Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

«**Финансовый университет**

**при Правительстве Российской Федерации»**

**(Финансовый университет)**

**Департамент банковского дела и финансовых рынков**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**Дисциплина: «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»**

Направление подготовки «Прикладная информатика (ФГОС-3++)»,

профиль «Высокопроизводительные вычисления в цифровой экономике».

Заочная форма обучения

**Роль банков в национальной платежной системе РФ**

Работу выполнил

Студент группы ЗБ-ПИ19-2  
                                                                                    Малкеров Г.А.

                                                                                    Преподаватель:   
                                                                                    к.э.н. доц. Васильев И. И.

МОСКВА

2020

Содержание

[Введение 3](#_Toc57730849)

[1.Национальная платежная система РФ 5](#_Toc57730850)

[1.1 Сущность и Принципы функционирования национальной платежной системы 5](#_Toc57730851)

[1.2 Структура национальной платежной системы РФ 6](#_Toc57730852)

[2. Роль банков в национальной платежной системе РФ 7](#_Toc57730853)

[Заключение 10](#_Toc57730854)

[Список использованной литературы 11](#_Toc57730855)

# Введение

Развитие банковской и финансовой системы государства является основой его экономического развития, и суверенитета.

Важнейшей основой функционирования данных систем является платежная система – безопасность, современность которой позволяет предоставлять хозяйствующим субъектам услуги по переводу денежных средств, своевременного проведения расчетных операций.

Современные платежные системы характеризуются не только возросшим объемом переводимых средств, но и усложнением как технической, так и экономической составляющей.

Начав свое развитие с осуществления безналичных расчетов, платежные системы сегодня позволяют взаимодействовать держателям счетов и платежных карт вне зависимости от государственной принадлежности, местонахождения, позволяют режиме реального времени осуществлять контроль над собственными финансовыми ресурсами, проводить платежи не выходя из дома или офиса.

Что касается роли банков, то они посредством платежной системы осуществляют взаимодействие с контрагентами по всему миру, не замыкаясь в границах государства.

Как отмечается в современной литературе, появлением новых платёжных институтов и особенности их применения, необходимость совершенствования методов минимизации рисков и других параметров, характеризующих экономичность, безопасность и удобство проведения платежей, обуславливают необходимость анализа роли центральных банков в данной сфере в плане адекватности их деятельности потребностям современной деятельности хозяйствующих субъектов, а также адекватности уровня ее защищенности в условиях современных вызовов и угроз технического, информационного, экономического и политического характера.

Возможность давления на наше государство посредством угроз отключения от международных платежных систем, хранение бах данных о пользователях платежных систем в зарубежных государствах, - все это показывает значимость создания национальной платежной системы не только для экономического развития, развития финансового и банковского сектора, но и для снижения государственной зависимости от внешних факторов, а значит и повышение государственного суверенитета.

Цель работы - выявить роль нациоанальной платежной системы в реалях Россиийской федерации.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

* Раскрыть сущность и принципы функционирования национальной платежной системы РФ
* Охарактеризовать структуру национальной платежной системы РФ
* Определить роль банков в национальной платежной системе РФ

Данной теме посвящали свои работы такие авторы как А.В. Малышева, И.Н. Павлов и другие. Большой вклад в разработку данной темы внесли ученые экономисты - Харламова Т.Н. Хоменко Е. Г. Братко А.Г. 3. Каурова Н. Н., и другие.

# 1.Национальная платежная система РФ

## 1.1 Сущность и Принципы функционирования национальной платежной системы

Национальная платежная система представляет собой совокупность платежных агентов Банка, операторов денежных переводов, организаций федеральной почтовой связи, предоставляющих платежные услуги, операторов платежной инфраструктуры и обмена информацией, провайдеров платежных приложений.

Современное общество невозможно представить без расчетов, связанных с электронными системами. Электронная банковская карта позволяет оплачивать любой продукт или услугу в любой точке мира. Электронные ресурсы предоставляют широкий спектр банковских услуг, включая не только простые платежи и переводы, но и открытие Депозитного счета и операции по обмену валюты.

