

## **Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»**

**Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, как основная цель деятельности Центрального Банка России**

***Костяев Александр Евгеньевич***

*Студент*

*Ульяновский государственный технический университет,  
экономико-математический факультет, Ульяновск, Россия*

*E-mail: kostyaev30.06.1991@mail.ru*

*Научный руководитель*

*к. э. н. Ширяева Наталья Викторовна*

**Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, как основная цель деятельности Центрально Банка России**

**Костяев А.Е.**

Ульяновских Государственный

Технический университет,

г. Ульяновск

Научный руководитель: к.э.н., доц. Ширяева Н. В.

Статус Центрального банка РФ (ЦБ РФ), цели его деятельности, функции, полномочия, а также принципы организации и деятельности определяются Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10 августа 2002 года № 86-ФЗ.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Именно обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы страны становится на современном этапе развития банковской системы одним из основных приоритетов.

Сокращение численности банковских учреждений с середины 90-х годов постепенно приводит к усилению банковской системы, когда банковская система через такой регулятор как ЦБ РФ ужесточает политику в деятельности коммерческих банков и производимых ими операциями.

Как известно именно коммерческие банки производят эмиссию безналичных денежных средств для безналичных расчетов. Их основной задачей было ускорения процессов

реализации продукции, взаиморасчетов между контрагентами.

В настоящее время в России в соответствии с действующим законодательством применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Данное классическое деление на формы безналичных расчетов начинает себя изживать. Использование чеков в последнее время в банковской деятельности для расчетов становится не нужным. В дано случае чек начинают использовать не как средство безналичного обращения а как инструмент оповещения клиента и владельца счета о имеющихся безналичных денежных средствах либо имеющейся задолженности.

Именно изживание, старых классических способов безналичного обращения приводит к появлению совершенно новых инструментов безналичного обращения, адаптированных к современным условиям, а так же отвечающие требованиям участников безналичного обращения.

В последние годы появилось такое название как электронные деньги. Именно в 2011 году был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. Данный федеральный закон лишь устанавливал те определения и регулировал ту деятельность платежной системы в области безналичных расчетов, которые уже сложились в обществе и в банковской среде.

Еще раньше в 2010 году был принят Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" где в главе 6 статье 22 дается определение, какому понятию, как универсальная электронная карта (УЭК).

Разработка и внедрение УЭК в первоначальном этапе состояла в следующее:

- облегчение системы предоставления государственных и муниципальных услуг;
- моментальная оплата государственных и муниципальных услуг с банковского счета владельца карты;
- совершенствование платежной системы.

Заинтересованность коммерческих банков заключалась в государственной поддержке развития данной платежной системы. ЦБ РФ так же заинтересован в развитии данной платежной системы, так как она регулирует деятельность не юридических лиц, а физических. Львиная доля наличных денежных средств находящихся в обращении в стране находятся именно у физических лиц. Это увеличивает риски подделки и порчи денежных знаков, изготовление последних является не дешевым удовольствием ЦБ. Совершенствование фальшивомонетчиков в области банкнот с каждым годом растет. Последним примером такого высокого уровня является проблема не распознавания фальшивок номиналом 5000 рублей платежными банкоматами в октябре этого года.

Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования действующей платежной системы в стране не возможно при наличии в обращении большого числа подделок, а так же банкнот выпущенных ГОЗНАКом, но которые не в состоянии обеспечить должное функционирование в силу своих физических свойств обветшания и потери своих качеств.

Как говорилось ранее появление электронных денег и пластиковых карт является, положительным моментом в развитии и совершенствовании платежной системы. Использование электронных денежных средств, как безналичной формы обращения денежных знаков, положительно принимается юридическими лицами сокращая производственный процесс, когда предприятие не ждет как раньше нескольких дней до того момента когда перечислятся ему причитающиеся денежные средства. Перечисление денежных средств с помощью компьютеризации становится почти моментальным.

Использовании пластиковых карт так же положительно воспринялось населением, как России, так и жителями всего мира. Использование данного инструмента оплаты позволяет в полной мере отслеживать денежные потоки, а так же позволяет более лучше контролировать состояние денежной массы в стране, так же контролировать процесс инфляции.

Использование пластиковых карт как инструмента оплаты товаров и услуг, так же является положительным для государства, а именно Налоговых органов, с целью получения дополнительных налоговых отчислений от сделок которые не регламентированы, а так же с уменьшение числа и объемов взяток. Хотя сейчас получение взятки может осуществляться в безналичной форме, но данный факт будет более легко обнаружить, не желе ловить «за руку».

Использование УЭК как платежной системы, внедрение которые происходит с 2010 года с принятием Федерального закона и создании ОАО УЭК, не принесло особо сильных изменений в платежной системе, проблемой тому является боязнь пользователей карт за свою личную конфиденциальную информацию, которая также будет размещаться и считываться с данной карты.

Все мероприятия, которые проводит ЦБ РФ и правительство направлены на сокращение числа операций и объемов денежных средств, движение которых очень сложно отследить регулирующим органам.

