

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Балашовский институт (филиал)

Кафедра социальных и гуманитарных дисциплин

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ
АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 555к группы
специальности 38.05.02 «Таможенное дело»
социально-гуманитарного факультета
Арефьева Сергея Владимировича

Научный руководитель

доцент кафедры социальных и гуманитарных наук,
кандидат педагогических наук,

доцент _____ Е. А. Власова
(подпись, дата)

Зав. кафедрой социальных и гуманитарных дисциплин

кандидат педагогических наук,

доцент _____ Т.А. Юмашева
(подпись, дата)

Балашов 2016

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы заключается в том, что электронные деньги и, соответственно, электронные платежные системы, имеют все большее значение в жизни современного общества. Электронные деньги последовательно вытесняют наличные денежные средства и безналичные расчеты. Причиной этого процесса является то, имеющиеся средства денежного обращения, совершенно не являются эталонными и поэтому происходит их непрерывная модернизация. На определенном этапе накопленные усовершенствования приводят к смене инструментов. Кроме того, в последние годы в нашу жизнь с высокой скоростью ворвалась сеть Интернет вместе со своими принципами общения, коммерции и, разумеется, своими, совершенно новейшими инструментами электронных расчетов.

При нынешнем уровне развитости науки и техники, информатизации различных областей жизни в современном обществе, существует немалое количество новых технических возможностей проведения денежных расчетов без непосредственного использования денег. Коммерческие банки в современных условиях, несомненно, должны идти в ногу со временем, и предоставлять клиентам модернизированные банковские услуги, связанные с использованием электронных систем расчетов.

Довольно часто термин «электронные деньги» применяется некорректно в отношении широкого спектра платежных инструментов, основывающихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей.

С точки зрения экономики, электронные деньги являются денежной стоимостью, представленной требованием на эмитента, выраженной в правительственных или частных денежных единицах и хранящейся в электронной форме на электронном устройстве.

С юридической точки зрения, «электронные деньги» - бессрочные денежные обязательства эмитента на предъявителя в электронной форме,

выпуск (эмиссия) в обращение которых осуществляется эмитентом как после получения денежных средств в размере не менее объема, принимаемых на себя обязательств, так и форме предоставленного кредита. Обращение «электронных денег» происходит путем передачи права требования к эмитенту и порождает обязательства последней по исполнению денежных обязательств в размере, предъявленных «электронных денег». Учет денежных обязательств производится в электронной форме на специальных устройствах.

Цель исследования заключается в изучении процесса развития электронных платежных систем в Российской Федерации.

Для достижения озвученных целей были поставлены следующие **задачи:**

- изучение теоретических основ электронных платежных систем;
- исследование рынка электронных платежных систем в России и специфику их формирования;
- анализ основных электронных платежных систем в России и определение перспектив их развития.

Объектом исследования выступает электронная платежная система, функционирующая в пределах территории Российской Федерации.

Предметом исследования является процесс применения системы электронных денег.

Нормативно-правовой базой исследования послужили Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «Об электронной цифровой подписи», Указание Банка России "О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям-резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов".

В дипломной работе использованы **методы** анализа и синтеза, относящиеся к общенаучным методам исследования.

Структура работы: состоит из введения, двух глав, выводов по главам, заключения, списка литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе дипломной работы были рассмотрены теоретические основы электронных платежных систем.

Электронные платежные системы можно охарактеризовать как комплекс методов, договоренностей и технологий, позволяющих совершать расчеты между контрагентами по сетям передачи данных.

К основным операциям и видам электронных платежных систем отнесут:

- 1) операции по принятию наличных денежных средств от физических лиц для перечисления лицу, оказывающему услуги;
- 2) операции с использованием расчетных и кредитных банковских карт и оплата кредитными организациями платежных карт иных эмитентов;
- 3) операции с prepaid платежными картами кредитных организаций и эмитентов, отличных от кредитных организаций;
- 4) операции с использованием виртуальных денежных единиц.

В классификацию электронных платежных систем включаются:

- карточные системы;
- операторы цифровой наличности;
- платежные шлюзы.

Вместе с этим, был рассмотрен вопрос значения цифровой подписи в развитии электронных платежных систем. Цифровая подпись является одним из важнейших элементов безопасности при проведении электронных платежей. Данная подпись позволяет снизить уровень мошенничества на рынке электронных платежей, благодаря тому что ее подделка является дорогостоящей и долговременной операцией.

