

ОСНОВНЫЕ ТИПЫ И РОЛЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РЕАЛИЗАЦИИ СОВРЕМЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

THE MAIN TYPES AND ROLE OF PAYMENT SYSTEMS IN THE IMPLEMENTATION OF MODERN SETTLEMENT RELATIONS

T. Aidaev

Summary. The article defines the main types of payment systems and identifies the role of payment systems in the implementation of modern settlement relations, as well as the author's interpretation of payment systems. At the same time, the need to ensure an appropriate level of management of payment systems is briefly justified, appropriate actions to work with ensuring the necessary level of management of payment systems are highlighted, each of which must be taken into account when developing measures to improve payment systems. The advantages and disadvantages of the main types of payment systems are considered.

Keywords: payment systems, approaches to the definition of the concept of "payment systems, modern settlement relations.

Айдаев Тамерлан Магомедович

Аспирант

*Российская академия народного
хозяйства и государственной службы
при президенте Российской Федерации
aydaev@yandex.ru*

Аннотация. В статье дано определение основным типам платежных систем и выявлена роль платежных систем в реализации современных расчетных отношений, так же дается авторское толкование платежных систем. При этом кратко обоснована необходимость обеспечения надлежащего уровня управления платежными системами, выделены соответствующие действия по работе с обеспечением необходимого уровня управления платежными системами, каждое из которых необходимо учитывать при разработке мер по улучшению платежных систем. Рассмотрены преимущества и недостатки основных типов платежных систем.

Ключевые слова: платежные системы, подходы к определению понятия «платежные системы, современные расчетные отношения.

Актуальность исследования

Актуальность исследования обусловлена тем, что платежная система представляет собой взаимодействие или деятельность по переводу средств, состоящую из двух или более субъектов, имеющих целью удовлетворение потребностей и выполнение обязательств в настоящем или будущем [1]. Один бизнес-эксперт заявил, что областью применения технологии, а именно производства продуктов и услуг и технологий в сфере бизнеса, являются человеческие знания, оборудование, методы работы, системы обработки, электронное оборудование, коммуникационное оборудование, аппаратное и программное обеспечение [2]. Другое исследование объясняет, что электронные платежи уже были изобретены. Использование электронных платежей для транзакций началось в начале 1970-х годов в финансовом секторе. Многие приложения включают электронный перевод средств (EFT) и представляют собой движение денег от финансовых учреждений через телекоммуникационные сети. Даже банкоматы (АТМ), появившиеся в 1980-х годах, пред-

ставляют собой электронную форму оплаты. Каждый раз, когда люди используют банкомат, это означает, что они совершают транзакции через компьютерную сеть. С увеличением числа пользователей в Интернете и сдвигом рынка в сторону Интернета роль электронных платежных систем становится очень важной.

Научная значимость

Научная значимость работы заключается в возможности использования сформированных рекомендаций при построении национальной платежной системы в России. Полученные основные выводы, содержащиеся в данной работе, могут быть использованы в процессе дальнейшей разработки теоретических и практических вопросов функционирования национальной платежной системы.

Литературный обзор

Вопрос системного подхода к роли платежных систем в реализации современных расчетных отношений

рассмотрен в работах таких авторов, как: Баусова Е.О., Криворучко С.В., Соколова Е.М., Адрианов В.В., Паннина Д.С., Евстратов А.В., Бережнова А.И. и другие.

Цель исследования

Исследование основных типов и роли платежных систем в реализации современных расчетных отношений

Материалы и методы

Методы исследования, использованные при выполнении работы: анализ литературы по проблеме исследования, анализ документов, наблюдение, анкетирование, интервьюирование. Исследование носит в основном описательный характер. Данные для исследования были собраны из вторичных источников, которые в основном различные статьи и журналы.

Проблемы

Проблемами использования платежных систем в современных расчетных отношениях в настоящий момент являются: низкая финансовая грамотность населения, проблема минимизации платежных рисков, мошеннические действия с банковскими картами, нестабильный Интернет во многих регионах РФ, недоверие к банковской системе и банковским картам, отсутствие должного законодательства, регулирующего правоотношения между участниками платежных систем.

Результаты

Результаты исследования показывают, что проблемами использования платежных систем в современных расчетных отношениях в настоящий момент, а также ожидаемая производительность, ожидаемые усилия, социальное влияние, облегчающие условия и ориентация на снижение цен на стоимость переводов и обслуживание влияют на намерение принять систему электронных платежей. Точно так же привычка, технологическая безопасность, доверие, сопротивление инновациям, психологические возможности также влияют на намерение принять систему электронных платежей. Однако гедонистическая мотивация и предполагаемый риск не влияют на внедрение системы электронных платежей.

