100
системно значимые	2	2	2	-	-	100	100
социально значимые	5	5	6	-	1	100	120
6. Количество электронных кошельков, млн. единиц	350	318	316	-32	-2	90,7	99,4
7. Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода денег, млн. единиц	1 101	1 188	1 433	87	245	107,9	120,6
8. Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода денег, млрд. руб.	1 109	910	999	-200	89	82,0	109,8

Объем операций в денежном выражении в 2016 г. относительно 2015 г. несущественно вырос, тогда как средний размер транзакции снижается в последние годы. Численность операторов электронных денежных средств в 2014-2016 гг. практически не меняется (рис. 2.1) [55].

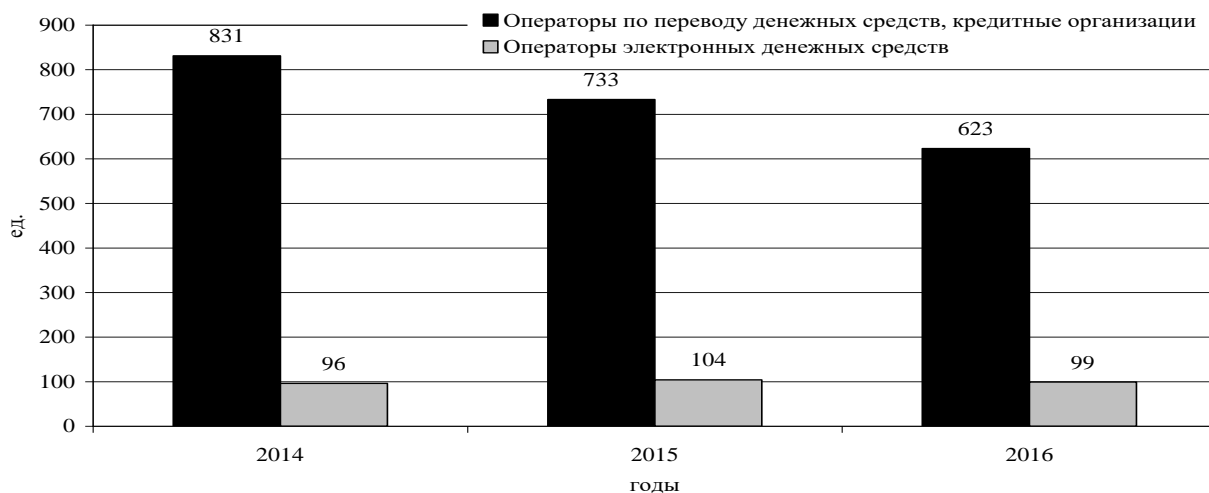


Рис. 2.1. Динамика количества банков и количества операторов электронных денежных средств в России за 2014-2016 гг.

Эмиссией или эквайрингом платежных карт по состоянию на конец 2016 г. занимались 439 из 623 кредитных учреждений (табл. 2.2) [55].

Таблица 2.2

Динамика числа кредитных организаций, выпускающих банковские карты и оказывающих услуги эквайринга в России за 2014-2016 гг. (в ед.)

Виды кредитных организаций	По состоянию на начало года				Абсолютное отклонение			Темп роста, %		
	2014	2015	2016	2017	2014г.	2015г.	2016г.	2014г.	2015 г.	2016г.
1. Кредитные организации, осуществляющие эмиссию или эквайринг	641	597	530	439	-44	-67	-91	93,1	88,8	82,8
2. Кредитные организации, осуществляющие эмиссию	633	588	522	434	-45	-66	-88	92,9	88,8	83,1
3. Кредитные организации, осуществляющие эквайринг	590	543	488	402	-47	-55	-86	92,0	89,9	82,4

Политика Банка России по оздоровлению российского банковского сегмента направлена на постепенное снижение численности кредитных организаций, занимающихся эмиссией или эквайрингом.

По данным Банка России, российские кредитные организации до 2013 г. занимали лидирующую позицию в Центральной и Восточной Европе по динамике наращивания сети банкоматов. При этом, масштабы операций по выдаче наличных денежных средств, производимых через пункты выдачи наличных, ощутимо больше, чем по оплате товаров и услуг. При снятии наличных с карточных счетов гражданами отдается предпочтение банкоматам. Однако операции по снятию крупных денежных сумм производятся в основном через пункты выдачи наличных.

Сокращение численности субъектов российского рынка банковских карт отмечается на фоне роста объемов их деятельности (табл. 2.3) [55].

Таблица 2.3

Динамика числа банковских карт и объема операций,
совершенных с использованием платежных карт эмитентов
в России за 2014-2016 гг. (в тыс. ед.)

Виды операций	Годы			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2014	2015	2016	2014-2015 гг.	2015-2016 гг.	2014-2015 гг.	2015-2016 гг.
1. Число эмитированных кредитными организациями карт на конец года, млн. ед.							
1. Расчетные карты	195,9	214,4	224,6	18,5	10,2	109,5	104,7
в т.ч. с овердрафтом	39,7	37,6	34,2	-2,1	-3,4	94,7	91,0
2. Кредитные карты	31,8	29,5	30,1	-2,3	0,7	92,8	102,3
Итого:	217,5	227,7	243,9	10,2	16,2	104,7	107,1
2. Число операций с использованием платежных карт, млн. ед.							
1. Операции по снятию наличных	3 289,6	3 331,6	3 409,0	42,0	77,4	101,3	102,3
2. Операции по оплате товаров и услуг	6 131,0	8 677,4	12 341,6	2 546,3	3 664,2	141,5	142,2
Итого:	9 420,7	12 009,0	15 750,6	2 588,3	3 741,6	127,5	131,2
3. Объем операций с применением платежных карт, млрд. руб.							
1. Операции по снятию наличных	23 892,0	25 136,7	26 891,6	1 244,7	1 754,9	105,2	107,0
2. Операции по оплате товаров и услуг	6 386,1	8 085,5	11 154,7	1 699,5	3 069,1	126,6	138,0
Итого:	30 278,1	33 222,2	38 046,3	2 944,1	4 824,1	109,7	114,5

В структуре эмиссии преобладают дебетовые расчетные карты без функции овердрафта. Как отмечают эксперты, снижение удельного веса кредитных карт продолжается последние три года. Скорее всего, это связано с отзывом лицензий у некоторых российских банков и с ужесточением кредитной политики ведущих кредитных учреждений на фоне экономического спада [55].

Так, если в начале 2015 г. было эмитировано 32 млн. кредитных карт, 196 млн. расчетных карт, то к концу 2016 г. их число достигло соответственно 30 млн. шт. и 225 млн. шт. Численность кредитных карт сократилась из-за нестабильной финансово-экономической ситуации, а рост числа расчетных карт говорит в пользу развития информатизации и технологического оснащения базы электронных платежей. С увеличением числа карт растет и объем операций с ними.