Так же вводятся ограничения на максимальный размер денежных средств по заключенным и совершаемым сделкам производящихся оплату в наличной форме. Данные ограничения уже установлены для юридических лиц в размере 100 000 рублей, а для физических лиц данное ограничение составляет 600 000 рублей, что является достаточно весомой суммой. Минфин выступает с инициативой снижения данного ограничения до уровня 300 000 рублей, что так же позволит ЦБ РФ снизить риски использование фальшивых банкнот в обращении, а так же позволит не существенно, но сократить объем денежной массы в обращении.

Данная тенденция сокращения объема денежной массы и жесткого контроля за движением денежной массы в стране, а так же и безналичных денежных средств напоминает мне сюжет фильма «Время» фантастического триллера Эндрю Никкола премьера, которого состоялась в 2011 году. Основной валютой данного фильма было – «Время», которое люди зарабатывали и тратили.

Использование пластиковых карт является перспективным инструментом платежной системы, возможности развития и функционирования пластиковых карт нельзя ограничить конкретным государством, это мировой платежный инструмент. Основной задачей Центральных Банков любого государства является эффективное и правильное направление развития данной системы оплаты относительно платежной системы государства, а так же основных направлений деятельности других смежным государ-

ственных органов (налоговые, бюджетные органы).

На мой субъективный взгляд и мое личное мнение развитие платежной системы страны, регулирование которой осуществляет ЦБ РФ будет непосредственно связано с безналичным обращением денежных средств, а основным инструментом расчетов между физическими лицами станут пластиковые карты или их прототипы. Первым аналогом пластиковой карты сложно назвать УЭК, так как это усовершенствованная пластиковая платежная карта, с наличием так же личной идентификационной информации владельца.

Проблемами данной совершенствованной системы можно назвать следующие:

- недоверие населения
- отсутствие должной материальной базы для подобных расчетов
- отсутствие возможности напрямую через банкомат перевода денежных средств с использование сразу 2 пластиковых карт.

К тому же и часть государственных органов, где процветает коррупция, не в восторге от внедрения данной платежной системы.

Тенденция сокращения банковских учреждений за нарушения банковской деятельности так е может повлиять на эффективность платежной системы. Отзыв лицензии у «Мастер-Банка» 20 ноября этого года и заморозка операций по счетам вкладчиков данного банка привела к не очень благоприятной ситуации в Московском регионе, который являлся одним из основных на данной территории. Остановка и изъятие денежной массы одного из банка из платежной системы может вызвать затруднения в деятельности и других банковских учреждений.

Сокращение численности банковских учреждений, на мой взгляд, является положительным фактором. Упрощается контроль за деятельностью банковской системы, но рост объемов операций усложняет процесс контроля.

В перспективе развитие платежной системы приведет, какому моменту, когда исчезнет наличное обращение. Все расчеты физических лиц, как основных субъектов операций с наличными денежными средствами, будут происходить в безналичной денежной форме, число банковских учреждений в данном случае в России будет минимальным. Большое количество банковских учреждений порождает конкуренцию за клиентами и вкладчиками, но когда использование новой платежной системы будет обязательным, из-за отсутствия наличности, конкуренция в банковской сфере будет не сильно важна. Возможно, будет действовать один Центральный Банк или несколько банков, во главе которых также будет стоять Центральный Банк.

Так же у населения вместо кошельков будет одна или несколько пластиковых карт и специальный прибор, размером как раз с кошелек, являющийся своеобразным мини банкоматом по перечислению денежных средств с одной пластиковой карты одного расчетного счета на расчетный счет другой пластиковой карты. Использование подобной платежной системы позволит центральному банку как главному эмиссионному центру снизить существенно риски связанные с объемом и контролем денежной массы, отсутствием подделок, возрастает вероятность всевозможных махинаций связанных с воровством денежных средств, но подобные явления можно будет отследить до последнего этапа.

Функционирование платежной системы государства было и есть актуальной темой для всевозможных обсуждений и внедрения новых способов и методов ее совершен-

ствования. Бесперебойное функционирование платежной системы государства является залогом экономического развития государства, роста производства и потребления.

### Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" Вступил в силу 30 июля 2010 г.
2. Костяев А.Е. , «Социальная значимость Универсальной электронной карты (УЭК)» - IV Международная научно- практическая конференция «Интеграция науки и практики как условие экономического роста» 15 мая- 5 июня 2013г., Ульяновск 2013. – С. 66-69.
3. Костяев А.Е. , «Универсальная электронная карта как платежная система» - IV Международная научно- практическая конференция «Интеграция науки и практики как условие экономического роста» 15 мая- 5 июня 2013г., Ульяновск 2013. – С. 69-72.
4. Национальная платежная система и реализация проекта Универсальной электронной карты А.Н. Никулин г. Ульяновск УлГТУ
5. Хомякова, Л.И. Управление рисками в платежных системах // Банковское дело. – 2008. – № 9 – С. 81-87

### Слова благодарности

Благодарен организаторам за возможность участия в данном форуме, с надеждой того, что мои труды заинтересуют экспертную комиссию и других участников форума