

Prospects of development of the national payment system in Russia
Kharlanova Y. (Russian Federation)
Перспективы развития национальной платежной системы в России
Харланова Ю. В. (Российская Федерация)

*Харланова Юлия Валентиновна / Kharlanova Yuliya – студент магистратуры,
факультет международных экономических отношений, кафедра мировых финансов,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье с теоретических позиций анализируется исторический и зарубежный опыт развития национальных платежных систем. На основе исследования российской практики и использования международных платежных систем в Российской Федерации предложены перспективные направления повышения конкурентной позиции РФ.

Abstract: the article analyzes the theoretical positions analyzed historical and foreign experience in the development of national payment systems. Based on the study of Russian practices and use of international payment systems in the Russian Federation offered promising ways to improve the competitive position of the Russian Federation.

Ключевые слова: национальная платежная система, российский и зарубежный опыт, перспективы развития платежной системы России.

Keywords: national payment system, the Russian and foreign experience, prospects of development of Russian payment system.

Постановка проблемы. На современном этапе развития экономики, политической и экономической ситуации к банковской системе Российской Федерации предъявляются повышенные требования по безопасности, стабильности и устойчивому развитию. Одним из звеньев, требующих повышенного внимания, являются платежные системы страны. Несмотря на успешность функционирования внутригосударственных платежных систем, возникает более сложная задача – улучшение и постоянная модификация используемых систем. Учет российских реалий наряду с анализом зарубежного опыта должен способствовать развитию самостоятельной финансовой структуры и выработке действенных перспективных направлений развития национальной платежной системы.

Значительный вклад в разработку вопросов функционирования платежной системы Российской Федерации сделали отечественные ученые-экономисты М. В. Волшаник, А. А. Лысоченко, О. Ю. Свиридов, Е. Г. Хоменко и др. Но в их трудах исследуются или отдельные элементы функционирования платежных систем, или действие этих систем на определенных этапах экономического развития. Учитывая это, исследования современного состояния платежной системы Российской Федерации и перспектив ее развития является весьма актуальным.

Целью статьи является теоретическое обоснование особенностей функционирования платежной системы Российской Федерации, ее современного состояния и определение перспектив развития.

Основной материал исследования. Платежная система является определяющей составляющей национальной экономики, центральным звеном финансово-банковской системы [1, 68]. Как показывает опыт развитых стран, рациональная организация платежной системы способствует совершенствованию денежно-кредитных отношений, эффективному функционированию финансовой сферы в целом, обеспечению эффективного функционирования национального хозяйства, а также осуществлению межгосударственных валютных расчетов [2, 84].

В связи с этим, важно обратиться к *историческому опыту развития национальных платежных систем*. Платежная система развивается уже в течение многих веков, а с ней - и формы денег (см. рис. 1). Следует отметить, что зарубежный опыт дает основания утверждать, что процесс оптимизации и популяризации инноваций в сфере платежного инновационного оборота – это длительный и многоаспектный процесс.



Рис. 1. Основные события в развитии национальных платежных систем

На современном этапе опыт функционирования платежных систем в разных странах имеет свои особенности. Итак, рассмотрим *зарубежный опыт* (см. табл. 1). Следует отметить, что исторически сложились высоко конкурентные условия между платежными системами разных стран, участие в борьбе России пока определяется как незначительное.

Таблица 1. Зарубежный опыт функционирования платежных систем*

Регионы мира	Дата основания	Национальные ПС	Международные ПС	Особенности
Европа	1694 г. Англия	CHAPS, АПСК, TARGET	WebMoney, PayPal, Thomas Cook	<ul style="list-style-type: none"> - наличие адекватной доли безналичных платежей; - предоставление платежных услуг, являются нейтральными в вопросах конкуренции; - обеспечения безопасности и эффективности деятельности платежных систем; - оптимизации времени обработки платежей

Американский опыт	1901 г.	Система «ФедУайр» (Fedwire), CHIPS, American Express, VISA	CHAPS, VISA, American Express, MasterCard, PayPal	- постоянное внедрение инноваций - конкуренция
Азиатские страны	1950-гг.	В Японии - JCB (Japan Credit Bureau), в КНР - China UnionPay	Visa и MasterCard	- конкуренция за внешние рынки с США

**Составлено автором на основе [3]*

Далее проведем анализ и пути совершенствования национальной платежной системы Российской Федерации. На сегодняшний день все безналичные расчеты в Российской Федерации (РФ) осуществляются благодаря платежной системе Банка России (БР) и другим частным платежным системам. В состав таких входят внутрибанковские платежные системы; платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам; платежные системы расчетных небанковских кредитно-финансовых организаций; системы расчетов между клиентами подразделений кредитной организации [4, 257].