Наиболее востребованные карты в данный момент — зарплатные, пенсионные или стипендии. Доля держателей таких карт стала выросла с 2008 г. с 24% до 63%. Об этом свидетельствуют итоги всероссийского опроса, организованного Аналитическим центром НАФИ в 2016 г. [54].

Почти три четверти граждан (73%) пользуются разными видами карт: имеют одну карту 69%, две карты — 23%, три карты — 6%, четыре и более — лишь 2%. При этом 63% являются пользователями «зарплатных» карт, 31% применяют дебетовую карту и 21% кредитные.

Следует отметить, что за анализируемый период доля пользователей всех видов карт стала больше. Число картодержателей «зарплатных» и социальных карт возросла с 24% до 63%, и на данный момент наибольшая доля пользователей в группе 45-54-летних (75%) и среди получивших высшее образование (67%). Дебетовые карты в 2008 г. оформляли 4%, в 2016 г. — уже 31%, и чаще всего это делают мужчины (37%) и опрошенные 25-34 лет (44%). Кредитными картами пользовались 3% граждан России восемь лет назад, сейчас — уже 21%, данный вид банковских карт наиболее востребован среди 25-44 летних (27-28%) и закончивших обучение в вузе (26%).

Численность и суммы операций по оплате услуг банковскими картами росли более высокими темпами, чем по снятию наличных. Основными потребителями карт было и остается население, и спрос на карты постоянно высок.

Частота применения россиянами банковских карт как платежного инструмента также увеличивается, в то время как частота операций по снятию наличных неизменна. Однако в денежном выражении суммы снятых наличных средств в банкомате намного превышают безналичные оплаты. В 2016 г. удельный вес операций по оплате товаров и услуг банковскими картами составила значительную долю от всех транзакций, проведенных населением с помощью карт.

В целом, банковские карты — массовый продукт для населения, однако, несмотря на быстрое совершенствование банковской и информационной инфраструктуры, клиенты все еще много снимают наличные с карт, а не расплачиваются картами при покупках.

При этом, расширение сегмента электронных платежей требует усилий по пропорциональному наращиванию технической инфраструктуры. Причиной этому служит то, что часть банковских карт — зарплатные, и пока не все организации торговли имеют устройства чтения карт.

Динамика числа устройств для осуществления электронных платежных операций за 2014-2016 гг. представлена в табл. 2.4 на с. 34 (по данным Банка России [55]). Как видно из приведенных данных, в течение трех лет произошло уменьшение сети некоторых видов устройств, используемых для электронных платежных операций. В то же время, сеть определенных видов стала шире.

Интенсивность уменьшения численности банкоматов с функцией выдачи наличных денег составляет не более 6% в год. За три года в разы сократилась сеть платежных терминалов, электронных терминалов удаленного доступа и импринтеров.

**Динамика числа устройств для электронных платежных операций
в России за 2014-2016 гг. (в ед.)**

Виды устройств	По состоянию на дату:				Абсолютное отклонение			Темп роста, %		
	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015г.	2016г.
1. Банкоматы с функцией выдачи наличных денег	139 951	139 042	130 935	126 711	-909	-8 107	-4 224	99,4	94,2	96,8
2. Платёжные терминалы с функцией приема наличных денег	48 619	7 427	6 682	6 298	-41 192	-745	-384	15,3	90,0	94,3
3. Банкоматы с функцией приема наличных денег	93 162	131 096	123 018	124 074	37 934	-8 078	1 056	140,7	93,8	100,9
4. Электронные терминалы, установленные в организациях торговли и услуг	953 749	1 280 205	1 481 469	1 773 232	326 456	201 264	291 763	134,2	115,7	119,7
5. Электронные терминалы удаленного доступа	20 720	19 946	5 277	6 223	-774	-14 669	946	96,3	26,5	117,9
6. Электронные терминалы в пунктах выдачи наличных денег	150 851	168 632	174 848	190 193	17 781	6 216	15 345	111,8	103,7	108,8
7. Импринтеры, установленные в организациях торговли и услуг	11 790	8 453	8 364	16 656	-3 337	-89	8 292	71,7	98,9	199,1
8. Импринтеры в пунктах выдачи наличных денег	2 939	1 111	899	787	-1 828	-212	-112	37,8	80,9	87,5

Напротив, гораздо больше установили банкоматов с механизмом приема наличных, что вызвано развитием сегмента потребительского кредитования и переводом функций погашения кредита из банковских касс и офисов в самостоятельное погашение клиентами через банкоматы. Стало больше электронных терминалов в розничных точках.

В России рост количества транзакций наблюдается по всем четырем базовым каналам передачи поручений от населения кредитным организациям (рис. 2.2 на с. 35 [55]).



Рис. 2.2. Динамика количества распоряжений по платежам от физических лиц, поданных в кредитные организации России за 2014-2016 гг.

Чрезвычайно активно растет число транзакций с абонентских устройств мобильной связи: 23,3 млн. единиц в 2016 г. против 12 млн. единиц в 2015 г. (почти вдвое) и 4,7 млн. единиц в 2014 г. Таким образом, отечественный рынок демонстрирует ту же динамику, что и глобальный — резкий переход пользователей с персональных компьютеров на смартфоны в мобильные приложения [55].

В денежном эквиваленте сумма всех поручений в бумажном виде от населения за последние годы меняется несильно, зато происходит рост объема платежей, передаваемых электронным методом. Несмотря на то, что за 2014-2016 гг. число транзакций, передаваемых с устройств мобильной связи, возросла в пять раз, в денежном выражении их удельный вес составил на 2016 г. лишь 0,67%. Распоряжения на основной объем денежных средств по-прежнему поступают от населения в бумажном виде. Это говорит о пока

еще недостаточном уровне доверия российских клиентов к применению мобильного банкинга. Как правило, их используют для переводов небольших денежных сумм и оплаты недорогих товаров и услуг.

Более детально динамика транзакций, поступающих от абонентских аппаратов мобильной связи, приведена на рис. 2.3 [55].

