



Национальная платежная система. Проблемы и перспективы функционирования



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – раскрытие понятие, структуры национальной платежной системы, изучение перспектив регулирования в Российской Федерации.

Задачи:

- изучить понятие «национальная платежная система»;
- рассмотреть структуру национальной платежной системы;
- значение и роль Банка России в национальной платежной системе;
- формы взаимодействия структурных элементов в национальной платежной системе;
- функционирование системы платежных карт и ее значение для национальной платежной системы;
- изучение проблемных вопросов в области защиты информации при совершении безналичных платежей и интернет-банкинга;
- изучение перспективы развития правового регулирования национальной платежной системы;



ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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.



Стратегический потенциал (СП) хлебозавода



Правовые формы взаимодействия в национальной платежной системе

В национальную платежную систему в соответствии с законом № 161-ФЗ входят следующие субъекты:

- операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- операторы услуг платежной инфраструктуры;
- банковские платежные агенты (субагенты);
- платежные агенты;
- организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- операторы платежных систем.

Значимые платежные системы разделяются на три типа:

- системно значимые, в рамках которых обычно осуществляются переводы денежных средств на крупные суммы, в том числе, по сделкам на финансовых рынках;
- социально значимые, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по розничным платежам;
- национально значимые, которые выделил Федеральный закон №112-ФЗ как реакцию на действия международных платежных систем, приостановивших в одностороннем порядке обслуживание отдельных кредитных организаций-участников.



Функционирование системы платежных карт и ее значение для национальной платежной системы

Для обработки платежей на относительно мелкие суммы создаются так называемые розничные платежные системы, которые ориентированы на обслуживание главным образом физических лиц. Розничные платежные системы часто эмитируют свой платежный инструмент - платежную карту, поэтому их часто называют "карточные".

Все внутрироссийские транзакции будут проводиться в пределах территории России, уже создан единый операционно-процессинговый центр.

Национальная карта будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи.

Создание российской национальной системы платежных карт требует временных и материальных затрат.



Проблемы защиты информации

Компания Hewlett-Packard опубликовала результаты пятого ежегодного исследования в области информационной безопасности Cost of Cyber Crime Study, проведенного Ponemon Institute. В данном документе впервые был проанализирован и российский рынок, на котором средний ущерб от действий киберпреступников в расчете на организацию составил 3,3 млн. долл. Для сравнения: в США этот показатель составляет 12,7, в Германии - 8,1, в Японии - 6,9, во Франции - 6,3, в Англии - 5,9 млн. долл.

Наиболее часто для нападений на крупные компании используются вирусы, "трояны" и "черви" 98% , вредоносное программное обеспечение 97% , зомби-сети 59% и веб-атаки 58% . Однако самыми опасными оказались инсайдеры 213,542 долл. и DoS-атаки 166,545 долл. , именно они в расчете на один инцидент приносят больше всего ущерба. Распознавание атак и восстановление после них являются самыми дорогостоящими внутренними видами IT-активности: на их долю приходится 49% общих годовых издержек.

Согласно отчету компании Group-IB русскоязычные хакеры заработали 2,5 млрд. долл.. Основными мишенями преступников стали государственный и финансовый секторы. В данном отчете отмечается, что участились случаи хищения у юридических лиц через системы дистанционного банковского обслуживания: хакеры атакуют как местные, так и иностранные банковские системы. Средняя сумма похищенных у юридических лиц средств составила 40 тыс. долл.



Необходимость и условия развития платежной системы

Уже сейчас можем воспользоваться такими услугами российских банков, как открытие одного счета с привязкой к нему нескольких платежных карт от разных систем - и национальных, и международных.

Создание механизма правового регулирования национальной платежной системы в России является одной из важнейших задач в рамках общегосударственной политики.

Создание единого операционно-процессингового центра в Российской Федерации, через который смогут работать и международные платежные системы Visa и MasterCard, позволит защитить российских держателей карт от возможных санкций со стороны зарубежных стран.



Развитие безналичных платежей и национальной системы платежных карт

В отчетном году 95 из 100 безналичных платежей совершались клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий. По сравнению с 2015 годом количество таких операций увеличилось более чем на треть (до 18,7 млрд распоряжений), объем на 0,8% (до 536,6 трлн рублей).

Из 100 безналичных операций с платежными картами 90 приходилось на оплату товаров и услуг, что составляло 52,1% от их общего объема. В совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению доля таких операций выросла с 22,4% в 2015 году до 30,5% в 2016 году.

По платежной карте «Мир», благодаря созданной национальной операционно-независимой платформы, обработка внутрироссийских операций выполняется только на территории России.



Основные цели и задачи создания российской платёжной системы «Мир»:

- Предоставление надёжной услуги денежных переводов с использованием национальных платёжных инструментов;
- Повышение доверия населения к безналичным способам оплаты;
- Создание российского платёжного пространства, не зависящего от иностранных компаний;
- Эмиссия национальных платёжных инструментов - банковских карт «Мир»;
- Представление платёжной карты «Мир» на международном рынке.



Выводы

В основу формирования структуры национальной платежной системы положен функциональный критерий.

Функциональный критерий в широком смысле состоит в организации и обеспечении бесперебойности механизма перевода денежных средств, а также наличии системы надзора за его осуществлением.

В качестве составляющей расчетной системы национальной платежной системы следует назвать способы и инструменты, опосредствующие осуществление платежей, применяемые в рамках национальной платежной системы, а также используемые в национальной платежной системе средства платежа.

И национальная платежная система, и платежные системы представляют собой объединение юридических лиц для достижения общей цели. Однако эти цели в платежной системе и в национальной платежной системе соотносятся как частное и общее. Правовым основанием для объединения элементов в национальной платежной системе являются нормы закона; в платежной системе - договоры.

Участники различных платежных систем могут пользоваться услугами одних и тех же операторов услуг платежной инфраструктуры, которые включены в число субъектов национальной платежной системы.

Все операторы по переводу денежных средств, в том числе электронных, являясь участниками платежной системы, также являются субъектами национальной платежной системы. При этом они могут быть участниками нескольких платежных систем одновременно. Оператор платежной системы становится субъектом национальной платежной системы с внесением сведений о нем в реестр операторов платежных систем.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!