

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Барсукова Е.Н., Васильченко В.В. Банки и платежные системы // Материалы по итогам II-ой Всероссийской научно-практической конференции «Вопросы современных научных исследований: технические науки и физико-математические науки», 20 – 30 мая 2020 г. – 0,2 п. л. – URL: http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences

СЕКЦИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Е.Н Барсукова,

В.В Васильченко

студенты 3-го курса факультет экономики

ФГБОУ ВО «Южно-Российский институт управления

РАНХиГС при Президенте РФ»

Научный руководитель: Филимонцева Е.М доц.

г.Ростов-на-Дону, Ростовская область, Российская Федерация.

БАНКИ И ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

В настоящее время развитие современной банковской платежной системы сопровождается определенными ограничениями и зависимостью от состояния внешней и внутренней политики государства. Платежные системы совершенствуются новыми технологиями, модернизируются платежные инструменты, улучшаются правила осуществления платежей и денежных переводов. Благодаря этому, потенциальные клиенты могут из любой точки мира осуществить банковскую операцию: оплатить кредит, получить выписки и (или) совершить ряд иных операций.

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой - привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов. С экономической точки зрения банки выступают на денежном

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

рынке посредниками между теми, у кого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительных ресурсах.¹

Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" определяет основные цели его деятельности:²

- Защита и обеспечение устойчивости российского рубля
- Развитие и укрепление банковской системы страны
- Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы
- Развитие и обеспечение стабильности денежно-кредитного и фондового рынка страны³

Таким образом, Центральный Банк выступает главным регулятором платежной системы и занимает центральное место в банковской системе Российской Федерации.

В таблице 1 представлена информация о надежности банков по данным Центробанка на 2019 год.

¹ Электронный ресурс, режим доступа: <https://www.banki.ru/wikibank/bank/>, дата обращения 17.03.2020

² Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" http://www.consultant.ru/document/cons_doc, 18.03.2020

³ Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских операций А.А. Казимагомедов 2017г., 502 с.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Таблица 1 - Рейтинг банков по надежности по данным Центробанка на
2019 год⁴

№	Наименование банка	01.2019 тыс.руб	01.2018 тыс. руб	Изменение %
1	Сбербанк России	28133766472	24192989275	16.29
2	ВТБ	13949419060	9676406129	44.16
3	Газпромбанк	6347699200	5642446401	12.5
4	Национальный Клиринговый Центр	3998602238	2900363873	37.87
5	Россельхозбанк	3467376171	3193288674	8.58
6	Альфа-Банк	3400207141	2673421083	27.19
7	Московский Кредитный Банк	2239299432	1915685094	16.89
8	Национальный Банк «Траст»	1688889835	624902088	170.26
9	Банк «ФК Открытие»	1664824056	2313083060	-28.03
10	Промсвязьбанк	1533393807	1278732760	19.92
11	ЮниКредит Банк	1410393753	1229716815	14.69
15	Совкомбанк	1012430576	696374373	45.39

В первую десятку лучших российских банков входят наиболее надежные организации, пользующиеся всесторонней поддержкой Центробанка и имеющие высокий и умеренно высокий рейтинг кредитоспособности Moody's и «Эксперт РА».

На сегодняшний день все страны мира располагают рабочими платежными системами — международными или собственными. Основными связующими элементами между отправителями и получателями денег являются банковские структуры. Эти структуры отвечают за хранение средств на счетах и проведение транзакций.

⁴ <https://basetop.ru/rejting-nadezhnosti-bankov-2019-dannye-tsentrobanka/> 18.03.2020

Главным преимуществом платежных систем является их скорость работы. в 2015 году, банковские переводы осуществлялись в течение от одного до трех банковских дней, и транзакции занимали период от трех до пяти дней.

Сегодня, благодаря современным технологиям, перевод денежных средств, который займет не более пяти минут, можно осуществить, не выходя из дома.

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.⁵

Платежная система, как элемент инфраструктуры рыночного хозяйства представляет собой совокупность институтов, правовых норм, процедур и технологических средств, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками хозяйственного оборота⁶.