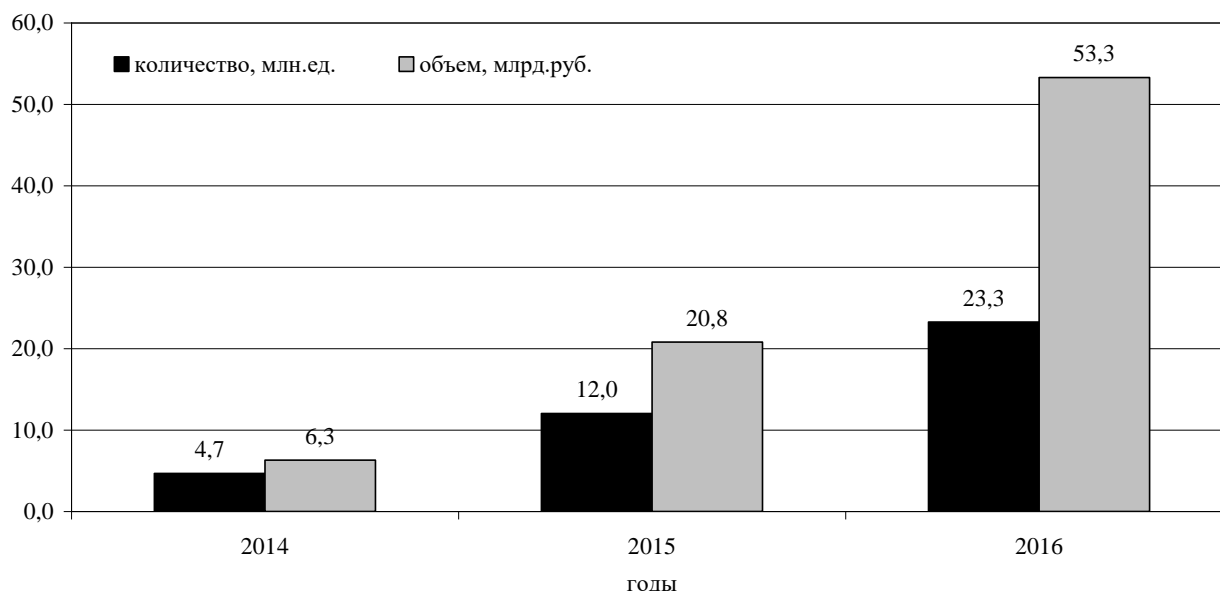


Рис. 2.3. Динамика распоряжений по платежам от физических лиц в России, поданные в кредитные организации посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи за 2014-2016 гг.

В целом, динамика национальной платежной системы в России весьма позитивна. Среди трендов, специфичных для рынка электронных платежей, можно выделить следующие [54].

1. Усиливающаяся регулирующая роль Банка России, поддержание им конкурентной среды в финансовой отрасли, укрепление надежности банковской сферы и введение лучших международных практик.

2. Стратегия Правительства и Министерства финансов нацелена на перевод платежей в безналичную форму. Происходит цифровизация экономики, ведется активная борьба с терроризмом и отмыванием денег.

3. Запуск российской платежной системы «МИР».

4. Регулирование Интернет-торговли, введение пошлин на импортные товары и налога на добавленную стоимость на «оказание услуги электронным способом» иностранными ИТ-компаниями.

5. Онлайн-торговля мотивирует потребителей использовать электронные деньги для сокращения издержек, удобства покупок, оперативного доступа к товарам и услугам. Рост качества обслуживания интернет-торговли происходит на фоне улучшения доставки, ассортимента товаров, доступности в режиме «24 / 7».

6. Технологический фактор: постепенно растет доверие населения к электронным средствам платежа за счет позитивного опыта эксплуатации. Отмечается рост проникновения Интернета и смартфонов в регионах России, новые технологии повышают безопасность транзакций, комфорт использования и сокращают временные затраты на покупку.

7. Демографический фактор: пополнение пользователей технологии молодежью, для которых новые технологии более обыденны.

8. Высокий уровень конкуренции между операторами электронных платежных средств ведет к динамичному развитию рынка партнерских программ, появляются новые инновационные проекты [55].

2.2. ПАО Сбербанк как активный участник рынка электронных платежных услуг

Работа ПАО Сбербанк в сегменте электронных платежных средств включает эмиссию и обслуживание банковских карт для населения. Для работы с картами клиентам банка предлагаются услуги удаленного управления счетом «Сбербанк ОнЛ@йн» (автоматизированная система обслуживания в Интернете), «Мобильный банк» (набор сервисов в режиме применения мобильной связи) и «Автоплатеж» (регулярная автоматическая

выплата, заранее настроенная на определенную сумму и реквизиты, например, для оплаты услуг связи).

Пополнение счета банковской карты в Сбербанке производится разными методами [56].

1. Перевод денег с дебетовой карты Сбербанка:

– в Интернете с использованием системы «Сбербанк Онл@йн»;

– через мобильный телефон с применением специальной услуги «Мобильный банк»;

– в сети банкоматов и платежных терминалов банка.

2. Пополнение карточного счета наличными деньгами в банкоматах ПАО Сбербанк.

3. Безналичный перевод на счет карты с других счетов, в т.ч. через сторонние кредитные организации.

4. Переводы на банковские карты «MasterCard» и «Visa» Сбербанка в рамках услуг «Платежи и переводы Visa» и «MasterCard MoneySend», которые используются клиентами банка в смартфоне, Интернете, терминалах самообслуживания, банкоматах.

Для перевода средств физическому лицу надо знать только номер его карты.

5. Пополнение счета в отделении ПАО Сбербанк с помощью сотрудников банка:

– по номеру карты (с предъявлением российского паспорта);

– на номер счета карты (исключительно в рублях): нужно указать реквизиты территориального банка Сбербанка, выпустившего карту, а также номер счета для пополнения.

В ПАО Сбербанк предлагается большой перечень банковских карт для самых разных групп клиентов и типов операций.

I. Для россиян ПАО Сбербанк предлагает множество видов банковских карт.

1. Дебетовые карты:

- Visa Classic и MasterCard Standard с оригинальным дизайном;
- «Молодежные» карты Visa Classic и MasterCard Standard для граждан в возрасте 18-30 лет включительно;
- «Платиновые» карты Visa Platinum и MasterCard Platinum для престижных обеспеченных граждан с суточным лимитом расхода до миллиона рублей, 25 тыс. долл. США либо 20 000 евро;
- премиальные карты Visa Platinum Премьер и World MasterCard Black Edition Премьер для богатых людей с технологиями бесконтактной оплаты покупок Visa PayWave и PayPass, услугами «Priority Pass» и «Консьерж-Премьер» для бронирования билетов, отелей и т.д.;
- «Золотые» Visa Gold и MasterCard Gold для состоятельных клиентов;
- «Классические» Visa Classic и Mastercard Standard, применяемые как международный универсальный инструмент платежей;
- «Электронные» карты Visa Electron и Maestro, которые используются для простейших операций;
- карты начального уровня «Momentum» Visa Electron и Maestro для покупок на территории страны и снятия наличных денег в банкоматах ПАО Сбербанк;
- виртуальные карты MasterCard Virtual и Visa Virtual для покупки товаров и услуг через Интернет, в том числе с помощью электронных кошельков (только для жителей столицы);