Электронные платежные системы стали неотъемлемой частью жизни современного общества, они стремительно развиваются и в будущем они могут вытеснить из обращения «бумажные» деньги.

Во второй главе были рассмотрены рынки электронных платежей в Российской Федерации, специфика их формирования и возможные перспективы развития. Основными платежными системами, созданным и функционирующими в России являются – система WebMoney Transfer (WMT, WM, Вебмани), система CyberPlat и Яндекс.Деньги. При помощи этих систем можно совершить покупку практически в любом онлайн-магазине.

По данным на 2015 год по структуре оборота более трети рынка занимает компания CyberPlat (34,1%) – свыше \$2,6 млрд. за 2015 год. На втором месте находится Объединенная система моментальных платежей – 23,3%, далее следует WebMoney (18,9%), а на E-port приходится 16,8% совокупного оборота.

В декабре 2012 года в реестре операторов платежных систем Банка России была зарегистрирована первая российская электронная платежная система «ПРО100». Оператором «Про100» является ОАО «Универсальная электронная карта», а расчетным центром – Сбербанк России.

В настоящий момент картой системы можно расплатиться более чем в 250 тыс. торговых точках (около 40% эквайринговой сети российских банков), а также в 68 тыс. устройствах самообслуживания (около 2/3 всех банкоматов в России).

С 1 апреля 2015 года в России подключена собственная платежная национальная платежная система (НСПК). Новая платежная система получила название «Мир». В данный момент перед НСПК стоят следующие задачи:

1. Улучшить работу операционно-клирингового центра по обработке денежных транзакций внутри страны по картам международных систем. Благодаря этому, обработка любых внутрироссийских операций будет осуществляться исключительно на территории РФ.
2. Создать национальную платежную карту. Ее наличие гарантирует развитие национального платежного сервиса, позволяет гражданам

страны производить финансовые операции на территории РФ, независимо от внешних факторов.

Создание системы национальных карт – своего рода ответ РФ на санкции США и отключение популярных сервисов Visa и MasterCard для российских банков. Она сделает банковские транзакции бесперебойными.

Центральный Банк Российской Федерации владеет 100% акций АО «НСПК». Деятельность структуры регулируется Федеральным законом «О национальной платежной системе». Генеральным директором АО «НСПК» является Владимир Комлев, который ранее возглавлял United Card Service.

После официального выпуска национальная карта НСПК «Мир» будет котироваться в любой точке России. Она позволит совершать все без исключения типовые операции: снятие наличных, оплата покупок в торговых сетях, осуществление мобильных и бесконтактных платежей.

Начиная с 1 апреля, все внутрироссийские операции по картам платежных систем, включая международные, осуществляются через процессинг НСПК. Название и логотип для нее выбирали граждане России путем национального голосования.

Для успешного продвижения национальной карты за рубежом планируется наладить сотрудничество с платежными системами Евразийского экономического союза. В первую очередь, это «Белкард» в Белоруссии, Armenian Card ArCa в Армении. Уже в 2016 году можно будет расплатиться такой картой.

Рынок электронных платежей в России развивается достаточно стремительно. Более того, позволительно утверждать, что он является одним из самых динамичных и привлекательных в России по темпам развития. Спрос на услуги электронных платежных систем растет быстрыми темпами. Динамике роста российского рынка электронных платежных систем можно только позавидовать.

На основе анализа мнений различных отечественных и зарубежных экономистов и практиков относительно возможности расширения практики

использования электронных денег при оплате товаров и услуг можно сформулировать три основных сценария развития ситуации:

1. Первый вариант развития событий предполагает, что электронные деньги не получат широкого распространения или совсем исчезнут из обращения;

2. По второму сценарию, электронные деньги будут широко использоваться в качестве платежного инструмента и обращаться вместе с традиционными наличными;

3. Третий сценарий предполагает, что электронные деньги полностью вытеснят из обращения бумажные деньги.

В итоге, акцентировать внимание стоит на том, что в платежных системах экономически развитых стран продолжают проследиваться две основные тенденции: тенденция к снижению налично-денежного оборота и замене его безналичными расчетами, прежде всего пластиковыми картами, и тенденция замены безналичных бумажных кредитных денег небумажными кредитными деньгами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Электронная платежная система – это технология (если говорить о реализации, то сервис), представляющая собой совокупность методов, договоренностей и технологий, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных, а электронные деньги – это виртуальные деньги, которые перемещаются между контрагентами по средствам электронных платежных систем.