Выделяют основные функции платежных систем:

- своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками ПС:

⁵ Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020) Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.

⁶ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ. В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова 2012г. 28с.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства:
- управление и поддержание ликвидности участников платежной системы:

В 1998 году в России впервые появились электронные платежные системы, например, компания PayCash. В 1999 году появилась популярная WebMoney. В России более 20 платежных систем. Проведя анализ использования населением платежных систем, можно сделать вывод, что в момент выбора платежной системы все пользователи руководствуются своими интересами.

В настоящее время пользующейся популярностью платежной системой РФ является «Мир», которая была организована и получила свое распространение в 2014 году, а в 2015 была выпущена государственная банковская карта «Мир», действующая в любом из государств. [1]

Введение в оборот карты «МИР» говорит о независимости страны и значительному подъему как финансового, так и экономического роста.

Если говорить в целом о платежной системе Банка России, которая признается элементом национальной платежной системы, что обуславливается ее значимостью, то можно сказать что справедливость этой оценки подтверждена законодательством и реальными цифрами. Следует отметить, Гузнов, говоря о национальной платежной системе, выделяет следующие ее структурные элементы (подсистемы): институциональную, продуктовую, нормативно-правовую и регулятивно-надзорную.

Платежная система Банка России — сложно структурированное образование, состоящее из нескольких подсистем:

Схема 1 – Элементы платежной системы.



— нормативная подсистема представляет собой совокупность нормативных правовых актов, на основе которых функционирует платежная система Банка России;

— институциональная подсистема представляет совокупность организаций, обеспечивающих бесперебойное функционирование платежной системы Банка России. В данную подсистему включаются Банк России и его территориальные органы;

— технологическая подсистема — это все применяемые технологии, обеспечивающие перевод денежных средств (например, механизмы передачи финансовых сообщений);

— сервисная подсистема — включает в себя совокупность систем расчетов (платежей), обеспечивающих дифференциацию платежных услуг, предоставляемых Банком России своим клиентам, по срокам, объемам платежей, территории и ряду иных показателей.⁷

На сегодняшний день в связи с изменением ряда политических, экономических, социальных и технологических факторов платежная система банка испытывает ряд проблем. Остановимся на них подробнее и попробуем выяснить какие существуют пути решения.

⁷ Гузнов, А. Г Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации. М., 2017. С. 33—34.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

1) под влиянием негативных политических, экономических и технологических факторов увеличивается риск нарушения бесперебойности функционирования систем оказания платежных услуг;

2) увеличиваются операционные риски и риски легализации (отмывания) доходов, которые были получены преступным путем, финансирования терроризма (ОД/ФТ) банков и небанковских кредитных организаций по мере увеличения объемов и количества переводов денежных средств, осуществляемых дистанционно с использованием электронных средств платежа;

3) идет тенденция уменьшения доли рынка банков и небанковских кредитных организаций на рынке платежных услуг по мере распространения альтернативных систем осуществления платежей (включая трансграничные платежи) с использованием денежных суррогатов.

Возможными вариантами решения проблем могут быть: ускорить процесс импортозамещения в области автоматизации банковской отрасли в целом и в частности платежного сегмента; в платежной сфере и сфере технологических средств усовершенствовать оперативно-розыскную деятельность.

Таким образом, мы разобрались с понятием банка и платежной системы, рассмотрели актуальные проблемы для нынешней банковской системы и привели ряд решения проблем. Платежная система должна быть доступной для граждан населяющий данную страну, являться эффективной для государства и быть выгодной для построения бизнеса.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Список использованной литературы:

1. <https://www.banki.ru/wikibank/bank/>
2. Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских операций А.А. Казимагомедов 2017г.,502 с.
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020) Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ. В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова 2012г. 28с.
5. В соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России»
6. Гузнов, А. Г Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации. М., 2017. С. 33—34.

Опубликовано: 30.05.2020 г.

© Академия педагогических идей «Новация», 2020

© Барсукова Е.Н., Васильченко В.В., 2020