2. Кредитные карты банка:

- «Золотые» Visa и MasterCard;
- мгновенной выдачи «Momentum» Visa и MasterCard;
- «Классические» Visa Classic и Mastercard Standard;
- «Молодёжные карты» Visa Classic и Mastercard Standard для граждан в возрасте 18-30 лет включительно;

3. Специальные дебетовые и кредитовые, применяемые в рамках партнерства с другими компаниями:

– дебетовые и кредитные карты с лимитом до 600 тыс. руб. Visa Gold / Classic «Подари жизнь», созданные совместно с российским благотворительным фондом;

– дебетовые и кредитные банковские карты с ограничением суммы до 600 тыс. руб. Visa Gold / Classic «Аэрофлот» для получения бонусов в программе «Аэрофлот Бонус» вместе с одноименной авиакомпанией.

4. Предоплаченная подарочная карта Visa для покупок в Интернете, в магазинах и др.

5. Универсальная электронная карта россиянина, используемая одновременно как платежный инструмент, а также как удостоверение личности, полис обязательного медицинского страхования и свидетельство страхового обязательного пенсионного страхования, удостоверяет также права владельца на получение государственных и муниципальных услуг, уплату государственных налогов, пошлин и т.д.

6. MasterCard Maestro «Социальная» для россиян пенсионного возраста облегчает пожилым гражданам получение пенсии, социальных пособий, дотаций; позволяет пользоваться скидками при оплате картой в торговых учреждениях.

Кроме того, на остаток средств на «Социальной» карте банком начисляются проценты по ставке 3,5% годовых.

Тарифы ПАО Сбербанк по базовым операциям с разными видами кредитных карт для россиян приведены в табл. 2.5 на с. 41 (по данным сайта банка) [56].

Как можно увидеть из приведенной далее таблицы, технические возможности эксплуатации у кредитных карт Сбербанка приблизительно равным дебетовым картам.

Льготный период кредитования по кредитным картам составляет 50 календарных дней, а ставка процентов по кредиту находится в диапазоне 25,9%-33,9% годовых.

Программа «Спасибо» позволяет накапливать бонусные баллы при оплате картой покупок у партнеров указанной программы, после чего баллы применяются как скидка в дальнейших покупках.

Таблица 2.5

**Краткая характеристика пластиковых карт
ПАО Сбербанк (по состоянию на 01.03.2017 г.)**

Параметры пластиковых карт	Дебетовые карты	Кредитные карты
1. Основные условия		
1.1. Валюта счета	Рубли, Евро, Доллары США	
1.2. Льготный период кредитования	–	до 50 календарных дней
1.3. Размер ежемесячного платежа, в процентах от задолженности	–	5% (но не менее 150 руб.)
1.4. Возможность оформления в рамках зарплатного проекта	по некоторым типам карт	не предусмотрено
1.5. Наличие электронного чипа	да (кроме предоплаченной и виртуальной карт)	да
2. Основные тарифы		
2.1. Процентная ставка	не предусмотрено	по кредиту 25,9-33,9%
2.2. Кредитный лимит	не установлен	120/200/600 тыс. руб.
2.3. Стоимость обслуживания в год	до 10 тыс. руб.	от 0 до 750 руб.
2.4. Ставка процентов за выдачу наличных в банкоматах Сбербанка	0% в пределах суточного лимита (0,75% для некоторых карт территориальных подразделений), 0,5-0,75% свыше суточного лимита	3% (но не менее 390 руб.)
2.5. Лимит на выдачу наличных в сутки через банкомат	до 50 тыс. руб.	до 200 тыс. руб.
3. Сервисы и услуги		
3.1. Управление счетом через «Мобильный банк» и «Сбербанк ОнЛ@йн»	для всех карт, кроме предоплаченной	
3.2. Бонусы «Спасибо» от Сбербанка (доля от суммы покупки)	0,5% (не предусмотрено для подарочной)	

В то же время, кредитные карты Сбербанка в сравнении дебетовыми обладают несомненными преимуществами:

1) по кредитным картам суточный лимит больше на размер снимаемых средств через банкоматы ПАО Сбербанк;

2) согласно политике банка по дебетовым картам для владельцев не предусматривается овердрафт, а кредитование производится только через кредитные карты. Таким образом, дебетовые карты не могут заменить кредитные, если потребителю банковской услуги нужна определенная сумма свыше остатка на карточном счете.

II. Для юридических лиц ПАО Сбербанк также предлагает различные виды банковских карт:

1) корпоративные Visa Business и MasterCard Business, выпускаемых на имя уполномоченных сотрудников для ведения расчетов по текущей деятельности на территории России, а также оплаты командировочных и других аналогичных расходов;

2) зарплатные дебетовые карты для перечисления заработной платы персоналу компаний — клиентов банка;

3) карты для покупателей клиентов Сбербанка в рамках договоров эквайринга.

Механизм использования карт в системе эквайринга следующий.

1. Предприятие-клиент Сбербанка подает заявку и подписывает с банком договор эквайринга.

2. Сбербанк устанавливает оборудование для приема карт и обучает сотрудников предприятия правилам приема к оплате.

3. Покупатель предъявляет карту для оплаты; покупка производится в течение минуты.

4. Производится перевод денег на расчетный счет организации за вычетом комиссионного вознаграждения за проведение расчетов.

ПАО Сбербанк в России играет огромную роль на рынке платежных услуг с использованием банковских карт.

По данным годовых отчетов Сбербанка, в 2016 г. ПАО Сбербанк продолжил сотрудничество с мировыми платежными системами VISA и MasterCard, внедряя новейшие и современные услуги для клиентов с целью наращивания карточного портфеля. Банком выполнены процедуры сертификации и запущены услуги «MoneySend» международной платежной системы MasterCard.

Об интенсивности развития электронной платежной системы Сбербанка в 2014-2016 гг. свидетельствует рост комиссионных доходов и расходов банка от операций с банковскими картами (рис. 2.4; по данным годовых отчетов [11; 12; 13]).