Экономическая независимость страны во многом определяется существованием собственной организованной платежной системы. В России самые распространенные платежные системы - MasterCard и Visa.

Использование этих платежных систем предполагает взимание межбанковской комиссии, которая часто уходит за границу. Если большинство пластиковых карт присоединятся к национальной платежной системе, эта комиссия останется внутри страны, тем самым пополняя национальный бюджет. Кроме того, головной офис и сервера, через которые проходят трансакции MasterCard и Visa находятся в США, что может стать инструментом воздействия на национальную экономику.

Первые шаги по созданию национальной платежной системы в России были предприняты в 2011 году с принятием соответствующего Федерального закона, в котором прописаны основные аспекты функционирования национальной платежной системы.

После того как в 2015 году был создан операционно-клиринговый центр, следующим шагом стал выпуск собственных национальных платежных карт. Национальная пластиковая карта была введена в банках с высокой долей участия государства.

Такие карточки выдаются студентам для назначения стипендий и всем работникам государственных органов, учителям, врачам и другим специалистам, зарплату которым обеспечивает государство.

## 1.2 Структура национальной платежной системы РФ

Национальная платежная система включает 31 платежную систему, более 400 операторов денежных переводов и 500 платежных агентов.

Задачей Банка России было обеспечение стабильности и бесперебойного функционирования национальной платежной системы и необходимой инфраструктуры для развития безналичной платежной системы в нашей стране. В 2014 году была создана национальная система платежных карт, на базе которой выпускаются карты "Мир" и функционирует Система быстрых платежей. Кроме того, каждый внутренний платеж по картам, выпущенным международными платежными системами, обрабатывается через национальную систему платежных карт. На начало 2020 года было выпущено более 70 млн карт "Мир", которые принимаются по всей России и в некоторых странах дальнего и ближнего зарубежья.

Через систему "Мир" проходит более 18% всех операций по картам. В 2019 году заработала Система быстрых платежей, позволяющая гражданам совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона, оплачивать услуги ЖКХ и другие покупки.

Сегодня участниками Системы быстрых платежей являются более 40 банков. Через систему было проведено более 10 млн. сделок на общую сумму почти 85 млрд. рублей. Доступ к системе обеспечивается через мобильные приложения банков, подключенных к этой системе, через смартфон, планшет или компьютер. Разработанная система быстрых платежей была запущена для массовой работы в январе 2019 года.

# 2. Роль банков в национальной платежной системе РФ

Основные участники платежной системы - ЦБ, коммерческие банки, небанковские учреждения, в том числе клиринговые и расчетные центры.

Они выступают в качестве учреждений, предоставляющих услуги по переводу денежных средств и погашению задолженности. Обеспечение непрерывности платежей возложено непосредственно на ЦБ государства.

Работа платежной системы тесно связана с реализацией главной цели ЦБ - обеспечением стабильности банковской системы. При этом ЦБ может выступать в качестве:

* пользователя платежной системы, т.е. выполняющего собственные операции;
* участник платежной системы, т.е. осуществляющий или получающий платежи от имени своих клиентов;
* лица, оказывающие платежные услуги;
* защитник государственных интересов, т.е. выполняет функцию «регулятора» платежной системы, осуществляет надзор за ее участниками и устанавливает общие правила их работы.

При определении направлений развития национальной платежной системы Банком России учитывались следующие факторы:

* экономический рост в РФ;
* усиление интегрированности национальной экономики в мировую экономическую схему;
* активное развитие банковского сектора, рост предложения банковских услуг;
* рост количества платежей, совершаемых физическими лицами в безналичном порядке;
* появление и развитие новых технологий;
* создание правовой основы регулирования оказания платежных услуг, позволившей, в частности, применять новые формы безналичных расчетов – переводы электронных денежных средств и переводы денежных средств по требованию получателя средств;
* формирование и развитие профессиональных объединений участников рынка платежных услуг;
* недостаточная информированность и недоверие населения к предлагаемым субъектами национальной платежной системы инновационным платежным услугам.

