

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Егоровой Ксении Дмитриевны

Тема работы:

«Развитие финансовых инноваций в платежном и банковском секторе»

Научный руководитель:

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ Е.В.Чистопольская

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2024

ВВЕДЕНИЕ

В настоящий момент инновационные технологии действительно играют ключевую роль в современной банковской среде. Банковские учреждения должны постоянно совершенствовать свои процессы и услуги, чтобы оставаться конкурентоспособными в условиях растущей конкуренции со стороны финтех-компаний.

Исследование банковских инноваций является важным шагом для понимания того, какие технологии и подходы могут помочь банкам укрепить свои позиции на рынке и улучшить качество обслуживания клиентов. Разработка и внедрение инноваций позволят банкам оптимизировать процессы, повысить эффективность работы и обеспечить более удобные и современные услуги для своих клиентов.

Эпоха трансформации стремительно затрагивает все сферы общества, меняет отношение к информации и все больше преобразует нашу жизнь в диджитал формат. Платежи являются неотъемлемой частью жизни каждого из нас, это то, с чем мы сталкиваемся каждый день. Система платежей пластиковыми картами, будь то дебетовые или кредитные, позволяет быть финансово мобильным в любой точке мира, не говоря уже о том, что сегодня уже нет необходимости даже в самой карте: пройдя путь от картонной карточки до отпечатка пальца, наша карта всегда с нами: достаточно иметь смартфон, чтобы осуществлять все необходимые платежи просто одним взглядом на экран своего телефона.

Система платежных карт перестала быть просто транзакционным оператором, сегодня каждая из них также является агрегатором скидок, уникальных предложений и иных стимулов использовать именно эту систему. Это огромный аналитический центр, которому доступны основные сферы платежей, статистика и предпочтения держателей карты.

Именно поэтому платежные системы уделяют большое внимание инновациям, все больше ориентируясь на глобализационные тренды и запросы потребителей.

Степень разработанности темы. Самые первые исследования, посвященные платежным системам, относятся к 1970 годам, когда были созданы платежные гиганты Master Card и Visa, UnionPay. Характер национальной платежной системы не раскрыт в такой мере ввиду своего недавнего создания – 2015 год, детально изучены и проработаны законодательные аспекты деятельности Национальной системы платежных карт и платежной системы Мир, предпосылки создания, цели и задачи, поставленные перед ними. Качественному анализу же уделено меньшее внимание, так как последние инновации относятся к концу 2018-началу 2019 года. Поэтому в рамках исследования разработанности темы Национальной платежной системы был сформирован запрос в Factiva- базу данных деловой и аналитической информации¹. Были использованы ограничения по региону- Россия, по дате публикации- за последний год. На 28 апреля 2019 года количество выданных публикаций составило 2905 с наивысшим показателем 310 в феврале этого года.

Описание преимуществ и инновационности карты «МИР» местами напоминает скрытую рекламу и направлены, скорее всего, на привлечение клиентов, но подобные статьи встречаются, как в СМИ- гигантах («Ведомости»), так и в малоизвестных.

Около 10% выгруженных статей являются дублирующими (в основном дублируются статьи, связанные с переводом бюджетников на карты «МИР» и политикой расширения влияния на страны ЕАЭС). Цель данной работы - дать определение и провести обзор основных инноваций в платежных системах.

Основные задачи исследования:

- рассмотреть особенности банковских платежных систем;
- раскрыть небанковские платежные системы;
- исследовать развитие финансовых инноваций в платежах в мире;
- охарактеризовать инновации в платежных системах в России.

Объектом исследования являются мировые платежные системы и национальная платежная система.

Предмет исследования - инновации в платных системах.

Теоретико-методологические основания исследования. Данное курсовое исследование базируется на анализе зарубежных и отечественных исследований, базе периодики, базе деловой и аналитической информации и данных международных и национальной платежных систем: пресс-релизах и сайтах.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В главе «Виды платежных систем» рассмотрены национальные системы платёжных карт. Одной из частей национальной платёжной системы является акционерное общество «Национальная система платёжных карт (НСПК)», которое обеспечивает проведение платежей по пластиковым картам, выпуск национальных платёжных карт ПС «Мир», а также представляет из себя процессинговый и клиринговый центр для обработки всех внутрироссийских операций по банковским картам.

Также, для более ясного понимания процессов, проходящих между участниками платёжной системы, следует также ввести и дать определение основным терминам, охватывающих технические особенности.