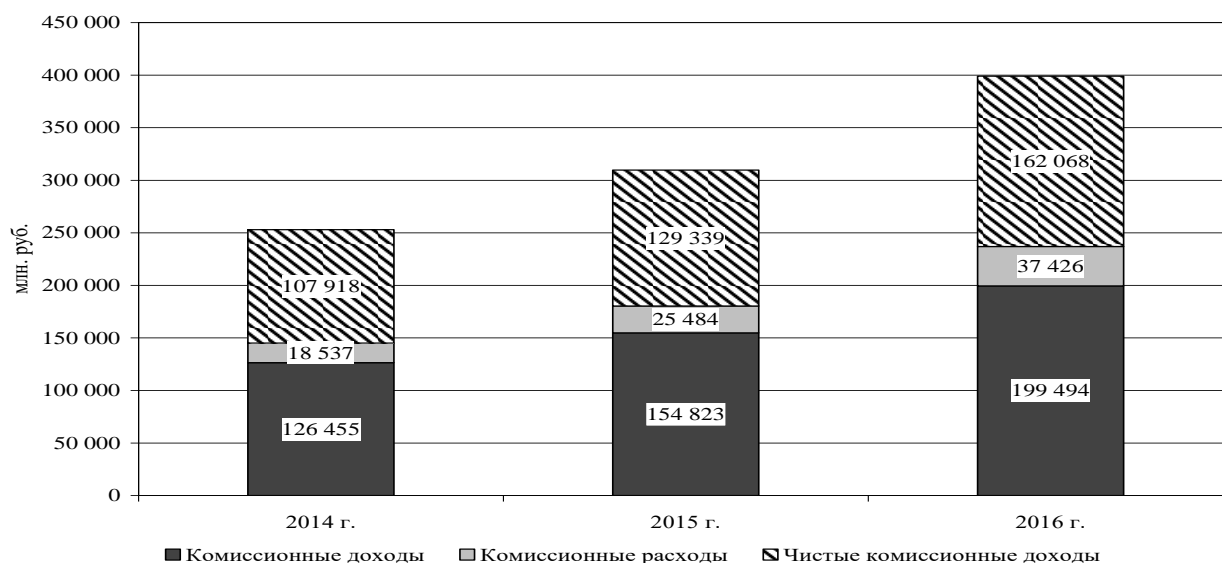


Рис. 2.4. Динамика комиссионных доходов и расходов ПАО Сбербанк от операций с банковскими картами за 2014-2016 гг.

В настоящее время ПАО Сбербанк выпустил более 100 млн. банковских карт, число активных пользователей Мобильного банка свыше 20 млн. чел, количество банкоматов — более 100 тысяч.

Тем не менее, проблемы в обслуживании клиентов у банка все еще существуют.

Например, персонал банка иногда предоставляет клиентам ложную информацию об услугах с целью материальной выгоды (получения премии), либо для частичного избавления себя от работы (посылают в другие отделения либо отказывают в операции, например для оформления утерянной карты в другом регионе либо просьба о ликвидации карты).

Как следствие, неудовлетворенность клиентов негативно сказывается на работе банка, портит его репутацию.

2.3. Направления развития операций с электронными платежами в Российской Федерации

В развивающемся сегменте безналичных платежей в международной практике происходит изменение не только методов оплаты потребителями товаров и услуг, но и применяемых платежных каналов. Возникают все более новые и инновационные инструменты проведения электронных платежей, среди которых:

- платежи на основе телекоммуникационных каналов связи (Интернет и мобильная связь);

- представление к оплате электронных счетов в операциях с предварительным одобрением при проведении расчетов между физическими лицами и крупными предприятиями;

- более новые и совершенные информационные технологии;

- применение банковских счетов для дистанционных платежей с постоянным доступом к операциям по счету.

Одним из основных направлений расширения рынка электронных платежей, на наш взгляд, выступает развитие дистанционного банковского обслуживания, которое стало неотъемлемой частью работы любого

коммерческого банка. В любом банковском учреждении есть подобная услуга не только для граждан, но и для организаций.

Система дистанционного банковского обслуживания помогает сокращать не только время исполнения платежных операций, но и издержки коммерческих банков на проведение этих операций. Максимальную долю рынка розничных платежей для населения занимает оплата разнообразных услуг: сотовой связи, интернета и жилищно-коммунального хозяйства. Потребители бытовых услуг могут оплатить свои квитанции самыми разнообразными способами:

- наличными деньгами через кассы в отделениях банков;
- наличными деньгами через пункты абонентского обслуживания клиентов;
- наличными средствами в отделениях ФГУП «Почта России»;
- пластиковыми картами через банкоматы и терминалы;
- безналичным денежным переводом в рамках банковских сервисов «Мобильный банк», «Интернет-банк», услуги «Автоплатеж».

Несмотря на большое разнообразие и достоинства каждого из перечисленных выше способов, на данный момент сохраняется четкая тенденция: определенная часть счетов, выставляемых поставщиками бытовых услуг, оплачивается с применением наличных денег.

Такой способ оплаты не характеризуется удобством и не может быть эффективным для поставщиков и организаций, принимающих платежи (ввиду затрат на содержание касс).

Не очень он комфортабелен и для потребителей. Чтобы решить данную проблему, поставщикам и банкам следует договариваться о возможных механизмах совершенствования процесса оплаты услуг.

Например, для того, чтобы процедура оплаты услуг ЖКХ стала более удобной и доступной, нужно создать централизованную систему, обеспечивающую общую (единую) связь между предприятиями, которые

выставляют счета населению, и банками. Такая система должна представлять собой общую платформу для управления счетами, выставляемыми коммерческими компаниям своим потребителям услуг. Поставщики в рамках такой системы будут загружать счета в систему, а клиенты получают информацию счета и оплатят их одним из нескольких способов:

- 1) через мобильный телефон;
- 2) с помощью интернет-банка;
- 3) используя мобильное приложение.

В дальнейшем поступившие счета будут отражаться в системе дистанционного банковского обслуживания коммерческого банка.

Реализация данной услуги на практике должна производиться следующим образом:

- поставщики услуг отправляют сводную информацию по счетам в коммерческий банк клиента по установленному графику;
- банк клиента проверяет поступившие сведения;
- в случае расхождений данных банк уведомляет поставщиков услуг о погрешностях;
- клиент получает данные о своих счетах к оплате посредством SMS-сообщения либо по электронной почте;
- банк клиента извлекает сведения из своей базы данных о счетах и пересылает их клиенту;
- клиент анализирует свои счета, проверяет суммы к оплате;
- банк дебетует счет клиента и подтверждает транзакцию оплаты;
- банк обновляет базу данных после подтверждения об оплате счетов клиента;
- по согласованному изначально графику с заданной периодичностью поставщики услуг производят сверки с банком, формируют отчеты о сверке, в которых демонстрируется разбивка всех транзакций, обработанных в банке клиента.

Для того, чтобы масштабно внедрить такую информационную систему, требуется максимально тесное сотрудничество поставщиков услуг и банков. Все, кто связан с технологическими процессами оплаты и обработки данных, могут получить выгоды от участия в данном проекте.