Выявленные факторы играют важную роль в намерениях пользователей в отношении внедрения систем электронных платежей для финансовых транзакций, и устранение этих факторов сделает электронные платежи приемлемыми в будущем. Результаты этого исследования помогают правительствам или компаниям,

занимающимся электронными платежами, и лицам, принимающим решения, в выработке стратегических решений или политик, которые будут способствовать принятию электронных платежей отдельными лицами.

Обсуждение и решение проблем

Сегодня в мировой практике под платежными системами понимают совокупность инструментов, процедур и правил обмена денежными средствами между участниками, систему, состоящую из оператора соглашения и участников. Директива Европейского парламента дает несколько иное функционально ограниченное определение платежной системе. Платежная система — система перевода денежных средств, обладающая официальными и стандартизированными процедурами и общими правилами обработки, клиринга и/или расчета платежных операций.

Выделяют валовые и розничные платежные системы (по объему платежей). Розничные платежные системы предназначены для обработки многочисленных небольших по объему платежей. Их оператором, как правило, является частный сектор, предоставляющий услуги по перечислению денежных средств. Валовые системы обрабатывают большие по объему платежи с высоким приоритетом и их оператором часто выступает государство в лице Центробанка.

Если разделить платежные системы в зависимости от субъектов платежных операций, то можно выделить систему межбанковских платежей (расчетов) и систему межхозяйственных платежей (расчетов). Платежные системы в зависимости от необходимости открытия счета также можно разделить на несколько типов: платежные системы, предусматривающие открытие клиенту либо банковского, либо внутрисистемного счета (если платежная система построена без участия кредитной организации); платежные системы, не открывающие счета клиентам, но идентифицирующие платежи по адресу электронной почты (e-mail) пользователя в виду его уникальности либо по наименованию.

Существует два типа мобильных платежных систем: платежная система на основе учетной записи и платежная система на основе токенов [7].

1. Платежная система на основе счета. В транзакциях на основе счетов нам нужны карты или информационные карты, такие как банкоматы или кредитные карты. Используя этот процесс, с банковского счета пользователя взимается сумма после получения необходимых сведений или подтверждения транзакции пользователем.

Фактор риска: любое неправомерное использование карты или реквизитов, подлог или кража личных данных повлияют на эту систему.

2. Платежная система на основе токенов. Это новый электронный способ оплаты, основанный на токенах вместо наличных денег или кредитных карт. Эти токены генерируются любым банком, поставщиком услуг или телекоммуникационной компанией. Более того, они используются так же, как и наличные деньги. Используя такие токены, пользователи могут платить любой компании через мобильный телефон, и эти токены будут отправлены этой компании, которую они могут обналичить, или провайдер будет платить им за каждый токен.

Фактор риска: эти токены не будут иметь никакой ценности, если у пользователя есть токены в его учетной записи, а продавец не принимает эти токены.

Платежные системы, поддерживающие онлайн-транзакции в беспроводной среде, должны иметь уровень безопасности, эквивалентный уровню фиксированных сетей. Кроме того, будущие приложения для онлайн-платежей должны демонстрировать совместимость с существующей традиционной платежной инфраструктурой, чтобы не возникало проблем при работе с существующей инфраструктурой. Тем не менее, процесс совершения транзакций в беспроводной среде имеет ряд ограничений, которые требуют от разработчиков систем беспроводных платежей поиска инновационных решений для устранения этих ограничений. Одним из возможных решений является сокращение вычислительных требований используемых протоколов; другое решение — замена криптографических операций, требующих больших вычислительных ресурсов, более эффективными и интеллектуальными криптографическими протоколами, которые требуют меньше ресурсов памяти и вычислений. Следовательно, необходимо найти компромисс между безопасностью и производительностью транзакций для безопасного онлайн-платежа [6].

Для решения различных проблем в системах онлайн-платежей можно принять несколько мер. Помимо реальных инструментов для мониторинга мошенничества, таких как отслеживание покупок, учетная запись клиента и службы проверки, для предотвращения мошенничества можно использовать персонал по управлению рисками сертифицированного платежного процессора PCI DSS уровня. Кроме того, методы обслуживания клиентов, такие как доступность продавцов и «Знай своего клиента» (KYC), могут использоваться для существенного сокращения или устранения возвратных платежей.