- Аутентификация- процедура установления подлинности субъекта (личности)

- Банк-эмитент- кредитно-финансовое учреждение, осуществившее эмиссию платежной карты. Агрегирует данные по транзакциям карты, гарантирует оплату и соотносит транзакции со счетами клиентов
- Эквайринг – услуги, которые оказывает финансовая организация для приёма платёжной карты в торговой точке.
- Эквайрер – банк, участник платёжного процесса, деятельностью которого является проведение расчетов с торгово-сервисными предприятиями по средствам платёжных карт, в том числе организация выдачи наличных.
- Эквайринговая комиссия – комиссия, которую платит держатель карты за использование оборудования по приёму платёжных карт, установленного эквайрером.
- 3D- Secure – протокол безопасности для аутентификации пользователя при совершении операции по банковской карте, без ее наличия для удаленных операций. Сначала система запрашивает номер карты, срок действия, и код безопасности CVC, расположенный на оборотной стороне, после открывается доступ к странице банка-эмитента для ввода секретного кода, полученного в сообщении на номер, привязанный к платёжной карте
- Point of Sale (POS) терминал – электронно-техническая операционная система, обеспечивающая проведение операций, в которых задействованы банковские карты.
- E-commerce (ECOM) транзакция – операция по оплате товаров и услуг через ресурсы в сети интернет.
- NFC – технология, обеспечивающая передачу данных на высоких частотах между электронными устройствами, которые находятся на малом расстоянии друг от друга.

Также в данной главе рассказывается о том, что Федеральный закон №161-ФЗ содержит блок требований, направленных на создание и продвижение НПИ. Закон установил условия предоставления платежной карты «Мир» отдельным категориям граждан:

1. Впервые обратившиеся в банк за картой клиентам бюджетной сферы и пенсионерам с 1 июля 2017 года банк должен выдавать только карты «Мир»;
2. Бюджетополучатели (врачи, учителя, государственные служащие, военнослужащие, студенты и др.), у кого уже есть карты МПС (за исключением пенсионеров), банк должен выдавать карты «Мир» до 1 июля 2018 года;
3. Пенсионеры, которым будут выдаваться карты «Мир» в рамках плановой замены, то есть по истечении срока действия карт МПС с завершением этого процесса не позднее 1 июля 2020 года.

Изменениями, внесенными Федеральным законом №88-ФЗ от 01.05.2017, был установлен перечень выплат, которые подлежат переводу на карты «Мир»

-денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих;

-оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов;

-государственные стипендии;

-пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;

-ежемесячное пожизненное содержание судей.

При этом, у клиента сохранилось право выбора как получать бюджетные средства: наличными или на банковский счет, к которому не привязана карта, или же на карту «Мир». Если клиент захочет получить зарплатную или социальную карту и привязать ее к счету, на который перечисляются денежные средства, то ему будет выдана карта «Мир» - банк обязан это обеспечить.

Во второй главе «Инновации в развитии платежных систем» рассказывается о нашей платежной системе мир и инновациях в платежах в России.

По данным Центрального Банка России, за 2023 год количество выпущенных карт «Мир» выросло в 1,6 раза и превысило 287 млн. карт. При этом 2/3 всех внутрироссийских карточных операций (45,7 млрд) за год осуществлялось с использованием карт «Мир». Их доля в стоимостном объеме увеличилась до 56%, а сумма операций составила 87,6 трлн рублей. Также уточняется, что среди операций с картами «Мир» более 80% по количеству приходилось на оплату товаров и услуг.

Платформа «Мир» соответствует требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платёжных карт (Payment Card Industry Data Security Standard, PCI DSS). Для дополнительной защиты онлайн-платежей в системе реализована собственная технология двухфакторной аутентификации MirАсcept на основе протокола 3D Secure. Благодаря MirАсcept каждая покупка в онлайн-магазинах в обязательном порядке подтверждается одноразовым кодом, который высылается на мобильный телефон владельца карты. Такой подход позволяет банку убедиться, что оплата действительно проводится держателем карты, и защищает от несанкционированного снятия денежных средств через интернет. Данная технология позволит сократить количество мошеннических действий, связанных с оплатой в интернете. Одновременно с этим средняя сумма транзакций продолжит снижаться со среднегодовым темпом 6% до 2,1

тыс.руб. в 2021 году из-за тенденции увеличения доли безналичных платежей в каждодневных тратах и увеличения количества безналичных расчётов во время крупных покупок.