1. Поставщики услуг могут сократить период сбора оплаты за предоставляемые услуги, что выступает важным фактором в работе данного вида субъектов рыночного хозяйства.

2. Вторым преимуществом можно назвать то, что данные предприятия выходят на новый уровень взаимодействия со своими потребителями и приближаются к международным стандартам обслуживания.

3. Клиенты, которые получают счета в электронном виде, могут отказаться от выставления обычных бумажных счетов, а это, в свою очередь, сократит издержки по распечатыванию, сортировке и транспортировке через почту бумажных квитанций. Коммерческий банк, проводящий платежи через собственную платежную систему, сможет извлекать материальную выгоду в виде комиссии. Сумма комиссионного вознаграждения может определяться по итогам переговоров между коммерческим банком и поставщиками услуг для граждан.

Такая информационная услуга поможет любому отечественному банку расширить перечень услуг, предоставляемых действующим клиентам, а также привлечь новых клиентов.

Для клиентов подобная система доставки и оплаты счетов несет в себе целый ряд преимуществ:

– денежные платежи производятся бесплатно либо со сниженной комиссией;

– платеж по счету производится за короткий период времени, т.е. процесс оплаты позволяет сэкономить время. В современной экономике очень важными направлениями улучшения работы любых кредитных организаций в сфере платежных услуг считается повышение их удобства,

роста суммы покрытия получателей платежей в регионах страны и предоставление возможности получения самых подробных сведений обо всех осуществляемых платежах;

- мгновенное получение данных о поступивших счетах;

- комфортность в осуществлении платежа;

- возможность контролировать все поступившие и оплаченные счета от поставщиков с помощью услуги по хранению таких документов.

Внедрение такого проекта выгодно для коммерческого банка не только из-за дополнительных комиссионных вознаграждений. Новые выгоды выражаются в следующем:

- роль кредитных учреждений во взаимоотношениях между гражданами-потребителями и поставщиками услуг кардинально меняется: если раньше они были лишь исполнителями, то в рамках подобной услуги они становятся посредниками по передаче сведений от одного субъекта рынка к другому;

- растет качество и скорость передачи сведений об имеющихся неоплаченных счетах. Данные по информационным каналам связи приходят быстрее, чем бумажный счет по почте;

- трансформируется формат хранения сведений о счетах и оплатах. С внедрением подобного проекта отпадет необходимость в хранении всех документов в бумажной форме. Сведения могут храниться в системе дистанционного банковского обслуживания для граждан;

- услуга меняет формат оплаты жилищно-коммунальных услуг.

Для того, чтобы клиент банка узнал о такой новой услуге, оказываемой банком, нужен целый комплекс мероприятий:

- информирование клиентов путем электронных оповещений в системе дистанционного банковского обслуживания. В оповещении должно быть предложение подключиться к услуге, а также должно быть краткое руководство в виде простого и понятного, достаточно информативного обучающего видеоролика;

– привлечение новых клиентов с помощью размещения на сайте банка того же видеоролика и краткого руководства по использованию системы электронного выставления счетов;

– привлечение новых клиентов с помощью телевизионной рекламы. Такие мероприятия помогут продвижению на рынок новой банковской услуги, которую можно условно назвать «Электронное выставление счетов».

Позитивный экономический эффект от внедрения услуги должен усилиться за счет эффекта масштаба: чем больше клиентов будут производить платежи в банке, тем больше составят суммы комиссионных доходов от переводных операций.

Другой тенденцией современного рынка электронных платежей является высокий уровень конкуренции. Особенность динамики такова, что кредитным учреждениям, для того чтобы не потерять рынок, приходится искать другие источники прибыли, например, от транзакционных операций. Для решения данных проблем актуальным вопросом становится развитие инновационной модели банковской системы с высокими финансовыми результатами [44, стр. 32-34].

Клиенты коммерческих банков предпочитают получать банковские услуги оперативно и просто, применяя разные технические возможности. Именно по этой причине банки, которые хотят сохранять конкурентоспособность, уделяют существенное внимание разработке и внедрению разнообразных услуг, дающих возможность банкам быть ближе к своим клиентам, эффективно решать их задачи.

Расширение возможностей потребителей услуг банка по оплате коммунальных затрат, мобильной связи и др. бытовых сервисов позволит коммерческим банкам увеличить свою долю рынка электронных платежей, что, в свою очередь, принесет банку существенную прибыль.

В целом, можно сделать следующие выводы:

- 1) в последние годы отмечается активная информатизация банковской деятельности, расширяется инфраструктура электронной платежной сети;
- 2) население все более активно использует электронные кошельки и платежные карты для различных операций, однако все еще много снимает наличных средств, т.е. банкоматы выполняют роль касс;
- 3) растет охват населения услугами электронных платежей, грамотность населения в области информационных банковских технологий и продуктов;
- 4) число распоряжений по платежам от физических лиц, поданных в кредитные организации России, за 2014-2016 гг. увеличилось, и стабильно половину распоряжений все еще составляют распоряжения на бумажном носителе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе выпускного квалификационного исследования были изучены вопросы развития рынка электронных платежных систем в Российской Федерации. Проведенное исследование позволило сформулировать ряд выводов и предложений по данной проблеме.

Электронные деньги представляют собой инструмент платежа без оформления банковского счета с помощью электронных технических средств. Для таких операций требуется определенная среда, включающая национальную платежную систему. В последнюю входит совокупность операторов для перевода денег, платежных банковских агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторов платежных систем и услуг платежной инфраструктуры

Однозначно прогнозировать перспективы развития и применения электронных денег в России сложно. С одной стороны, ужесточающиеся требования к операциям с электронными деньгами затормаживают их внедрение в практику. С другой стороны, более четкое регулирование и улучшение нормативной базы в сфере обращения электронных денег делает данный инструмент более понятным для клиентов. Также развитие информационных технологий положительно влияет на рынок электронных платежных средств. Однако здесь остро стоит вопрос о поддержании информационной безопасности.

Развитие платежных систем позволит отечественным банкам расширить ассортимент банковских услуг, нарастить базу клиентов, привлечь больше ресурсов и получить более высокую прибыль, а также заставляет поддерживать безопасность расчетов и платежных систем.

В настоящее время на российском рынке операторов электронных средств платежа выделяется три основных сегмента независимых операторов:

- 1) традиционные и виртуальные банки как разновидность традиционных банков, ориентированных исключительно на онлайн-обслуживание;
- 2) операторы электронных кошельков;
- 3) операторы мобильной связи.

Несмотря на стабилизацию числа операторов электронных денег и количества электронных кошельков, количество транзакций продолжает расти. Главными драйверами этого роста выступает развитие онлайн-продаж и переводов.