Вклад ЦБ в формирование национальной платежной системы является ключевым, так как является оператором ее системы, органом мониторинга значимых частных платежных систем, пользователем платежных услуг, а также катализатором модернизации и развития системы в целом.

Центральный банк отвечает за обеспечение преемственности, безопасности и эффективности национальной платежной системы.

В современных платежных системах ключевую роль играет Центральный банк любой страны, выполняющий следующие функции:

* организует систему денежных переводов;
* осуществляет лицензирование, контроль и надзор за платежными системами;
* предоставляет услуги по клиринговым системам для многосторонних взаимозачетов взаимных требований, оплаты чистых обязательств и требований, выявленных в конце определенного цикла расчетов по счетам, открытым в них;
* принимает активное участие в регулировании платежей, предоставляя кредит для завершения расчетов;
* инспектирует коммерческие банки - конкретных участников платежей.

Любой Центральный банк, регулируя организацию платежной системы в целом и межбанковские расчеты в частности, защищает финансовую и банковскую системы от возможных потрясений.

В России общее управление платежной системой осуществляет БР, который устанавливает правила, формы, сроки и операционные стандарты безналичных платежей.

Банк России регулирует, координирует и лицензирует организацию платежных систем, защищает информацию Банка и является участником платежной системы, осуществляя межбанковские расчеты через свои подразделения (РКЦ, ГРЦ).

# Заключение

В заключение можно отметить, что платежная система страны представляет собой совокупность законодательно регламентированных элементов, обеспечивающих исполнение долговых обязательств, возникающих в ходе хозяйственной деятельности. Она во многом определяет эффективность экономики. Что касается вклада ЦБ в национальную платежную систему, то можно сказать, что он контролирует риск ликвидности, кредитные и системные риски в платежной системе, регулирует ликвидность ее участников, в том числе на основе функции кредитора последней инстанции, выступает оператором платежной системы.

Таким образом, ЦБ как один из его основных участников наряду с коммерческими банками и небанковскими учреждениями играет более значимую роль в деятельности этой системы, поскольку она, в свою очередь, обеспечивает преемственность, безопасность и эффективность национальной платежной системы и занимает двойное положение в национальной платежной системе.

С одной стороны, это регулирующий орган национальной платежной системы. С другой стороны, она осуществляет бизнес-деятельность, тесно связанную с ее основными целями.

«При осуществлении предпринимательской деятельности Банк России должен сначала оценить, как это отразится на стабильности рубля, стабильности банковской, национальной платежной и финансовой систем, и только потом - на размере прибыли». Помимо исключительно коммерческих выгод, деятельность Банка России в национальной платежной системе как организатора платежной системы крупных сумм способствует защите национальной платежной системы от системного риска, то есть поддержанию стабильности национальной платежной системы.

# Список использованной литературы

1. Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. - Москва: СИНТЕГ, 2018. - 145 c.
2. Каурова Н. Н. Национальная платежная система: время пришло / Н. Н. Каурова // Банковский ритейл. - 2016. - № 2. – С. 35 – 47
3. Пярина, О. В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России / О.В. Пярина. - М.: Гелиос АРВ, 2016. - 160 c.
4. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы. Монография / Е.Г. Хоменко. - М.: Проспект, 2017. - 786 c.
5. Хоменко Е.Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации / Е. Г. Хоменко // Актуальные проблемы российского права. - 2016. - № 8 (69). - С. 76 — 83.
6. Харламова Т.Н. Национальная платёжная система: состояние и развитие / Т. Н. Харламова, Е.В. Анеликова // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. – 2017. - № 4. – с. 178 – 184.
7. Шеремета С.В. Центральный банк РФ. Его функции и политика // Современные научные исследования: теория, методология, практика. 2016. Т. 1. № 3 (3).