Во второй главе также присутствует информация о POS-терминалах.

В 2023 году количество платежных терминалов, установленных на субъектах, осуществляющих деятельность в сфере розничной торговли и платных услуг, составило более 434 тысяч ед. В свою очередь, объем платежей, поступивших через платежные терминалы, по сравнению с 2021 годом вырос на 66,5 трлн. сум и составил 177,7 трлн. сум в 2023 году.

Оборот рынка эквайринга определяется как суммарный доход компаний от комиссий за эквайринг транзакции, а также иные платежи за пользование финансовыми сервисами (комиссии, рекуррентные платежи, подписки). Оборот рынка приведен не накопительным итогом, а за конкретный период. В 2019-2023 гг российский рынок эквайринга показывал положительную динамику. За пять лет рынок увеличился в 3 раза: с 329,7 до 1 002,3 млрд руб. В сравнение с другими рынками эквайринг сумел показать рост даже на пике пандемии. Темпы прироста рынка замедлялись в 2019 г. Влияние на динамику рынка оказало государственное регулирование. Специальные меры по поддержанию экономики включали в себя введение фиксированных комиссий для торгового эквайринга в районе 1%. Ограничения начали применяться в 2019 г и продолжили свое действие в 2020 г.

Рекомендации для улучшения ситуации с безопасностью интернет-эквайринга и минимизации рисков можно предложить дополнительные конкретные меры, ориентированные на различные аспекты проблемы:

Технологические меры

1. Усиление методов аутентификации:

- Многофакторная аутентификация (MFA): Внедрение многофакторной аутентификации для всех транзакций, что затруднит использование украденных карт.

- Биометрическая аутентификация: Использование биометрических данных (отпечатки пальцев, распознавание лица) для подтверждения транзакций.

2. Мониторинг и анализ транзакций:

- Искусственный интеллект и машинное обучение: Использование AI и ML для анализа паттернов транзакций и обнаружения аномалий в реальном времени.

- Системы раннего предупреждения: Разработка и внедрение систем, которые могут идентифицировать подозрительные активности и автоматически блокировать подозрительные транзакции.

3. Защита данных:

- Шифрование данных: Обязательное шифрование данных при передаче и хранении, чтобы защитить их от несанкционированного доступа.

- Сегментация сетей: Разделение сети на сегменты для ограничения доступа и уменьшения воздействия возможных нарушений безопасности.

Регуляторные меры

1. Стандарты и нормативы:

- Обязательные стандарты безопасности: Введение обязательных стандартов безопасности для всех интернет-эквайринговых сервисов, таких как PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

- Регулярные аудиты и сертификации: Обязательные регулярные проверки и сертификации интернет-эквайринговых систем независимыми аудиторами.

2. Законы и правила:

- Жесткие санкции за нарушения: Установление жестких санкций за нарушения безопасности и участие в мошеннических схемах.

- Международное сотрудничество: Сотрудничество с международными организациями и регуляторами для борьбы с трансграничным мошенничеством.

Образовательные меры

1. Обучение и повышение осведомленности:

- Курсы и семинары: Организация курсов и семинаров по кибербезопасности для сотрудников финансовых организаций.

- Информационные кампании: Проведение информационных кампаний для пользователей, чтобы повысить их осведомленность о рисках и способах защиты при совершении онлайн-платежей.

2. Развитие культуры безопасности:

- Внутренние политики и процедуры: Разработка и внедрение внутренних политик и процедур по безопасности данных и управлению рисками.

- Стимулирование сотрудников: Введение программ поощрения сотрудников за соблюдение норм безопасности и активное участие в их улучшении.

Эти меры помогут создать более безопасную и устойчивую среду для интернет-эквайринга, минимизировать риски и повысить доверие пользователей к онлайн-платежам.

На сегодняшний день ведутся разработки оплаты по QR-коду, доступной в приложении банка или от самой платежной системы. Система быстрых платежей, запущенная Банком России, позволяет проводить мгновенные платежи между физическими и юридическими лицами с использованием QR-кодов.

Особенности

1. Платежи по QR-кодам.

- Пользователи могут оплачивать товары и услуги, сканируя QR-код продавца с помощью банковского приложения.

- Удобство для бизнеса: предприятия могут генерировать QR-коды для оплаты и интегрировать их в свои системы продаж.