Политика Банка России по оздоровлению банковского сектора в России ведёт к постепенному снижению числа кредитных организаций, осуществляющих эмиссию или эквайринг.

В России на протяжении трех лет произошло сокращение числа некоторых видов устройств, используемых для электронных платежных операций. В то же время, сеть определенных видов расширилась. За три истекших года стало намного меньше платежных терминалов, электронных терминалов удаленного доступа и импринтеров.

Напротив, расширилась сеть банкоматов с механизмом приема наличных средств, что в основном вызвано развитием потребительского кредитования и переводом операций погашения кредита из банковских касс банка в самостоятельное погашение клиентами через банкоматы. Возросло количество электронных терминалов в розничных торговых точках.

Основными потребителями карт было и остается население, и спрос на карты стабильно высок.

Банковские карты — массовый продукт для физических лиц, однако, несмотря на развитие банковской и информационной инфраструктуры, клиенты пока еще много снимают наличные с карт, а не расплачиваются картами покупки.

ПАО Сбербанк играет большую роль на рынке платежных услуг с использованием банковских карт.

Работа ПАО Сбербанк в части применения электронных платежных средств основана на эмиссии и обслуживании банковских карт для населения. Для работы с картами клиентам банка предлагаются услуги удаленного доступа через Интернет «Сбербанк ОнЛ@йн», «Мобильный банк» в смартфонах и телефонах и «Автоплатеж» — регулярный автоматический платеж в заданной сумме на определенные заранее реквизиты, например, для оплаты услуг связи.

По данным годовых отчетов банка, в 2016 г. ПАО Сбербанк продолжил сотрудничество с мировыми платежными системами VISA и MasterCard, внедряя новейшие сервисы для своих клиентов-картодержателей с целью наращивания карточного портфеля. Банком выполнены процедуры сертификации и запущены операции сервиса «MoneySend» мировой платежной системы MasterCard. Об интенсивности развития электронной платежной системы банка в 2014-2016 гг. говорит высокая динамика комиссионных доходов и расходов банка от операций с картами.

Приоритетными направлениями развития регулирования платежных систем и платежной инфраструктуры в стране со стороны Банка России должны быть:

- 1) регулярный мониторинг, развитие инструментария и повышение надежности управления рисками платежных систем;
- 2) развитие механизмов, позволяющих улучшить доступность для пользователей и безопасность безналичных розничных платежей;
- 3) рост эффективности и надежности работы платежных систем на базе создания и развития национального платежного пространства Российской Федерации;
- 4) содействие развитию платежных инструментов, информационных технологий и платежной инфраструктуры;
- 5) расширение перечня финансовых услуг, которые связаны с применением инструментов безналичных расчетов;

б) ликвидация экономических и административных затруднений для расширения рынка платежных услуг и работы существующих платежных систем.

Одним из основных направлений расширения рынка электронных платежей в Российской Федерации, на наш взгляд, выступает развитие дистанционного банковского обслуживания, включающее представление к оплате электронных счетов в операциях с предварительным одобрением при проведении расчетов между физическими лицами и крупными предприятиями.

В последнее время ПАО Сбербанк делает первые шаги в этом направлении, заключая договоры с операторами связи (такими, как «Центртелеком»). Клиент каждый месяц получает сообщение от банка с предложением оплатить очередной счет за услуги связи, просто отправив ответное сообщение банку с определенным кодом. Данное направление следует развивать в различных кредитных учреждениях России, причем для оплаты разных услуг, особенно коммунальных, для которых автоматический платеж не совсем подходит из-за меняющихся в периодах сумм, к тому же требующий однократного первоначального ввода реквизитов платежа от клиентов. Ввод этих реквизитов выступает барьером для многих пользователей, которые считают эту задачу сложной и рискованной с точки зрения некорректной оплаты на ошибочные реквизиты.

В целом, развитие платежных операций требует от всех участников финансовой системы больших усилий: от Центробанка России — совершенствования законодательной базы и процедур регулирования, от кредитных организаций — маркетинговых мероприятий и инвестиционных вложений в новые продукты, а также усиление безопасности электронных платежей.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный Закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

2. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

3. О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 06 мая 2008 года № 359. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

4. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение от 19 июня 2012 года № 383-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

5. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]: положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

6. О безналичных расчетах с подотчетными лицами с применением банковских карт [Электронный ресурс]: письмо Минфина России от 05 октября 2012 года № 14-03-03/728. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

7. О возврате денежных средств за товар (услугу), ранее оплаченный с использованием платежной карты [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 01 августа 2011 года № 112-Т. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

8. О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 17 сентября 2013 года № 183-Т. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

9. Об оплате банковских услуг по перечислению заработной платы на пластиковые карты [Электронный ресурс]: письмо от 16 мая 2006 года Минфина РФ № 02-14-13/1254, Казначейства России № 42-7.1-15/5.1-209. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

10. Об осуществлении расчетов организациями за приобретенные товары (оказанные услуги) с использованием банковских карт [Электронный ресурс]: письмо Казначейства России от 17 декабря 2012 года № 42-7.4-05/5.2-718. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

11. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2014 год [Электронный ресурс]. — М.: Сбербанк России, 2015. — 93 с. — Режим доступа: <http://data.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/info/img-130160455-0001.pdf>, свободный.

12. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2015 год [Электронный ресурс]. — М.: Сбербанк России, 2016. — 109 с. — Режим доступа: <http://sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/img-129152524-0001.pdf>, свободный.

13. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2016 год [Электронный ресурс]. — М.: Сбербанк России, 2017. — 105 с. — Режим доступа: <http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/img-127183825-0001.pdf>, свободный.

14. Банк и банковские операции [Текст]: учеб. / Под ред. О.И. Лаврушин и др. — М.: КноРус, 2016. — 268 с.

15. Банковское дело [Текст]: учеб. / Под ред. Г.Г. Коробова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр, 2015. — 590 с.

16. Басовский, Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие для студентов вузов / Л.Е. Басовская, Е.Н. Басовская: — М.: ИНФРА-М, 2014. — 336 с.

17. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Банковское дело [Текст]: учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Юрайт», 2014. — 652 с.

18. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь [Текст] / А.Б. Борисов. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 895 с.

19. Голдовский, И.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия [Текст] / И.М. Голдовский. — М.: КНОРУС, 2014. — 560 с.

20. Грачева, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [Текст]: учеб. пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. — 400 с.

21. Дадян, Э.Г. Методы, модели, средства хранения и обработки данных [Текст]: учеб. / Э.Г. Дадян, Ю.А. Зеленков. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. — 168 с.

