

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Национальная платежная система. Проблемы и перспективы функционирования»**.

Актуальность темы обусловлена тем, что в результате происходящих изменений формируется определенный слой новых финансовых отношений, обладающих общественной и государственной значимостью, системностью, формальной определенностью и требующих наличия специфического механизма публично-правового регулирования с целью обеспечения публичных интересов.

Современный этап характеризуется формированием инфраструктурной компоненты национальной платежной системы, происходит расширение сферы государственного регулирования процесса проведения платежей.

Слайд 2

Целью работы является раскрытие понятие, структуры национальной платежной системы, изучение перспектив регулирования в Российской Федерации.

Для реализации цели был поставлен и решен ряд **задач**.

Объектом исследования является совокупность общественных отношений, складывающихся в процессе функционирования НПС, а также при осуществлении наблюдения и надзора за деятельностью НПС с участием Банка России.

Предметом исследования являются нормы права, регулирующие организацию и функционирование национальной платежной системы в Российской Федерации, нормы международного права.

Слайд 3

В ходе работы были рассмотрены теоретические основы функционирования и регулирования национальной платежной системы в РФ.

Банк России занимает в национальной платежной системе двойственное положение. С одной стороны, он является органом регулирования национальной платежной системы. С другой стороны, он осуществляет предпринимательскую деятельность, которая при этом тесно связана с его основными целями деятельности. Осуществляя предпринимательскую деятельность, Банк России должен в первую очередь оценивать, каким образом это отразится на устойчивости рубля, стабильности банковской, национальной платежной и финансовой систем и уже затем - величину прибыли. Помимо исключительно коммерческих выгод, деятельность Банка России в национальной платежной системе в качестве организатора работы платежной системы крупных сумм способствует защите национальной платежной системы от системного риска, то есть поддержанию стабильности национальной платежной системы.

Слайд 4

Для достижения цели, во второй главе работы подробно рассматриваются основные проблемы функционирования национальной платежной системы.

Платежная система включает инструменты порядок, формы и правила расчетов в Российской Федерации. Правовые и организационные основы национальной платежной системы, порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, а также деятельность субъектов национальной платежной системы регулирует Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Правовые и организационные основы национальной платежной системы, порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств,

использования электронных средств платежа, а также деятельность субъектов национальной платежной системы регулирует Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Функционирование платежной системы регулируется ГК РФ, ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)», ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», а также нормативными актами Банка России. Операторам платежных систем делегирован ряд полномочий по принятию документов, регулирующих функционирование платежной системы, основным из которых являются Правила платежной системы.

Слайд 5

Существуют различные виды платежных систем, некоторые из них имеют принципиальное значение для нормального функционирования платежного оборота в стране. К таким системам относятся в первую очередь платежные системы центральных банков, эти системы обрабатывают большие объемы платежей на крупные суммы различных финансовых организаций, прежде всего банков. Эти системы называют оптовыми системами, или системами крупных платежей. В России платежная система Центрального банка, в рамках которой действует система банковских электронных срочных платежей система БЭСП и посредством которой осуществляется большое количество переводов денежных средств, была создана в 2007 году.

Национальная система платежных карт занимает особое место среди других платежных систем, действующих на территории России. Представляется возможным определить национальную систему платежных карт как самостоятельный элемент национальной платежной системы России, который оказывает влияние на функционирование национальной платежной системы и выполнение ею возложенных на нее задач. Деятельность НСПК позволит решить ряд серьезных проблем, в том числе по обеспечению экономической безопасности и суверенитета России.

Слайд 6

В ходе данной работы были рассмотрены проблемы защиты информации.

На данный момент нормативные акты не регулируют ни безопасность операционных центров, расположенных за пределами России, ни в должной мере безопасность систем дистанционного банковского обслуживания, ни деятельность клиентов в системах электронных средств платежа и участников карточных платежных систем, регулируемую стандартом PCI DSS¹.

Масштабы киберпреступлений впечатляют.

Для минимизации потерь от мошенничества с электронными средствами платежа недостаточно совершенствовать законодательство в сфере защиты платежных технологий и внедрять современные технологические принципы дополнительной защиты. В большинстве случаев несанкционированного доступа к системе первопричиной утечки данных выступает сам пользователь, поэтому полагаем, что, наряду с вышеперечисленными мерами, необходимо развивать взаимодействие с клиентами, обучать их методам безопасного пользования электронными средствами платежа, ответственному отношению к хранению как самого электронного средства платежа, так и любой конфиденциальной информации, касающейся персональных данных клиента, информации о счетах, картах и технологиях интернет-платежей. Для этого в договорной базе целесообразно предусмотреть обязанность клиента следовать инструкциям по безопасному использованию электронного средства платежа и ответственность клиента за ущерб, понесенный им в случае нарушения таких инструкций.