В результате написания дипломной работы нами были рассмотрены последовательно основные теоретические вопросы организации электронных платежных систем в целом и в нашей стране. Во-первых, мы рассмотрели основные понятия и значения, связанные с электронными платежными системами, выявили, чем отличаются электронные деньги от электронных платежных систем. Также изучены виды электронных платежных систем и их функционирование в экономике, как происходит зачисление и хранение

денежных средств в электронном кошельке, какие могут подстергать опасности и как их избежать.

Рассмотрение роли электронной цифровой подписи в развитии электронных платежных систем, помогло нам разобраться в том, что операции, осуществляемые в системе совершенно безопасны, и защищены, что повышает доверие к электронной торговле. Далее изучены электронные платежные системы, осуществляемые в России. Приведены примеры и рассмотрена основная деятельность и функционирование наиболее перспективных участников рынка электронных платежных систем, таких как WebMoney Transfer, система CyberPlat, Яндекс.Деньги, платежная система e-port, русско-украинская система Rupa, платежный шлюз Assist.

Выяснили, что в настоящий момент наиболее ярко выражены 5 платежных систем- "Киберплат", ОСМП, WebMoney, e-port, "Элекснет". В 2015 году на "Киберплат" пришлось 29,5% совокупного оборота 5 крупнейших электронных платежных систем России, с небольшим отрывом на втором месте ОСМП (29,3%), на третьем – WebMoney (20,8%), следом идет e-port с 14,3%, а заканчивает пятерку лидеров "Элекснет" с 6,1%. Каждая из представленных систем имеет ряд достоинств и недостатков.

В декабре 2012 года в реестре операторов платежных систем Банка России была зарегистрирована первая российская электронная платежная система «ПРО100». Оператором «Про100» является ОАО «Универсальная электронная карта», а расчетным центром – Сбербанк России.

В настоящий момент картой системы можно расплатиться более чем в 250 тыс. торговых точках (около 40% эквайринговой сети российских банков), а также в 68 тыс. устройствах самообслуживания (около 2/3 всех банкоматов в России).

С 1 апреля 2015 года в России подключена собственная платежная национальная платежная система (НСПК). Новая платежная система получила название «Мир». В данный момент перед НСПК стоят следующие задачи:

1. Улучшить работу операционно-клирингового центра по обработке денежных транзакций внутри страны по картам международных систем. Благодаря этому, обработка любых внутрироссийских операций будет осуществляться исключительно на территории РФ;

2. Создать национальную платежную карту. Ее наличие гарантирует развитие национального платежного сервиса, позволяет гражданам страны производить финансовые операции на территории РФ, независимо от внешних факторов.

Создание системы национальных карт – своего рода ответ РФ на санкции США и отключение популярных сервисов Visa и MasterCard для российских банков. Она сделает банковские транзакции бесперебойными.

И, наконец, были рассмотрены вопросы, касающиеся проблем и перспектив развития электронных платежных систем в современной России. Состояние рынка платежных систем сегодня можно охарактеризовать как «в начале бурного развития». Электронные платежи — это закономерный этап в развитии телекоммуникаций. Электронные платежи нужны в первую очередь для покупки услуг и нематериальных товаров, «отгружаемых» через Интернет, а также оплату коммунальных и других услуг. Как электронная почта избавляет от необходимости ходить на почту для отправки писем, так и электронные платежи экономят время и усилия. Очевидно, что скорость распространения электронных платежей зависит не только от развития самих электронных платежных систем, но и от расширения доступа населения к Интернету и грамотности граждан в опросе о электронных платежах. Затрудняет развитие данной системы, такой фактор как недоверие и непривычность оплаты услуг фиксированной телефонии и ЖКХ через электронные платежные системы среди массового населения и недостаток платежных терминалов в некоторых регионах страны. Выход из ситуации, таков, что необходимо добиться доверия электронных платежей у населения, путем увеличения мер защиты самих платежей, а также устранять причины безграмотности населения в вопросах об электронных платежах. Расширить

возможности доступа к электронным платежным системам, как в городах, так и в отдаленных населенных пунктах. Можно утверждать, что системы электронных платежей уже вполне прижились. Ими пользуются сотни тысяч людей в России. Именно поэтому проявляется большой потенциал развития электронных платежных систем. Такая логика позволила рассмотреть основные теоретические вопросы рассматриваемой проблемы, сделать выводы и дать рекомендации по совершенствованию механизма и нормативной базы электронных платежей.