Трансграничные платежи, которые могут быть дорогими, неэффективными и медленными, играют важную

роль в международной торговле и требуют следующих изменений:

- ◆ инициативы и разрешения правительства должны использоваться для регулирования сборов и платежей;
- ◆ транснациональные корпорации могут получить эффект масштаба наряду с преимуществом консолидации кредитного риска;
- ◆ перспективные транснациональные системы должны снизить зависимость от корреспондентских сетей;
- ◆ аутсорсинг должен снизить затраты и повысить эффективность обработки, а также
- ◆ более эффективное управление ликвидностью, затратами и кредитным риском платежными системами. А сертификация в соответствии со стандартами безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) является обязательной для каждого предприятия или продавца, принимающего дебетовые или кредитные карты в автономном или онлайн-режиме. Для онлайн-покупателей, а также продавцов конечным результатом является безопасный, беспрепятственный и простой процесс транзакций, предлагаемый в основном платежным процессором.

Вывод. В способах оплаты наблюдается эволюционный прогресс от наличных к чекам, к кредитным и дебетовым картам, а в настоящее время к электронной коммерции и мобильному банкингу.

Электронный платеж относится к способу оплаты, который не включает наличные деньги или чеки. Электронная коммерция имеет основное звено в своем развитии в режиме онлайн в использовании способов оплаты, некоторые из которых мы проанализировали в этой работе. Проблемы с онлайн-платежами связаны с инфраструктурой, нормативными и правовыми вопросами, социальными и культурными проблемами, безопасностью, осведомленностью, доверием и т.д. И потребители, и поставщики услуг могут получить преимущества от систем электронных платежей, что в долгосрочной перспективе приведет к повышению национальной конкурентоспособности. Успешное применение электронных платежных систем зависит от того, как обычно управляются уровни безопасности и конфиденциальности, воспринимаемые потребителями, а также продавцами, что, в свою очередь, повысит доверие рынка к системе.

Заключение

В 1990 году появление электронной коммерции (электронной коммерции) представило потребителям и деловому миру уникальный способ ведения торгового

го бизнеса. С тех пор электронная коммерция невероятно выросла и изменилась, принося исключительные преимущества клиентам и бизнесу по всему миру. Благодаря большому количеству организаций, ведущих бизнес таким образом, стало очевидным, что у области электронной коммерции большое будущее, и предприятия получают от нее максимальную выгоду.

Электронная платежная система — это способ оплаты через электронную сеть, такую как Интернет. Другими словами, мы можем сказать, что электронный платеж — это метод, с помощью которого человек может совершать онлайн-платежи за покупку товаров и услуг без физического перевода наличных денег, и чеков, независимо от времени и места. Электронная платежная

система считается основой электронной коммерции и одним из ее важнейших аспектов. Его можно определить, как платежную услугу, которая использует информационные и коммуникационные технологии, включая карту с интегральной схемой (ИС), криптографию и телекоммуникационные сети.

Поскольку обмены между различными деловыми партнерами продолжают предлагаться на платформе электронной коммерции, предыдущая система оплаты, основанная на наличных деньгах, постепенно заменяется электронными платежными системами. Появление этого достижения на всемирной бизнес-платформе побудило большинство деловых учреждений естественным образом отказаться от привычных бумажных наличных денег.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бугаев Д.П. Определение готовности национальной платежной системы в обеспечении безопасности с учетом мировых тенденций //Иновации и инвестиции. — 2021. — № . 1. — С. 80–84.
2. Касатова А.С. Развитие инфраструктуры в Платежной системе РФ //Наука в исследованиях молодежи-2021. — 2021. — С. 91–94.
3. Криворучко С., Лопатин В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. — Litres, 2021.
4. Муссель К. Платежные технологии, системы и инструменты. — Litres, 2021.
5. Маслов А.В. Перспективы появления новых платежных систем в России на примере создания аналога CLS //Финансовый журнал. — 2021. — Т. 13. — № . 3. — С. 27–37.
6. Тамаров П. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики. — Litres, 2022.
7. Человская Е.И., Шинкарюк А.А. Тенденции развития международных платежных систем //Развитие инновационного потенциала современной экономики и ее информационное обеспечение. — 2021. — С. 326–335.

© Айдаев Тамерлан Магометович (aydaev@yandex.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»