Слайд 7

Попытки организовать свою собственную суверенную платежную систему были сделаны в России давно. В 2010 году это вылилось в проект Закона о Национальной платежной системе. Но после его первого чтения в Госдуме из текста пропало много положений, касающихся самого важного – обязательного создания чисто российской инфраструктуры на территории РФ.

Однако, на территории РФ еще с конца прошлого века с переменным успехом потихоньку развивалось несколько локальных платежных систем отечественного производителя. Например, не претендуя на роль глобальной, на базе IT-компании «ЦФТ», известной в мире высоких технологий, в 1993 году родилась «Золотая Корона».

Через двадцать лет Банк России признал эту систему социально значимой.

Россия начала, наконец, проявлять намерения по укреплению национального суверенитета в финансовой сфере и избавлению от зависимости от иностранных платежных инструментов.

Вопрос о создании национальной платежной системы России следует рассматривать шире и говорить о создании единой платежной системы для стран, входящих в Таможенный союз. Основные показатели развития национальной платежной системы (см. приложение 2).

Закон N 161-ФЗ стал важным шагом на пути формирования современной платежной системы, отвечающей не только потребностям финансового рынка, но и современным тенденциям в области экономической безопасности России. Санкции со стороны Visa и MasterCard продемонстрировали, сколь серьезна зависимость России в сфере финансовой безопасности от иностранных платежных инструментов. К сожалению, невозможно восполнить потерянное время, в течение которого в России не предпринималось никаких попыток создать собственный продукт. При наличии государственной воли решить этот вопрос, он, безусловно, будет решен, причем в максимально короткие сроки.

Слайд 8

Банком России проводится планомерная работа, которая позволит картам «Мир» занять, при необходимости, лидирующее положение на внутри российском рынке платёжных услуг. Карта планируется к приёму на всей территории России, по ней можно будет совершать привычные платёжные операции (снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях и интернете, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи...). Параллельно проводится работа по её продвижению за рубеж с целью осуществления держателями карты международных платежей. Важным моментом в работе платёжной системы является безопасность выпускаемых карт.

Слайд 9

Основные цели и задачи создания российской платёжной системы «Мир» представлены на слайде.

Что касается принципа работы, в платёжной системе «Мир» есть дебетовые и классические карты, поддерживается овердрафт. Платёжные карты «Мир» могут выпускаться с чипами как российского («НИИМЭ и Микрон», «Ангстрем»), так и иностранного производства.

В целях продвижения карт «Мир» за пределами Российской Федерации НСПК заключены кобейджинговые соглашения с китайской платежной системой UnionPay, японской JCB и американской American Express.

В целях совершенствования законодательства о национальной платежной системе Банк России принимал активное участие в подготовке изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ. Законопроект, предусматривающий уточнение сроков исполнения кредитными организациями обязанностей по обеспечению приема карт «Мир» в своих сетях и их предоставления клиентам бюджетной сферы, а также ряд других положений, в конце 2016 года был внесен на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

Слайд 10

Итак, в ходе выполнения дипломной работы можно сделать в итоге следующие выводы:

Национальная платежная система обеспечивает реализацию социально и экономически полезной функции - бесперебойности системы платежей и расчетов.

Первый верхний уровень элементов занимает Банк России. Национальной платежной системе свойственна централизация регулирования. Банк России является органом, наделенным соответствующими полномочиями в этой сфере.

Второй уровень элементов национальной платежной системы составляет совокупность лиц и образований, объединяемых по критерию оказания ими платежных услуг.

Третий уровень НПС образуют элементы, объединяемые по признаку причастности к организации взаимодействия при осуществлении платежных услуг между всеми заинтересованными лицами. В этот круг входят элементы, составляющие инфраструктуру национальной платежной системы.

Таким образом, приведенные в Законе о НПС легальные определения национальной платежной системы и платежной системы не отражают все их сущностные характеристики.

На территории России может действовать неограниченное число платежных систем разных видов. Национальная платежная система едина.

Платежные системы, не являясь субъектами национальной платежной системы, являются ее структурным элементом и взаимодействуют между собой, а также с другими элементами национальной платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

С учетом изложенного национальную платежную систему следует определять как совокупность элементов, образующих относительно замкнутый комплекс, основанный на общих принципах построения и включающий в себя все формы институционального и функционального взаимодействия при оказании платежных услуг.

Платежная система - это связанная договорными отношениями общность юридических лиц, объединившихся с целью осуществления перевода денежных средств, действующих на основании единых правил платежной системы и управляемых оператором платежной системы.

Таким образом, Цель работы - раскрытие понятие, структуры национальной платежной системы, изучение перспектив регулирования в Российской Федерации – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.