22. Исаев, Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации [Текст]: монография / Р.А. Исаев. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 161 с.

23. Казакова, Н.А. Экономический анализ [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Казакова. — М.: ИНФРА-М, Магистр, 2015. — 624 с.

24. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [Текст]: учеб. / А.А. Казимагомедов. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 502 с.

25. Катвицкая, М.Ю. Договоры банковского вклада, банковского счета и новая платежная система России [Текст]: учеб. пособие / М.Ю. Катвицкая. — М.: Перспектива, 2015. — 362 с.

26. Кинг, Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк — это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете [Текст] / Б. Кинг. — М.: Олимп-Бизнес, 2014. — 518 с.

27.Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие / П.П. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 320 с.

28.Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учеб. / Под ред. Г.Г. Коробова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Регистр, 2016. — 590 с.

29.Криворучко, С.В., Лопатин, В.А., Абрамова, М.А., Шакер, И.Е. Механизм оборота электронных денег: теория и практика [Текст]: монография / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, М.А. Абрамова, И.Е. Шакер. — М.: Русайнс, 2015. — 116 с.

30.Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учеб. / О.И. Лаврушин и др. — 11-е изд. — М.: КНОРУС, 2014. — 800 с.

31.Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Маркова О.М. — М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 496 с.

32.Мищенко, С.В. Проблемы устойчивости денежного обращения [Текст] / С.В. Мищенко. — М.: Новое знание, 2014. — 399 с.

33.Муссель, К.М. Платежные технологии: системы и инструменты: [Текст]: научно-популярное издание / К.М. Муссель. — М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2015. — 288 с.

34.Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Текст]: Учеб. — М.: изд. КноРус, 2017. — 168 с.

35.Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела [Текст]: учеб. / Е.Б. Стародубцева. — М.: Форум, 2015. — 288 с.

36.Хасянова, С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов [Текст]: монография / С.Ю. Хасянова. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 234 с.

37.Чорба, П.М. Пластиковые карты [Текст]: учеб. пособие / П.М. Чорба, Ю.В. Всяких. — Белгород: КОНСТАНТА, 2009. — 213 с.

38.Бережнова, А.И. Оплата без барьеров (Инновационный потенциал электронных платёжных систем) [Текст] / Бережнова А.И., Дроботова О.О. // Креативная экономика. — 2014. — № 4. — С. 28-33.

39.Бонгарц, Й. Платежные советы и их роль в развитии национальных платёжных систем [Текст] / Бонгарц Й. // Деньги и кредит. — 2012. — № 11. — С.17-19.

40.Всяких, Ю.В. Социально-экономические аспекты формирования национальной платёжной системы на основе практики использования пластиковых карт [Текст] / Ю.В. Всяких // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: материалы заоч. междунар. науч.-практ. конф. (г. Белгород, 15 ноября 2013 г.) / под науч. ред. доц. Е.В. Никулиной. — Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2014. — С. 191-194.

41.Достов, В.Л., Кузнецов, В.А., Шуст, П.М. Электронные деньги как инструмент оптимизации платёжного оборота (точка зрения) [Текст] / В.Л. Достов, В.А. Кузнецов, П.М. Шуст // Деньги и кредит. — 2013. — № 12. — С. 7–13.

42.Евстратов, А.В. Развитие рынка электронных платёжных систем и его роль в экономике Российской Федерации [Текст] / Евстратов А.В., Бережнова А.И. // Известия ВолгГТУ. Серия «Актуальные проблемы реформирования российской экономики (теория, практика, перспектива)». Вып. 16: межвуз. сб. науч. ст. / ВолгГТУ. — Волгоград, 2013. — № 11 (114). — С. 74-79.

43.Ермоленко, О.М. Банковская инновация как фактор повышения конкурентоспособности кредитных организаций на современном этапе их функционирования [Текст] / О.М. Ермоленко // Научный вестник Южного института менеджмента. — 2014. — № 1. — с. 59-65.

44.Ломоносов, А., Кравченко, Д. Платежные сервисы и их место в бизнесе современного банка [Текст] / А. Ломоносов, Д. Кравченко // Банковские технологии. — 2015. — № 04 (231). — С. 32-34.

45.Марамыгин, М.С., Прокофьева, Е.Н., Маркова, А.А. Экономическая природа и проблемы использования виртуальных денег (криптовалют) [Текст] / М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева, А.А. Маркова // Изв. УрГЭУ. — 2015. — № 2 (58). — С. 37-43.

46.Марамыгин, М.С., Прокофьева, Е.Н., Маркова, А.А. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки [Текст] / М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева, А.А. Маркова // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. — 2016. — № 1. — С.60-65.

47.Морозова, И.А. Экономика в сетях виртуальности [Текст] / И.А. Морозова, Е.Ю. Леонтьева, А.И. Сметанина // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. — 2014. — № 6. — С. 117-126.

48.Науменкова, С.В., Соркин, И.В., Приходько, Б.В. Трансформация роли и функций центральных банков в посткризисный период [Текст] / С.В. Науменкова, И.В. Соркин, Б.В. Приходько // Экономика и банки. — 2014. — № 1. — С.7-15.

49.Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

50.Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

51.Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

52.Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. T. 10. № 19. С. 4592-4596.

53. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

54. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96

55. Обаева, А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы — новая цель деятельности Банка России [Текст] / А.С. Обаева // Деньги и кредит. — 2012. — № 1. — С.26-31.

56. Сметанина, А.И. Модель управления лояльностью клиентов на основе формирования и развития системы электронных платежей [Текст] / А.И. Сметанина, И.А. Морозова // Аудит и финансовый анализ. — 2015. — № 1. — С. 329-334.

57. Татьянников, В.А., Тюшняков, А.В. Мобильный банк: тенденции и технологии развития [Текст] / В.А. Татьянников, А.В. Тюшняков // Известия Уральского государственного экономического университета. — 2015. — № 6. — С.56-60.

58. Яковенко, С.Н. Банковская инновационная активность как фактор повышения конкурентоспособности. [Текст] / Яковенко С.Н. // Научные труды SWorld. — 2015. — № 2 (39). — С. 27-32.

59. Информационный портал «Банки» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.

60. Официальный сайт Аналитического центра НАФИ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://naf1.ru>, свободный.

61. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru, свободный.

62.Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.sberbank.ru, свободный.

63.Официальный сайт электронной платежной системы «CyberPlat» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cyberplat.ru, свободный.

64.Официальный сайт электронной платежной системы «Е-port» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.e-port.ru, свободный.

65.Официальный сайт электронной платежной системы «PayCash» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.paucash.ru, свободный.

66. Официальный сайт электронной платежной системы «WebMoney» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.webmoney.ru, свободный.