Банк России занимает определяющее место в платежной системе РФ. БР находится оператором собственной платежной системы, а также координирует и регулирует расчетные и платежные отношения во всей РФ, осуществляет мониторинг деятельности негосударственных платежных систем.

Банк России постоянно совершенствует и развивает нормативную базу, обеспечивает функционирование платежной системы России с целью повышения ее надежности. Однако, до сих пор структура общей платежной системы РФ носит сложный организационный характер, учитывая состав ее участников. В связи с этим и как показывает динамика платежей с участием национальной платежной системы, данная организационная система не выполняет своего целевого назначения. Она выполняет около 5% возложенных на нее функций [5, 1773].

На сегодняшний день более эффективными стали негосударственные платежные системы (к примеру, CyberPlat), которые выполняют возложенные на них функции. Относительно внутрибанковских платежно-расчетных систем, то в банковской системе РФ нельзя выделить какую-то одну ярко выраженную, которая использовалась бы большинством банков. Также важна деятельность большинства международных платежных систем, функционирующих в большинстве стран мира. Ярко выраженного лидера в данном случае не наблюдается, хотя, конечно, существует группа «отрыва» в которую входят MasterCard, American Express, VISA. К сожалению, деятельность вышеуказанных платежных систем не регламентирована в полной мере действующим законодательством России [6, 120].

Особого внимания требует созданная в России система электронных денег - «Яндекс-деньги». Это система электронной оплаты за предоставленные товары и услуги сформировалась в России как альтернатива всемирно электронной платежной системе WebMoney. На данном этапе развития этой платежной системы она охватывает ряд стран постсоветского пространства и начинает свой выход на мировой рынок. По состоянию на 01.09.2015 года платежная система «Яндекс-деньги» занимает 2 место на рынке электронных платежных систем, где ведет жесткую борьбу со своими прямыми конкурентами [7].

Как вывод, можно отметить, что перенятие опыта по созданию собственной электронной платежной системы в РФ могло бы стать одной из приоритетных задач, поскольку функционирование такой платежной системы является оправданным и довольно конкурентоспособным на международном рынке.

В связи с этим, необходимо осуществить ряд трансформационных преобразований с целью возвращения доверия к внутренним платежным систем, а именно:

- Повышение заинтересованности коммерческих банков путем предоставления дополнительных льгот после вступления в НПС. Данный шаг приведет к притоку новых клиентов. приток новых клиентов. Таким способом решается две проблемы: недостаточное количество участников системы и недостаточное количество пользователей системы.

- Повышение уровня информированности населения путем проведения массовых рекламных компаний. Это позволит привлечь дополнительное количество участников платежной системы как со стороны коммерческих учреждений, так и со стороны населения, что в свою очередь приведет к выполнению системой своей задачи – уменьшение оборота наличных средств в экономике.

- Создание централизованную систему контроля за собственным счетом. Также данная система способна решить вопрос по оплате услуг и товаров в режиме онлайн.

На наш взгляд, состав данных мероприятий является достаточным для реформирования НПС и наращивания объемов ее использования в пределах Российской Федерации, хотя и может испытывать определенные видоизменения.

Подытоживая все вышесказанное, следует отметить, что в настоящее время платежные системы внутреннего типа являются аддитивными к международным платежным системам, но имеют потенциал к выходу на новый конкурирующий уровень.

Литература

1. *Хоменко Е. Г.* Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы // *Право и экономика*, 2016. № 2 (336). С. 66-73.
2. *Свиридов О. Ю., Лысоченко А. А.* Финансы, денежное обращение, кредит. М.: Феникс, 2015. 304 с.
3. *Пярина О. В.* Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России. М.: Гелиос АРВ, 2011. 160 с.
4. *Волианик М. В.* Особенности национальной платежной системы России // *Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития. Сборник научных трудов. Под редакцией кандидата юридических наук В.В. Бехер, кандидата юридических наук Н. Н. Лайченковой*, 2016. С. 255-258.
5. *Москвитина Н. М., Москвитина С. А.* Перспективы развития национальной платежной системы России // *В мире научных открытий*, 2015. № 11.5 (71). С. 1772-1776.
6. *Блаженкова Н. М., Шарипова В. В.* Национальная платежная система РФ на современном этапе: проблемы и перспективы развития // *Экономика и предпринимательство*, 2015. № 3 (56). С. 119-121.
7. «Яндекс.Деньги» нашли, чем помериться с конкурентами. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cnews.ru/news/top/yandeks.dengi_nashlichem_pomeritsya.