2. QR-коды для оплаты услуг ЖКХ и штрафов. Многие государственные и муниципальные службы начали использовать QR-коды для упрощения процесса оплаты услуг ЖКХ, штрафов и других платежей. Счета с QR-кодами: платежные документы содержат QR-код, который можно сканировать для автоматического заполнения платежных реквизитов в банковском приложении. Быстрота и удобство: Снижение ошибок при вводе данных и ускорение процесса оплаты.

3. QR-коды в общественном транспорте.

В некоторых регионах России введены QR-коды для оплаты проезда в общественном транспорте. Оплата через мобильное приложение пассажиры могут сканировать QR-код, размещенный в транспорте, и оплачивать проезд через приложение банка или специальное транспортное приложение.

- Удобство и безопасность отсутствие необходимости носить наличные деньги или транспортные карты.

4. QR-коды в ресторанах и кафе.

Многие рестораны и кафе начали использовать QR-коды для оплаты и взаимодействия с клиентами. Меню по QR-коду клиенты могут сканировать QR-код для просмотра меню и размещения заказа.

5. QR-коды для благотворительности.

Многие благотворительные организации используют QR-коды для сбора пожертвований. Простота пожертвований QR-коды позволяют быстро и легко делать пожертвования, сканируя код и выбирая сумму в приложении банка. Прозрачность: возможность отслеживания истории пожертвований и отчетности.

В 2023 г. российский рынок платежных систем продолжает развиваться быстрыми темпами. Развитие технологий и обновление регулятивной базы приводят к серьезным изменениям на рынке. Противостояние традиционных банков и новых игроков в сфере финтех, как и усиливающаяся конкуренция между платежными системами, порождают новые технологии и услуги, которые изменяют способ взаимодействия пользователей с финансовыми инструментами.

В проделанной работе сделаны следующие выводы: сравнительный анализ имеющихся и находящихся в разработке инноваций международных и национальной платежных систем позволяет сделать вывод о том, что платежная система Мир уверенно идет по пути успешных модернизаций, перенимая лучшую практику у гигантов системы платежей- MasterCard и Visa, внедряя подобные сервисы, такие как бесконтактная оплата и разработка возможности оплаты по QR-коду, но и изобретая собственные уникальные проекты протокол защиты покупок в интернете MirАсcept 2.0. Деятельность Национальной системы платежных карт и платежной системы Мир можно назвать эффективной ввиду того, что своей деятельностью организации обеспечивают функционирование экономической и финансовой политики страны, затрагивая и государственный, с его налогами, инвестициями и курсом национальной валюты, и коммерческий, с участием

всех домохозяйств страны, сектора и все платежи, осуществляемые на территории Российской Федерации, как по картам российских банков-эмитентов, так и банков-нерезидентов. Итоги деятельности АО «НСПК» и платежной системы «Мир» за почти 4 года существования уже показали высокие результаты по количеству эмитированных карт и прибыли, но в качестве путей развития могут быть предложены следующие задачи:

1. Выход на новые рынки стран-партнеров, в первую очередь это страны ЕАЭС; карта «Мир» уже представлена в 7 странах мира, не включая Россию, но новые страны открывают больше возможностей и стабилизируют платежную систему.

2. Увеличение оборотов операций внутри России по таким наиболее популярным направлениям, как обслуживание туристов, социальных слоев населения: студентов и пенсионеров, проведение финансовых операций мигрантов.

3. Сохранить имидж стабильной платежной системы для бюджетной сферы, но и позиционировать себя и как карту в том числе и для бизнеса, активного населения, больше маркетинговых качественных активностей, без принудительного характера (перевод заработных плат бюджетного сектора только на карты Мир, автоподключение к программе лояльности).

4. Повышение международной транзакционной активности путем кобейджинга, акций с зарубежными партнерами, PR-активностью, SMM- продвижения с целью увеличения количества транзакций и роста эмиссии карточных продуктов.

5. Разработка собственного сервиса по выдаче наличных в точке продаж, чтобы составить конкуренцию международным платежным системам, запустившим данный сервис, и вовлечь в проведение транзакций по карте Мир больше пользователей. Основной упор следует сделать на регионы, где количество терминалов меньше, и данный сервис может быть более востребован, так же, как и

возможность оплаты проезда в общественном транспорте на бесконтактной основе.

б. Создать свой сервис, позволяющий использовать смартфон в качестве платежного терминала, что могло бы повысить лояльность среди мелких предпринимателей, сумевших сэкономить на покупке и установке POS- терминала.